

UPUTE ZA KORISNIKE

PBZCOM@NET

INTERNET BANKARSTVO ZA POSLOVNE SUBJEKTE
OROČENI DEPOZITI

Zagreb, svibanj 2021.

SADRŽAJ:

SIGURNOSNO UPOZORENJE	3
OPĆENITO O OROČENIM DEPOZITIMA	3
ŠTO PBZCOM@NET OMOGUĆUJE U DIJELU OROČENJA?	4
NENAMJENSKO OROČAVANJE KUNSKIH I DEVIZNIH DEPOZITA.....	5
DOGOVORENE KAMATE (MM ZAKLJUČNICE)	6
RAZROČENJE DEPOZITA OROČENIH PUTEM PBZCOM@NET-a.....	8
PREGLED SVIH OROČENIH DEPOZITA	9

SIGURNOSNO UPOZORENJE

VAŽNA NAPOMENA!!!

Nakon rada u usluzi molimo Vas da postupite sukladno instrukcijama koje su prikazane na slici (Slika 1).



Slika 1 – sigurnosno upozorenje u PBZCOM@NET usluzi

Ukoliko primijetite da web adresa ne započinje s <https://comnet.pbz.hr/> obavezno prekinite s radom jer se ne nalazite stranicama Banke. Klikom na ikonu lokota koji se nalazi na u ili pored web adrese za pristup PBZCOM@NET usluzi možete provjeriti ispravnost adrese (**Error! Reference source not found.**).



Slika 2 - provjera ispravnosti web adrese

OPĆENITO O OROČENIM DEPOZITIMA

Depozit su novčana sredstva koji Vi kao deponent polažete u banku, a banka se obvezuje vratiti Vam uloženi iznos uvećan za ugovorenu kamatu.

Oročenje depozita je siguran oblik ulaganja koji omogućuje osobama koje trenutno imaju višak slobodnih sredstava da uz odricanje na određeno vremensko razdoblje za to dobiju nagradu – odgovarajuću kamatu.

ŠTO PBZCOM@NET OMOGUĆUJE U DIJELU OROČENJA?

Funkcionalnosti u dijelu oročenja:

Modul depozitnog poslovanja u sklopu PBZCOM@NET internet bankarstva omogućuje Vam:

- dugoročno i kratkoročno oročavanje kunskih i deviznih depozita u Banci,
- potpisivanje MM zaključnica za oročenja dogovorena u Sektoru poslova riznice,
- pregled ugovorenih aktivnih depozita u Banci,
- prikaz detalja depozita i obračunate isplaćene te nedospjele kamate,
- pregled i ispis ugovora o oročenju,
- raskidanje ugovora o oročenju depozita (razročenje),
- arhivu oročenih depozita te
- informativni izračun kamate i potencijalnog kamatnog prihoda

Uvjeti za oročenje sredstava:

Račun uplate i isplate: transakcijski račun u Banci

Vrsta depozita: nenamjenski kunski i devizni depoziti

Iznos oročenja u kunama: 50.000 HRK - 7.500.000 HRK

Iznos oročenja u devizama: 1.000 EUR - 75.000 EUR

Rok oročenja: više od mjesec dana

Valute oročenja: HRK, EUR, USD i CHF

Kamatna stopa: promjenjiva, u visini referentne kamatne stope PBZBID za HRK, EUR i USD, te LIBOR za CHF

Obračun i isplata kamate: mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje i po dospijeću

Satnica provođenja oročenja: svaki radni dan od 8:00 h do 15:30 h

Mogućnost daljnjeg oročavanja depozita: na isti rok i u istom iznosu, pod uvjetima i uz kamatu koji vrijede na dan isteka ugovorenog roka oročenja.

NENAMJENSKO OROČAVANJE KUNSKIH I DEVIZNIH DEPOZITA

Odabirom opcije novo oročenje, otvara se ekran s unosnim poljima za iznos, rok oročenja, učestalost obračuna kamate i opcijom automatskog obnavljanja.

The screenshot shows the PBZCOM@NET website interface. The top navigation bar includes 'RAČUNI', 'PLAĆANJA', 'KUPOPRODAJA DEVIZA', 'OROČENJA' (highlighted), 'INVESTICIJSKO', and 'KARTICE'. On the right, there are links for 'KONTAKT' and 'ODJAVA', and a user profile for 'IVANA HORVAT TVRTKA D.O.O.'. The main content area is titled 'Ugovaranje' and contains a sidebar with 'Novo oročenje' selected. The main form is titled 'Račun terećenja' and includes the following fields:

- Račun terećenja: [input field]
- Uvjeti oročenja: [input field]
- Iznos i valuta: [input field] [input field] [currency selector]
- Rok oročenja od 07.01.2013: [radio] do [calendar icon] ili [radio] na [dropdown]
- Kategorija kamatne stope: Promjenjiva
- Obračun kamate: [dropdown menu: po dospijeću]
- Automatsko obnavljanje oročenja: [dropdown menu: Ne]

Below the form is a checkbox 'Upoznat sam sa detaljima ugovora i prihvaćam uvjete oročenja' and two buttons: 'Provjeri' and 'Spremi'.

