



REPUBLIKA HRVATSKA  
PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA

UPRAVNI ODJEL ZA  
PRORAČUN, FINACIJE I NABAVU

KLASA: 402-01/20-01/3

URBROJ: 2170/1-02-01/3-20-5

Rijeka, 6. ožujka 2020. godine

**PRIJEDLOG ODLUKE O IZBORU POSLOVNE BANKE ZA  
OBAVLJANJE POSLOVA PLATNOG PROMETA PRORAČUNA  
PRIMORSKO-GOTARANSKE ŽUPANIJE**

**Pročelnik**  
**Mr.sc. Kresimir Parat**

Materijal izradila:  
Dragana Jelenić, univ.spec.oec

## I. UVOD

Člankom 60. stavkom 1. i 3. Zakona o proračunu ( Narodne novine 87/2008, 109/2007, 136/2012, 15/2015 ) propisano je da jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave ima jedan račun za sva plaćanja, a odgovorna osoba proračuna otvara navedeni račun. Člankom 62. stavkom 3. Zakona o proračunu određeno je da župan upravlja raspoloživim novčanim sredstvima na računu proračuna, koja se mogu polagati u poslovne banke, a Odluku o izboru banke donosi župan.

Člankom 52. Statuta Primorsko goranske županije („Službene novine“ broj 23/09, 9/13, 25/13-pročišćeni tekst, 5/18 i 8/18-pročišćeni tekst), točkom 6. propisano je da Župan upravlja raspoloživim novčanim sredstvima na računu Proračuna, točkom 23. propisano je da Župan donosi opće i pojedinačne akte te zaključke sukladno zakonu i drugim propisima te aktima Skupštine te točkom 25. istog članka propisano je da Župan povjerava poslove iz svog djelokruga zamjenicima Župana i drugim osobama uz posebno ovlaštenje, u skladu s ovim Statutom i posebnim aktima.

Članak 25. Poslovnika o radu Župana Primorsko-goranske županije („Službene novine“ broj 19/16-pročišćeni tekst) određuje da Župan donosi opće akte kada je to propisano posebnim zakonom, pojedinačne akte kada rješava o pojedinim pravima, obvezama i pravnim interesima fizičkih i pravnih osoba, te zaključke.

## II. OBRAZLOŽENJE

Odredbom članka 60. Zakona o proračunu (Narodne novine 87/2008, 109/2007, 136/2012, 15/2015) reguliran je sustav računa za izvršavanje državnog i proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave. Navedenim je člankom određeno da državni proračun i proračuni jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave imaju jedan račun za sva plaćanja, pri čemu odgovorna osoba proračuna otvara navedeni račun u banci.

Novčanim sredstvima na računu proračuna Županije, sukladno članku 62. Zakona, upravlja župan, na način da ih može polagati u poslovnu banku te ulagati u državne vrijednosne papire, poštujući načela sigurnosti, likvidnosti i isplativosti ulaganja. Odluku o izboru banke koja će voditi račun proračuna također donosi župan.

Dana 23. siječnja Primorsko-goranska županija zaprimila je ponudu Erste&Steiermarkische bank d.d. kojom je ta poslovna banka predložila podizanje suradnje na veću razinu na način da se i sama Primorsko-goranska županija pridruži vlastitim proračunskim računom u „obračunski pooling“ Erste banke. Naime, od travnja 2012. godine uspostavljen je „ESB obračunski pooling“ koji danas broji 85 članova, od čega se najveći broj (75) odnosi na proračunske korisnike i pravne osobe kojima je Županija osnivač. Sama Primorsko-goranska županija, iako u trenutku osnivanja ESB Poolinga nije imala transakcijski račun u Erste&Steiermarkische bank d.d., također je član Pool-a kojem su svaki od članova dali suglasnost i ovlaštenje da u njihovo ime i za njihov račun:

- daje suglasnost na pristupanje novog člana Pool-a,
- ima dnevni uvid u stanje po računu svake članice Pool-a,
- ugovora prekonoćno oročenje,
- odlučuje o raskidu Ugovora sukladno odredbi članka 4.2.,
- određuje internu kamatnu stopu,
- te sklapa anekse Ugovora temeljem članka 3.1..

U sklopu navedene Ponude Erste&Steiermarkische bank d.d. ponuđene su i pojedine naknade platnog prometa na nižoj razini od trenutno važećih za preostale članove ESB Poolinga kao i financijska potpora Erste banke za realizaciju društveno korisnih projekata na području PGŽ-a u visini 1,0 mln kuna.

