

Zap.št.	Vsebina	Obrestna mera
<b>III.</b>	<b>POSLOVANJE S PODJETJI</b>	<b>v % p.a.</b>
<b>III.A.</b>	<b>PASIVNE OBRESTNE MERE ZA SREDSTVA MALIH, SREDNJEVIKIH IN VELIKIH PODJETIJ TER SUBJEKTOV V JAVNI LASTI</b>	
<p>Nominalne obrestne mere za kratkoročno in dolgoročno vezane depozite so fiksne. Obrestne mere pri okvirnih depozitih, depozitih na odpoklic in depozitih, vezanih prek noči, so variabilne in se spreminjajo skladno z aktom Obrestne mere Addiko Bank d.d.                      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 banko, višine vezanih sredstev in obsega sodelovanja s komitentom.</p>		
<b>III.A.1.</b>	<b>EVRSKA SREDSTVA</b>	
<b>III.A.1.1.</b>	<b>EVRSKA VPOGLEDNA SREDSTVA</b>	
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
<b>III.A.1.2.</b>	<b>KRATKOROČNI EVRSKI DEPOZITI</b>	
III.A.1.2.1.	Depozit na odpoklic z 31 dnevno najavo <sup>1</sup>	0,02%
<sup>1</sup> posamezni odpoklic je možen le ob predhodni najmanj 31 dnevni najavi, obresti se izplačajo ob končni zapadlosti		
III.A.1.2.2.	<b>Depoziti od 31 dni do 1 leta</b>	
	od 31 do 60 dni	0,02%
	od 61 do 90 dni	0,03%
	od 91 do 180 dni	0,06%
	od 181 do 1 leta	0,10%
<b>III.A.1.3.</b>	<b>DOLGOROČNI EVRSKI DEPOZITI</b>	
III.A.1.3.1.	Nad 1 letom do 2 let	0,20%
III.A.1.3.2.	Nad 2 letoma do 3 let	0,45%
III.A.1.3.3.	Nad 3 leti	0,50%
<b>III.A.1.4.</b>	<b>DOLGOROČNI EVRSKI DEPOZITI Z MOŽNOSTJO PREDČASNE RAZVEZAVE <sup>2</sup></b>	
<sup>2</sup> 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	0,10%
III.A.1.4.2.	Nad 2 letoma	0,15%
<p>Za vse evrske depozite znaša minimalni znesek sredstev za vezavo 400 EUR.</p> <p>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.</p>		
<b>III.A.2.</b>	<b>DEVIZNA SREDSTVA</b>	
<b>III.A.2.1.</b>	<b>DEVIZNA VPOGLEDNA SREDSTVA</b>	
III.A.2.1.1.	<b>Domače pravne osebe</b>	
	CHF	0,00%
	USD	0,00%
	GBP	0,00%
III.A.2.1.2.	Tuje pravne osebe	Neobrestovano
<b>III.A.2.2.</b>	<b>KRATKOROČNI DEVIZNI DEPOZITI <sup>3</sup></b>	
III.A.2.2.3.	<b>Depozit od 31 do 90 dni</b>	
	CHF	0,00%
	USD	0,07%
	GBP	0,10%
III.A.2.2.4.	<b>Depozit od 91 do 180 dni</b>	
	CHF	0,03%
	USD	0,10%
	GBP	0,15%
III.A.2.2.5.	<b>Depozit od 181 dni do 1 leta</b>	
	CHF	0,05%
	USD	0,20%
	GBP	0,25%
<b>III.A.2.3.</b>	<b>DOLGOROČNI DEVIZNI DEPOZITI <sup>3</sup></b>	
III.A.2.3.1.	<b>Depozit nad 1 letom</b>	
	CHF	0,10%
	USD	0,40%
	GBP	0,50%

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

Zap.št.	Vsebina	Obrestna mera
<b>III.</b>	<b>POSLOVANJE S PODJETJI</b>	<b>v % p.a.</b>
<b>III.A.</b>	<b>PASIVNE OBRESTNE MERE ZA SREDSTVA MALIH, SREDNJEVELIKIH IN VELIKIH PODJETIJ TER SUBJEKTOV V JAVNI LASTI</b>	
<b>III.A.3.</b>	<b>KRITJE ZA AKREDITIVE</b>	
<b>III.A.3.1.</b>	<b>KRITJE ZA AKREDITIVE</b>	
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
<b>III.A.4.</b>	<b>POTRDILA O VLOGI</b>	
<b>III.A.4.1.</b>	<b>EVRSKA POTRDILA O VLOGI<sup>4</sup></b>	
<b>III.A.4.1.1.</b>	<b>Fiksna obrestna mera in izplačilo obresti ob zapadlosti</b>	
	Od 31 do 60 dni	0,02%
	Od 61 do 90 dni	0,04%
	Od 91 do 180 dni	0,09%
	Od 181 do 365 dni	0,15%
	Nad 1 letom do 2 let	0,25%
	Nad 2 letoma do 3 let	0,55%
	Nad 3 leti	0,60%
<b>III.A.4.1.2.</b>	<b>Variabilna obrestna mera in izplačilo obresti ob zapadlosti</b>	
	Od 31 do 60 dni	1-mes EURIBOR + 0,02%
	Od 61 do 90 dni	1-mes EURIBOR + 0,04%
	Od 91 do 180 dni	1-mes EURIBOR + 0,07%
	Od 181 do 365 dni	1-mes EURIBOR + 0,20%
	Nad 1 letom do 2 let	1-mes EURIBOR + 0,50%
	Nad 2 letoma do 3 let	1-mes EURIBOR + 0,70%
	Nad 3 leti	1-mes EURIBOR + 0,80%
<b>III.A.4.1.3.</b>	<b>Fiksna obrestna mera in mesečno izplačilo obresti</b>	
	Od 31 do 60 dni	0,02%
	Od 61 do 90 dni	0,03%
	Od 91 do 180 dni	0,07%
	Od 181 do 365 dni	0,10%
	Nad 1 letom do 2 let	0,20%
	Nad 2 letoma do 3 let	0,45%
	Nad 3 leti	0,50%
<b>III.A.4.1.4.</b>	<b>Variabilna obrestna mera in mesečno izplačilo obresti</b>	
	Od 31 do 60 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Od 61 do 90 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Od 91 do 180 dni	1-mes EURIBOR + 0,00%
	Od 181 do 365 dni	1-mes EURIBOR + 0,05%
	Nad 1 letom do 2 let	1-mes EURIBOR + 0,15%
	Nad 2 letoma do 3 let	1-mes EURIBOR + 0,40%
	Nad 3 leti	1-mes EURIBOR + 0,45%

<sup>4</sup> 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.