Slika 3 - Novo oročenje depozita

Potreban unos za **nenamjensko devizno oročenje**:

- **odabir računa terećenja** – transakcijski račun
- **iznos** koji se želi oročiti (od 50.000 HRK do 7.500.000 HRK ili protuvrijednost od 1.000 do 75.000 EUR za strane valute)
- **valutu oročenja** (HRK, EUR, CHF ili USD)
- **rok oročenja** – datum do kada želite oročiti sredstva ili rok u mjesecima odnosno godinama koji mora biti veći od mjesec dana.
- **učestalost obračuna kamate** – mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje ili po dospijeću
- **automatsko obnavljanje oročenja** – samo za kratkoročna oročenja – do godinu dana
- **potvrda** da ste upoznati s detaljima **Ugovora** i **Općim uvjetima** oročenja

DOGOVORENE KAMATE (MM ZAKLJUČNICE)

Proces dogovaranja oročenja kuna ili deviza za Sektorom poslova riznice (tzv. *Money market* – dalje u tekstu MM) unaprijeđen je mogućnošću zaprimanja zaključnica putem PBZCOM@NET-a. Preduvjet za to je da imate s Bankom potpisan Okvirni ugovor o zaključenju transakcija o depozitima.

Nakon što se odlučite za PBZCOM@NET kao kanal slanja MM zaključnica i dodijelite ovlaštenja od strane administratora željenim osobama u Vašoj organizaciji, biti će vam omogućeno potpisivanje i pregled MM zaključnica.

Izbornik za pregled i potpisivanje MM zaključnica se nalazi na lijevoj strani u dijelu oročenja i postaje vidljiv tek nakon što je ugovoreno potpisivanje MM zaključnica putem COM@NET aplikacije.

The screenshot displays the PBZCOM@NET web application interface. At the top, the logo 'PBZCOM@NET' is visible on the left, and the user 'IVANA HORVAT TVRTKA D.O.O.' is logged in on the right. A navigation menu includes 'RAČUNI', 'PLAĆANJA', 'KUPOPRODAJA DEVIZA', 'OROČENJA', 'INVESTICIJSKO', and 'KARTICE'. The 'OROČENJA' section is active, showing sub-tabs for 'Za potpis', 'Izvršene', and 'Odbijene'. A search bar with 'Pretraži' is present. Below the search bar is a table of MM contracts. The table has columns: Broj zaključnice, Datum ugovaranja, Početak oročenja, Dospijeće oročenja, Valuta, Glavnica, Kamatna stopa, Kamata, Status, and PDF. The table contains 9 rows of data, all with a status of 'Nepotpisano'. At the bottom of the table, there is a pagination control showing 'Broj redaka 20' and navigation buttons.

Broj zaključnice	Datum ugovaranja	Početak oročenja	Dospijeće oročenja	Valuta	Glavnica	Kamatna stopa	Kamata	Status	PDF
1. 171665	15.06.2012	21.06.2012	22.06.2012	EUR	2.000.000,00	4,00 %	222,22	Nepotpisano	
2. 171664	15.06.2012	21.06.2012	28.09.2012	HRK	250.000,00	1,00 %	687,50	Nepotpisano	
3. 171663	15.06.2012	21.06.2012	28.09.2012	HRK	250.000,00	1,00 %	687,50	Nepotpisano	
4. 171662	15.06.2012	21.06.2012	28.09.2012	HRK	150.000,00	1,00 %	412,50	Nepotpisano	
5. 171661	15.06.2012	21.06.2012	22.06.2012	EUR	2.000.000,00	4,00 %	222,22	Nepotpisano	
6. 181659	14.06.2012	18.06.2012	28.09.2012	HRK	250.000,00	1,00 %	708,33	Nepotpisano	
7. 181658	14.06.2012	10.06.2012	28.09.2012	HRK	150.000,00	1,00 %	425,00	Nepotpisano	
8. 171659	14.06.2012	18.06.2012	28.09.2012	HRK	250.000,00	1,00 %	708,33	Nepotpisano	
9. 171658	14.06.2012	18.06.2012	28.09.2012	HRK	150.000,00	1,00 %	425,00	Nepotpisano	

Slika 4 - popis MM zaključnica

Odabirom odgovarajuće opcije iz lijevog izbornika moguće je vidjeti MM zaključnice koje su spremne za potpis (opcija "Nepotpisane zaključnice"), koje su potpisane (opcija "Potpisane zaključnice" – uključuje zaključnice koje čekaju namiru kao i namirene zaključnice) te one koje su poništene (opcija "Poništene zaključnice").

