

MATERIJAL UZ TOČKU 2. DNEVNOG REDA

**Prijedlog Odluke o prekoračenju po poslovnom računu
Grada Čakovca**

PRIJEDLOG

Na temelju članka 119. Zakona o proračunu (Narodne novine, broj 144/21) i članka 29. Statuta Grada Čakovca (Službeni glasnik Grada Čakovca, broj 1/21, 2/22, 6/23, 1/25), Gradsko vijeće Grada Čakovca na svojoj __. sjednici održanoj dana _____ 2025., donosi

O D L U K U

o prekoračenju po poslovnom računu Grada Čakovca

Članak 1.

Ovom Odlukom o prekoračenju po poslovnom računu odobrava se prekoračenje po poslovnom računu Grada Čakovca HR1524070001806000006 u iznosu od 1.000.000,00 eura.

Članak 2.

Prekoračenje po poslovnom računu izvršiti će se u skladu s ponudom za dopušteno prekoračenje po poslovnom računu koji je ponudila OTP banka d.d. Split i to pod slijedećim uvjetima:

1. KAMATNA STOPA – u visini od 2,95% godišnje fiksna, naplaćuje se mjesečno na zadnji dan svakog mjeseca;
2. ROKOVI
 - Način i rok korištenja – povlačenje kredita prema potrebi;
 - Dospijeće kredita – najkasnije u roku od 12 mjeseci od dana zaključivanja Ugovora;
 - Rok otplate: zaključno do 15.10.2026.
3. NAKNADE – jednokratna naknada za obradu kredita, 0,10% na iznos odobrenog kredita
4. INSTRUMENT OSIGURANJA – jedna zadužnica korisnika kredita.

Članak 3.

Prekoračenje po poslovnom računu koristiti će se za održavanje tekuće likvidnosti Proračuna Grada Čakovca.

Članak 4.

Ovlašćuje se Gradonačelnica Grada Čakovca na zaključivanje Ugovora o dopuštenom prekoračenju po poslovnom računu s OTP bankom d.d.

Članak 5.

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u Službenom glasniku Grada Čakovca.

KLASA: 403-01/25-01/2

UR.BROJ: 2109-2-02-25-5

Čakovec, _____ 2025.

PREDSJEDNIK GRADSKOG VIJEĆA

Josip Varga, v.r.

Obrazloženje

Sukladno članku 119. Zakona o proračunu (Narodne novine broj 144/21), jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave mogu se kratkoročno zadužiti isključivo radi premošćivanja jaza između različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza, i to najduže do 12 mjeseci. Kratkoročnim zaduživanjem smatra se i korištenje dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu.

Tijekom proračunske godine dolazi do neravnomjernog priljeva sredstava, posebice u razdobljima kada se provodi povrat poreza na dohodak temeljem godišnjih prijava, što može uzrokovati privremenu nelikvidnost. Kako bi se osigurala redovita provedba proračunskih aktivnosti i izvršavanje dospjelih obveza, zatražena je ponuda od OTP banke d.d., Split za odobrenje dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu u iznosu od 1.000.000,00 eura.

Sredstva iz dopuštenog prekoračenja **koristit će se sukcesivno**, prema potrebi, uz obvezu da se svi korišteni iznosi podmire najkasnije do 15. listopada 2026. godine. Osim za održavanje tekuće likvidnosti, sredstva će se koristiti i za **privremeno financiranje provedbe razvojnih i investicijskih projekata Grada Čakovca** u slučajevima kada dinamika priljeva bespovratnih ili namjenskih sredstava ne prati planiranu dinamiku izvršenja rashoda. Na ovaj način omogućit će se neometano provođenje projekata od značaja za građane i lokalnu zajednicu.

Također, sredstva će se koristiti za **financiranje postupaka izvlaštenja** potrebnog za realizaciju infrastrukturnih i drugih razvojnih projekata, čime se osigurava kontinuitet u pripremi i provedbi strateških investicija Grada.

Odobrenje ove Odluke omogućit će učinkovito upravljanje proračunskom likvidnošću, pravovremeno ispunjavanje financijskih obveza, kao i osiguravanje sredstava za provedbu projekata i rješavanje imovinsko-pravnih odnosa, što je preduvjet za daljnji gospodarski i infrastrukturni razvoj Grada Čakovca.

Predloženi prijedlog Odluke o prekoračenju po poslovnom računu Grada Čakovca upućujem Gradskom vijeću Grada Čakovca na donošenje.

GRADONAČELNICA

Ljerka Cividini, mag.ing.traff./univ.spec.oec., v.r.