

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.

Addiko Bank

Zap.št.	Vsebina	Obrestna mera
III.	POSLOVANJE S PODJETJI	v % p.a.

III.B. AKTIVNE OBRESTNE MERE ZA PODJETJA IN JAVNOPRAVNE ORGANIZACIJE

Obrestna mera je sestavljena iz nominalne izhodiščne obrestne mere in pribitka ali izhodiščne obrestne mere in pribitka. Izhodiščna obrestna mera je določena glede na referenčno obrestno mero Euribor.

Pri kreditih z referenčno obrestno mero EURIBOR je osnova 3-mesečni EURIBOR veljaven na dan začetka obračunskega obdobja (31.03., 30.06., 30.09. ali 31.12)

Pribitek na izhodiščno obrestno mero banka določi po individualni oceni glede na:

- boniteto stranke,
- ročnost kredita ter
- kvaliteto zavarovanja kredita.