

Addiko Bank

Zap.št.	Vsebina	Obrestna mera
III.	POSLOVANJE S PODJETJI	v % p.a.
III.A.	PASIVNE OBRESTNE MERE ZA SREDSTVA MALIH, SREDNJEVELIKIH IN VELIKIH PODJETIJ TER SUBJEKTOV V JAVNI LASTI	
<p>Nominalne obrestne mere za kratkoročno in dolgoročno vezane depozite so fiksne. Obrestne mere pri depozitih na odpoklic se spreminjajo skladno z aktom Obrestne mere Addiko Bank d.d.</p> <p>Obrestne mere za depozite pravnih oseb v domači in tuji valuti so informativnega značaja in nezavezujoče za banko. Višina obrestne mere je lahko nižja kot je v aktu Obrestnih mer. Odvisne so od razmer na denarnem trgu, likvidnostnih potreb banke, višine vezanih sredstev in obsega sodelovanja s komitentom.</p>		
III.A.1.	EVRSKA SREDSTVA	
III.A.1.1.	EVRSKA VPOGLEDNA SREDSTVA	v % p.a.
III.A.1.1.1.	Evrška vpogledna sredstva domačih pravnih oseb	0,00% nominalno
III.A.1.1.2.	Evrška vpogledna sredstva tujih pravnih oseb	neobrestovano
III.A.1.2.	KRA TKOROČNI EVRSKI DEPOZITI	v % p.a.
III.A.1.2.1.	Depozit na odpoklic, okvirni depozit	
	Depozit na odpoklic *	0,00%
	Okvirni depozit *	0,00%
	Depozit na odpoklic z 31 dnevno najavo **	0,04%
	* sklenitev na voljo le v primeru zastave depozita za zavarovanje denarne terjatve Addiko banke	
	** posamezni odpoklic je možen le ob predhodni najmanj 31 dnevni najavi, obresti se izplačajo ob končni zapadlosti	
III.A.1.2.2.	Depoziti od 31 dni do 1 leta	
	od 31 do 60 dni ***	0,02%
	od 61 do 90 dni	0,05%
	od 91 do 180 dni	0,08%
	od 181 do 1 leta	0,14%
*** Depozitov krajših od 61 dni (31 dni do 60 dni), se ne sklepa za zneske nad 200.000 EUR, razen če le-ti predstavljajo zavarovanje za produkte ABS (kredite, garancije, LC, Kreditne kartice itd.) ali če gre za depozit na odpoklic z 31 dnevno najavo.		
III.A.1.3.	DOLGOROČNI EVRSKI DEPOZITI	v % p.a.
III.A.1.3.1.	Nad 1 letom do 2 let	0,20%
III.A.1.3.2.	Nad 2 letoma do 3 let	0,35%
III.A.1.3.3.	Nad 3 leti	0,50%
III.A.1.4.	DOLGOROČNI EVRSKI DEPOZITI Z MOŽNOSTJO PREDČASNE RAZVEZAVE ²	v % p.a.
² Po 180 dneh neprekinjene vezave ima deponent pravico pisno podati zahtevo za predčasno razvezavo s predhodno najavo, ki ni krajša od 31 dni.		
III.A.1.4.1.	Nad 1 letom do 2 let	0,15%
III.A.1.4.2.	Nad 2 letoma	0,25%
Za vse evrske depozite znaša minimalni znesek sredstev za vezavo 400 EUR.		
Za eDepozite, sklenjene prek elektronske banke, velja pribitek 0,01 odstotne točke k obrestni meri za posamezno ročnost depozita.		
Velja za evrske depozite z zapadlostjo nad 90 dni. Maksimalni znesek depozita, sklenjenega prek elektronske banke, znaša 100.000 EUR.		
III.A.2.	DEVIZNA SREDSTVA	
III.A.2.1.	DEVIZNA VPOGLEDNA SREDSTVA	v % p.a.
III.A.2.1.1.	Domače pravne osebe	
	CHF	0,00%
	USD	0,10%
	GBP	0,00%
III.A.2.1.2.	Tuje pravne osebe	Neobrestovano
III.A.2.2.	KRA TKOROČNI DEVIZNI DEPOZITI ³	v % p.a.
III.A.2.2.1.	Depozit od 91 do 180 dni	
	CHF	0,01%
	USD	0,40%
	GBP	0,01%
III.A.2.2.2.	Depozit od 181 dni do 1 leta	
	CHF	0,01%
	USD	0,60%
	GBP	0,05%
III.A.2.3.	DOLGOROČNI DEVIZNI DEPOZITI ³	v % p.a.
III.A.2.3.1.	Depozit nad 1 letom do vključno 2 let	
	CHF	0,01%
	USD	0,80%
	GBP	0,10%

Addiko Bank

³ Minimalni znesek depozita, vezanega v tuji valuti, znaša 400 EUR v protivrednosti, izračunani po referenčnem tečaju ECB na dan sklenitve depozita.

III.A.3.	KRITJE ZA AKREDITIVE	
III.A.3.1.	KRITJE ZA AKREDITIVE	
III.A.3.1.1.	Deponirana sredstva za akreditive s položenim kritjem	O.m. se določi v skladu s tarifo III.A.1.2. in/oz. III.A.2.2., ki velja za depozite na odpoklic
III.A.4.	POTRDILA O VLOGI	
III.A.4.1.	EVRSKA POTRDILA O VLOGI ⁴	
III.A.4.1.1.	Fiksna obrestna mera in izplačilo obrestí ob zapadlosti	v % p.a.
	Od 91 do 180 dni	0,02%
	Od 181 do 365 dni	0,05%
	Nad 1 letom do 2 let	0,15%
	Nad 2 letoma do 3 let	0,25%
	Nad 3 leti	0,40%
III.A.4.1.2.	Variabilna obrestna mera in izplačilo obrestí ob zapadlosti	
	Od 91 do 180 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Od 181 do 365 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Nad 1 letom do 2 let	1-mes EURIBOR + 0,10%
	Nad 2 letoma do 3 let	1-mes EURIBOR + 0,20%
	Nad 3 leti	1-mes EURIBOR + 0,35%
III.A.4.1.3.	Fiksna obrestna mera in mesečno izplačilo obrestí	
	Od 91 do 180 dni	0,00%
	Od 181 do 365 dni	0,00%
	Nad 1 letom do 2 let	0,10%
	Nad 2 letoma do 3 let	0,15%
	Nad 3 leti	0,30%
III.A.4.1.4.	Variabilna obrestna mera in mesečno izplačilo obrestí	
	Od 91 do 180 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Od 181 do 365 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Nad 1 letom do 2 let	1-mes EURIBOR + 0,05%
	Nad 2 letoma do 3 let	1-mes EURIBOR + 0,10%
	Nad 3 leti	1-mes EURIBOR + 0,15%

⁴ Potrdila o vlogi so namenjena podjetjem, finančnim institucijam in društvom, ne morejo pa jih pridobiti samostojni podjetniki in zasebniki. Najnižji znesek vpisa posameznega potrdila o vlogi je 50.000 EUR. Nad minimalnim zneskom so možni poljubni zneski vpisa potrdila o vlogi.