Slijedom navedenog, a u cilju osiguranja najpovoljnijih uvjeta u okviru obavljanja poslova platnog prometa i racionalizacije poslovanja Županije, Upravni odjel za proračun, financije i nabavu odlučio je ispitati tržište na način da je Erste&Steiermarkische bank d.d. i Privrednoj banci Zagreb d.d., u kojoj Županija trenutno ima transakcijski račun, poslala zahtjev za dostavu ponuda (rok za dostavu bio je 21.2.2020. godine). Zahtjev, odnosno obrazac za dostavu ponuda koncipiran je na način da osigurava usporedivost ponuda po tri elementa: bankarske naknade (uzete su obzir najznačajnije bankarske naknade koje čine 96% ukupnog troška bankarskih naknada u 2019. godini), kamate na sredstva po viđenju (računa se na temelju prosječnog stanja računa Županije u 2019. godini) te ostalo. Ponude su zatražene od navedene dvije banke iz razloga što svi proračunski i izvanproračunski korisnici imaju račune samo u navedenim bankama u kojima su, radi osiguranja povoljnijih uvjeta poslovanja, ali kontrole od strane Županije, formirani i obračunski cash pool-ovi.

Usporedba ponuđenih uvjeta u Erste&Steiermarkische bank d.d. i ponuđenih novih uvjeta u Privrednoj banci Zagreb d.d., kao i trenutno važećih uvjeta u Privrednoj banci Zagreb d.d. može se vidjeti u Tablici 1. Usporedni prikaz po naknadama, kamatnoj stopi i ostalim pogodnostima.

Tablica 1. Usporedni prikaz po bankarskim naknadama, kamatnoj stopi i ostalim pogodnostima

1. Bankarske naknade

Red.br.	Opis usluge	Erste&Steiermarkische bank			Privredna Banka Zagreb - novi uvjeti			Privredna Banka Zagreb - stari uvjeti		
		Cijena (u %/kn)	Osnovica (procjena za 2020)	Naknada (u kn)	Cijena (u %/kn)	Osnovica (procjena za 2020)	Naknada (u kn)	Cijena (u %/kn)	Osnovica (procjena za 2020)	Naknada (u kn)
1	Naplate iz drugih banaka	0,28	45.000	12.600,00	0,45	45.000	20.250,00	0,45	45.000	20.250,00
2	Elektronički nalozi za plaćanje interni	0,43	8.000	3.440,00	0,45	8.000	3.600,00	0,45	8.000	3.600,00
3	Elektronički nalozi za plaćanje eksterni	0,75	38.000	28.500,00	1,1	38.000	41.800,00	1,1	38.000	41.800,00
4	Izvadak - elektronički kanali	0,05	150.000	7.500,00	0,07	150.000	10.500,00	0,07	150.000	10.500,00
5	Izvadak PDF format	0,05	10.500	525,00	0,75	10.500	7.875,00	0,75	10.500	7.875,00
	<b>UKUPNO</b>			<b>52.565,00</b>			<b>84.025,00</b>			<b>84.025,00</b>

2. Kamate na sredstva po viđenju

Red.br.	Opis stavke	Erste&Steiermarkische bank			Privredna Banka Zagreb - novi uvjeti			Privredna Banka Zagreb - stari uvjeti		
		Iznos pasivne kamate na depozite po viđenju (%) na godišnjoj razini	Procijenjeni prosječni iznos depozita poviđenju na godišnjoj razini	Kamata na godišnjoj razini	Iznos pasivne kamate na depozite po viđenju (%) na godišnjoj razini	Procijenjeni prosječni iznos depozita poviđenju na godišnjoj razini	Kamata na godišnjoj razini	Iznos pasivne kamate na depozite po viđenju (%) na godišnjoj razini	Procijenjeni prosječni iznos depozita poviđenju na godišnjoj razini	Kamata na godišnjoj razini
1	Kamate na depozite po viđenju	0,05	58.300.000	29.150,00	0,1	58.300.000	58.300,00	0,8	58.300.000	466.400,00

3. Ostalo

Red.br.	Opis stavke	Iznos		
1.	Sponzorstvo i donacije	1.000.000,00		400.000,00
	<b>Sveukupno</b>		<b>976.585,00</b>	<b>374.275,00</b>
				<b>382.375,00</b>

Analizom podataka iz prethodne tablice može se zaključiti sljedeće:

- Da je je ukupna ponuda Erste&Steiermarkische bank d.d. značajno povoljnija i od trenutno važećih i novo ponuđenih uvjeta Privredne banke Zagreb d.d.
- Da je od tri elementa ponude, ponuda Erste&Steiermarkische bank d.d. u dva elementa povoljnija i to u dijelu bankarskih naknada, gdje su njeni naknade za 31.460,00 kuna ili 37,4% manje od sadašnjih i novo ponuđenih naknada Privredne banke d.d., kao i u dijelu ostalih pogodnosti gdje ponuđena sponzorstva i donacija Erste&Steiermarkische bank d.d. u Proračun PGŽ iznose 1.000.000,00, dok ista Privredne banke Zagreb d.d. iznose 400.000,00 kuna,
- Da je ponuda Privredne banke Zagreb d.d. povoljnija u dijelu prihoda od kamata na depozite po viđenju (0,1% kamate u odnosu na 0,05% Erste&Steiermarkische bank d.d., odnosno za 29.150,00 veći prihod),
- Da je usporedbom ponuda bez sponzorstva i donacija ponuda Erste&Steiermarkische bank d.d. i dalje povoljnija.

