

ODLUKA
o načinu obračuna, naplate i plaćanja kamata i naknada Hrvatske narodne banke
Neslužbeni pročišćeni tekst
("Narodne novine", broj 94/2017. i 139/2021.)

Članak 1.

Ovom Odlukom utvrđuje se način na koji Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) obračunava, naplaćuje i plaća kamate i naknade u poslovima s kreditnim institucijama iz članka 2. ove Odluke.

Članak 2.

Kreditne institucije na koje se primjenjuje ova Odluka jesu:

- a) kreditne institucije (banke i štedne banke) sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koje su dobile odobrenje za rad od HNB-a
- b) podružnice kreditnih institucija iz druge države članice Europske unije za koje je njezino nadležno tijelo dostavilo obavijest HNB-u o osnivanju podružnice u Republici Hrvatskoj i
- c) podružnice kreditnih institucija iz trećih država koje su od HNB-a dobile odobrenje za osnivanje podružnice kreditne institucije iz treće države.

Članak 3.

HNB obračunava, naplaćuje i plaća kamate na dan dospijeca za:

- operacije na otvorenom tržištu koje se provode povratnim transakcijama
- stalno raspoložive mogućnosti i
- kratkoročni kredit za likvidnost.

Članak 4.

(1) Naknadu za nedovoljno izdvojenu i/ili neodržavanu obveznu pričuvenu na računima likvidnih potraživanja HNB obračunava pet dana nakon isteka razdoblja održavanja obvezne pričuve.

(2) Naknada za nedovoljno izdvojenu obveznu pričuvenu plaća se za sve dane, uključujući i neradne dane, tijekom kojih je stanje izdvojene obvezne pričuve kod HNB-a bilo manje od iznosa obvezne pričuve koji je bilo potrebno izdvojiti.

(3) Naknada za neodržavanu obveznu pričuvenu obračunava se za iznos sredstava koja su prosječno nedostajala na računima koji su propisani za održavanje obvezne pričuve. Za tako izračunati iznos naknada se obračunava za sve dane razdoblja održavanja obvezne pričuve za koje se izrađuje obračun, uključujući radne i neradne dane.

(4) Kreditne institucije iz članka 2. ove Odluke dužne su naknadu prema obračunu iz stavaka 1., 2. i 3. ovog članka platiti najkasnije osam dana nakon isteka razdoblja održavanja obvezne pričuve.

(5) Iznimno od stavaka 1., 2. i 3. ovog članka, ako u postupku supervizije HNB utvrdi nedovoljno izdvojenu i/ili neodržavanu obveznu pričuvenu za protekla razdoblja održavanja obvezne pričuve,

sastavit će poseban obračun za plaćanje naknade, i to za sva razdoblja za koja su uočene nepravilnosti.

Članak 5.

Ako HNB u pravnom odnosu s trećim osobama snosi bilo kakve kamate i troškove prouzročene nepravilno ili nepravodobno izvršenim transakcijama od strane kreditnih institucija iz članka 2. ove Odluke, navedene kamate i troškove kreditne su institucije dužne odmah po primitku obavijesti nadoknaditi HNB-u, i to u valuti u kojoj su te kamate i troškovi nastali za HNB.

Članak 6.

(1) Na ostala potraživanja i obveze, koji nisu navedeni u člancima 3., 4. i 5., HNB obračunava kamate i naknade jednom mjesečno, za prethodni mjesec, i to najkasnije pet dana nakon isteka mjeseca.

(2) Kreditne institucije iz članka 2. ove Odluke dužne su HNB-u obračunate kamate i naknade iz stavka 1. ovog članka platiti najkasnije osam dana nakon isteka mjeseca.

(3) HNB obračunate kamate iz stavka 1. ovog članka isplaćuje osam dana nakon isteka mjeseca.

Članak 7.

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

(2) Iznimno od prethodnog stavka, zatezne kamate obračunavaju se u skladu s propisom o visini zatezne kamatne stope.

(3) Pri obračunu kamata iz članka 3. ove Odluke u obračunsko razdoblje ne uključuje se prvi dan (dan namire), dok se posljednji dan (dan dospijeca) uključuje.

Članak 8.

HNB može izvršiti prijebor dospjelih aktivnih i pasivnih kamata i naknada.

Članak 9.

(1) Ako je dan plaćanja kamata i naknada obračunatih u skladu s ovom Odlukom neradni dan, plaćanje se pomiče na prvi sljedeći radni dan.

(2) Radnim danima u smislu ove Odluke smatraju se dani od ponedjeljka do petka, a neradnim danima smatraju se subota, nedjelja i blagdani.

Članak 10.

HNB neće obračunavati naknadu za nedovoljno izdvojenju ili neodržavanu obveznu pričuvu:

- a) kreditnim institucijama iz članka 2. točke a) ove Odluke, od dana otvaranja redovne ili prisilne likvidacije te kreditne institucije
- b) kreditnim institucijama iz članka 2. točke b) ove Odluke, od dana kad je zbog bilo kojeg razloga prestalo važiti odobrenje za obavljanje djelatnosti kreditne institucije koje je osnivaču, tj. kreditnoj instituciji iz druge države članice izdalo nadležno tijelo i
- c) kreditnim institucijama iz članka 2. točke c) ove Odluke, od dana prestanka važenja, poništenja ili ukidanja odobrenja HNB-a za osnivanje podružnice iz treće države.

Članak 11.

Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o načinu obračuna, naplate i plaćanja kamata i naknada Hrvatske narodne banke ("Narodne novine", br. 133/2010. i 100/2016.).

Članak 12.

Ova Odluka objavit će se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu 1. siječnja 2022.