

MATERIJAL UZ TOČKU 7. DNEVNOG REDA

**Donošenje Odluke o kratkoročnom zaduživanju
Grada Čakovca**

PRIJEDLOG

Na temelju članka 86.a Zakona o proračunu (NN RH 87/08, 136/12 i 15/15) i članka 27. Statuta Grada Čakovca (Sl.gl. Grada Čakovca 9/09, 2/13, 3/13, 1/14, 1/18, 1/20 i 10/20 – proč.tekst), Gradsko vijeće Grada Čakovca na svojoj ___ sjednici održanoj dana _____ 2020., donosi

O D L U K U **o kratkoročnom zaduživanju Grada Čakovca**

Članak 1.

Grad Čakovec zadužit će se uzimanjem kratkoročnog kredita kod OTP BANKE d.d. Split, u iznosu od **15.000.000,00 kuna**.

Članak 2.

Kratkoročni kredit u iznosu **15.000.000,00 kuna** realizirati će se uz sljedeće uvjete:

Vrsta kredita: kratkoročni

Valuta: HRK

Realizacija kredita: najkasnije do 23. prosinca 2020.

Rok otplate: 12 mjeseci od dana sklapanja Ugovora o kreditu

Način otplate: sukcesivno, prema mogućnostima proračuna, do krajnjeg roka povrata kredita

Kamatna stopa: 0,83% godišnje, fiksna

Naknada za obradu kredita: bez naknade

Efektivna kamatna stopa: 0,83% godišnje, fiksna

Ostale naknade i troškovi: bez naknada i troškova prema banci (trošak ovjere zadužnice plaća se javnom bilježniku)

Instrument osiguranja povrata kredita: zadužnica Grada Čakovca

Članak 3.

Kratkoročni kredit koristit će se u svrhu poboljšanja i održavanja tekuće likvidnosti proračuna te premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava i dospijeca obveza.

Članak 4.

Ovlašćuje se gradonačelnik Grada Čakovca za potpisivanje Ugovora o kratkoročnom kreditu.

Članak 5.

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

KLASA: 021-05/20-01/118

URBROJ: 2109/2-01-20-05

Čakovec, _____ 2020.

PREDSJEDNIK GRADSKOG VIJEĆA

Jurica Horvat, v.r.

Obrazloženje

Posljedica stanja uzrokovanog epidemijom korona virusa je i smanjenje likvidnosti proračuna Grada Čakovca. U svrhu osiguranja financijskih sredstava za poboljšanje likvidnosti proračuna, odnosno za financiranje dospjelih obveza prema dobavljačima i korisnicima proračuna Grada, predlaže se kratkoročno zaduživanje.

Kratkoročno zaduživanje propisano je člankom 86.a Zakona o proračunu. Jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave može se kratkoročno zadužiti najduže do 12 mjeseci, bez mogućnosti daljnjeg reprograma ili zatvaranja postojećih obveza po kratkoročnom kreditu uzimanjem novog kratkoročnog kredita. Zaduženje se može realizirati samo za premošćivanje jaza nastalog zbog različite dinamike priljeva sredstava u proračun i dospijeca obveza.

Za realizaciju kratkoročnog zaduživanja nije potrebna suglasnost Vlade.

U svrhu odabira najpovoljnije ponude Grad je prikupio ponude 3 poslovne banke, koje su ponudile sljedeće uvjete:

R.br.	Poslovna banka	Kamata	Naknada	Efektivna kte stopa
1	Erste&Steiermärkische bank Rijeka	0,85%	0,10%	1,05%
2	Privredna banka Zagreb	0,75%	0,10%	0,85%
3	OTP BANKA Split	0,83%	-	0,83%

Financijski najisplativija ponuda je ponuda OTP BANKE.

Predlažem Gradskom vijeću Grada Čakovca donošenje predočene Odluke.

GRADONAČELNIK

Stjepan Kovač, bacc. ing. comp., v.r.