Od podataka, na listi MM zaključnica se vide: broj zaključnice, datum ugovaranja deala, početak oročenja, dospeljeće oročenja, valuta i iznos glavnice, kamatna stopa, iznos kamate, status zaključnice te nakon tih podataka, u nepotpisanim zaključnicama slijede akcijske ikonice. Prva ikonica služi za promjenu računa namire, druga za lijevi potpis zaključnice, treća za povratak zaključnice na lijevi potpis, četvrta za desni ili

samostalni potpis, peta za pregled povijest zaključnice (pregled svih akcija provedenih na zaključnicom) te ikonica za ispis zaključnice u PDF obliku. Posljednje dvije ikonice (povijest zaključnice i PDF ispis) se pojavljuju i u druga dva pregleda zaključnica.

Klikom na broj zaključnice se otvara ekran prikaza detalja MM deala bez mogućnosti ikakvih promjena. Klikom na ikonicu za promjenu računa namire se može promijeniti račun namire u drugi račun u odgovarajućoj valuti. promjena se radi tako da se klikne na ikonicu pored broja računa i iz izbornika koji se otvori se izabere željeni broj računa.

Potpisivanje zaključnice se radi na način da se klikne na odgovarajuću ikonicu (u ovisnosti da li se radi o lijevom, desnom ili samostalnom potpisniku) te se u ekranu koji se otvori klikne na gumb "Potpiši".

RAZROČENJE DEPOZITA OROČENIH PUTEM PBZCOM@NET-a

Prijevremeno razročenje

Oročene depozite koje ste ugovorili putem PBZCOM@NET-a možete sami razročiti. Potrebno je unijeti datum razročenja koji treba biti najmanje za 5 dana veći od datuma kada se kreira zahtjev.

PBZCOM@NET IVANA HORVAT TVRTKA D.O.O.

RAČUNI PLAĆANJA KUPOPRODAJA DEVIZA **OROČENJA** INVESTICIJSKO KARTICE PORUKE POSTAVKE

Nalog za razročenje depozita

Podaci o nalogu

Datum razročenja

Osnovni podaci

Broj ugovora 8310646495

Vrsta depozita Kunski nenamjenski oročeni depozit

Uvjeti oročenja

Ugovoreni iznos 56.000,00 HRK

Rok oročenja od 20.06.2012 do 20.12.2012

Kamata 100,00%HRKPBZ3M

Opis kamate 100,00% tromjesečnog PBZBID za HRK

Trenutna kamata 1,58 % godišnje

Kategorija kamatne stope Promjenjiva

Obračun kamate mjesečno

Raspodaganje depozitom Prijenos na račun: HR772340009110018XXXX

Raspodaganje kamatom Prijenos na račun: HR772340009110018XXXX

Automatsko obnavljanje oročenja Ne

Provjeri Spremi

Slika 5 - nalog za razročenje depozita

U slučaju isplate sredstava i prije isteka roka oročenja, a ostvareni je rok oročenja **kraći od polovice ugovorenog roka**, na prijevremeno razročeni iznos depozita primijenit će se **kamatna stopa na depozite po viđenju**.

Ako je ostvareni rok oročenja duži od polovice ugovorenog roka, na prijevremeno razročeni iznos depozita obračunat će se kamata po stopi koja predstavlja aritmetičku sredinu između kamatne stope na depozite po viđenju koja vrijedi na dan razročenja i ugovorene kamatne stope.

U situacijama u kojima je s klijentom ugovorena sukcesivna isplata kamate prema određenoj periodičnosti, a ne o konačnom dospjeću, te dođe do prijevremenog razročenja depozita nakon što je za prethodno razdoblje ili više njih već isplaćena kamata prema ugovorenoj stopi, za obračun kamate u preostalom obračunskom razdoblju primijenit će se kamatna stopa na depozite po viđenju, te naplatiti naknada za prijevremeno razročenje sukladno Odluci o naknadama u poslovanju s domaćim i stranim poslovnim subjektima, fizičkim osobama i financijskim institucijama, koja iznosi 0,15 % od iznosa prijevremeno

razročenog depozita, najmanje 200,00 HRK a, a naplaćuje se umanjem (prijebom) od iznosa depozita koji se prijevremeno razroćuje.

Raspolaganje depozitom

Depozitom možete raspolagati na zadnji dan oroćenja ili ga možete prijevremeno razroćiti putem PBZCOM@NET-a najmanje pet dana prije namjeravanog dana prijevremenog razroćenja. Depozit i obraćunata kamata se isplaćuju na isti raćun koji je bio terećen pri ugovaranju oroćenja. Ućestalost obraćuna i isplata kamata po depozitu definirana je Ugovorom, a moguća razdoblja su mjesećno, tromjesećno, polugodišnjje, godišnjje te po dospijeću.

PREGLED SVIH OROĆENIH DEPOZITA

Pregledom aktivnih oroćenih depozita omogućen Vam je uvid u sve oroćene depozite koje ste ugovorili putem PBZCOM@NET-a i redovnim putem u Banci. Odabirom pojedinog depozita i aktivacijom tipke možete dobiti informaciju o uvjetima oroćenja te dospjeloj i isplaćenoj kamati na dan.

Ujedno je omogućen i pregled svih do sada oroćenih depozita (arhiva depozita).