Ovdje treba naglasiti da se ponuđeni uvjeti obje banke, u slučaju prihvaćanja, primjenjuju i na sve članove obračunskog pool-a. Tako bi, u slučaju prihvaćanja ponude Erste&Steiermarkische bank d.d. svi članovi ESB obračunskog pool-a (od čega 75 županijskih ustanova i trgovačkih društava) imali povoljnije bankarske naknade (trošak naplate iz drugih banaka za 6,7%, trošak internih elektroničkih naloga za plaćanje za 4,4% te trošak eksternih elektroničkih naloga za plaćanje za 6,3%).

Isto tako treba spomenuti i činjenicu da je Privredna banka Zagreb, nakon dostave ponude, dopisom od 27.2.2020. godine, ukazala na potrebu revidiranja uvjeta Komisionog ugovora o objedinjenom obračunskom vođenju transakcijskog računa – NOTIONAL CASH POOLING, posebno u dijelu visine pasivnih kamatnih stopa na sredstva deponirana u Banci iz čega se može zaključiti da su trenutno važeći povoljni uvjeti, koje po tom osnovu imaju Županija i članovi navedenog Pool-a, neodrživi.

Slijedom svega navedenog, vodeći računa o ekonomičnom i učinkovitom poslovanju Županije, ali i njenih ustanova i trgovačkih društava, predlaže se donošenje Odluke o izboru banke za obavljanje poslova platnog prometa Proračuna Primorsko-goranske županije kojom bi se transakcijski račun Primorsko-goranske županije prenio u Erste&Steiermarkische bank d.d..

### **III. PRIJEDLOG ZAKLJUČKA**

Slijedom iznijetog Upravni odjel za proračun, financije i nabavu predlaže Županu Primorsko-goranske županije da donese zaključak u tekstu kako slijedi:

Na temelju članka 52. točke 6., 23. i 25. Statuta Primorsko-goranske županije („Službene novine“ broj 23/09, 9/13, 25/13-pročišćeni tekst, 5/18 i 8/18-pročišćeni tekst) i članka 25. Poslovnika o radu Župana Primorsko-goranske županije („Službene novine“ broj 23/14, 16/15 i 3/16), Župan Primorsko-goranske županije dana \_\_\_\_\_ 2020. godine, donio je

## **Z a k l j u č a k**

- I. Donosi se Odluka o izboru banke za obavljanje poslova platnog prometa Proračuna Primorsko-goranske županije (Odluka je sastavni dio ovog Zaključka).
- II. Zadužuje se Upravni odjel za proračun i financije Primorsko-goranske županije da do 01. travnja 2020. provede sve potrebne aktivnosti za provedbu Odluke iz točke 1. ovog Zaključka

Na temelju članka 62. st. 3. Zakona o proračunu („87/2008, 109/2007, 136/2012, 15/2015), članka 52. točke 25. Statuta Primorsko-goranske županije („Službene novine“ broj 23/09, 9/13, 25/13-pročišćeni tekst, 5/18 i 8/18-pročišćeni tekst) i članka 21. Poslovnika o načinu rada Župana Primorsko-goranske županije („Službene novine“,br. 19/16), Župan Primorsko-goranske županije dana \_\_\_\_\_ 2020. godine, donio je

## **ODLUKU**

### **o izboru banke za obavljanje poslova platnog prometa Proračuna Primorsko-goranske županije**

#### **I.**

Za obavljanje poslova platnog prometa i bankarskih usluga za potrebe Proračuna Primorsko-goranske županije izabire se Erste&Steiermarkische bank d.d.

#### **II.**

S izabranom poslovnom bankom iz točke I. ove Odluke sklopit će se ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa Primorsko-goranske županije.

#### **III.**

Zadužuje se Upravni odjel za proračun, financije i nabavu Primorsko-goranske županije da provede sve potrebne aktivnosti oko zatvaranja postojećeg i otvaranja novog žiro-računa te prijenosa cjelokupnog poslovanja Proračuna Primorsko-goranske županije na novi račun kod Erste&Steiermarkische bank d.d.

#### **IV.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.