

Na temelju članka 60. Zakona o proračunu („Narodne novine“ broj 87/08, 136/12 i 15/15), članka 21. Statuta Međimurske županije („Službeni glasnik Međimurske županije“ broj 26/10, 4/13, 6/13 – pročišćeni tekst, 8/13 i 6/14) i članka 65. Poslovnika Skupštine Međimurske županije („Službeni glasnik Međimurske županije“ broj 26/10, 4/13, 6/13 – pročišćeni tekst i 6/14), Skupština Međimurske županije je na \_\_\_\_\_. sjednici, održanoj - \_\_\_\_\_ . godine, donijela

## **Z A K L J U Č A K**

### **o davanju suglasnosti na sklapanje Ugovora o objedinjenom obračunskom vođenju poslovnih računa uz mogućnost korištenja prekoračenja po poslovnom računu Međimurske županije**

1. Skupština Međimurske županije daje suglasnost na sklapanje Komisionog ugovora o objedinjenom obračunskom vođenju poslovnih računa uz mogućnost korištenja prekoračenja po poslovnom računu Međimurske županije.
2. Ugovor o objedinjenom obračunskom vođenju transakcijskih računa - (Notional cash pooling) sklapa se između Međimurske županije, ustanova i trgovačkih društva u vlasništvu Međimurske županije te proračunskih korisnika i Privredne banke d.d. Zagreb, uz mogućnost korištenja prekoračenja po poslovnom računu Međimurske županije u maksimalnom iznosu do 5 milijuna kuna.
3. Ovaj Zaključak će se objaviti u „Službenom glasniku Međimurske županije“.

SKUPŠTINA MEĐIMURSKE ŽUPANIJE

KLASA: 403-01/15-02/5  
URBROJ: 2109/1-02-15-01  
čakovec, \_\_\_\_\_ .2015.

PREDSJEDNIK

Mladen Novak, dipl.ing.

## **Obrazloženje**

### **uz Prijedlog zaključka o davanju suglasnosti na sklapanje Ugovora o objedinjenom obračunskom vođenju poslovnih računa uz mogućnost korištenja prekoračenja po poslovnom računu Međimurske županije**

Cash Pooling je inovativna metoda agregiranja stanja više računa jednog poslovnog subjekta ili grupe klijenata unutar Banke, s ciljem boljeg upravljanja sredstvima, odnosno bolje likvidnosti članova Pool-a.

Proizvod je namijenjen složenim poduzećima, grupama vlasnički, poslovno ili financijski povezanih poduzeća, te ustanovama i drugima institucijama, prvenstveno:

- gradovima, poduzećima i ustanovama koja su djelomično ili u potpunosti u vlasništvu grada
- županijama i jedinicama lokalne samouprave koje su s njima povezane
- holdinzima
- vlasnički ili na drugi način povezanim poduzećima

#### **Cash pooling omogućuje:**

- učinkovito pokriva negativnih stanja na računima članova Pool-a s pozitivnim stanjima računa drugih članova Poola, sa ili bez stvarnog transfera sredstava (interno financiranje)
- manje troškove za članove Pool-a (smanjenje kamatnih troškova i povećanje kamatnih prihoda)
- jasnu sliku o financijskoj poziciji svakog člana Pool-a
- bolje upravljanje sredstvima Pool-a – Cash management

Članice međusobno određuju koji je glavni obračunski račun poola (grupe). Glavni račun Poola mora biti korisnik PBZ COM@NET usluge internetskog bankarstva za poduzeća.

Ugovaranjem cash pooling-a dobiva se učinkovito interno financiranje, uz manje troškove za članove poola što znači smanjenje kamatnih troškova i povećanje kamatnih prihoda. U svakom trenutku je vidljiva financijska situacija i pozicija svakog člana poola.

Međimurska županija kao glavna članica poola u svakom trenutku imaće mogućnost putem com@net-a imati uvid u trenutačno stanje na poslovnim računima svih članica poola.

Kod obračunskog objedinjavanja računa nema transfera sredstava, te **svaka članica poola i dalje potpuno i samostalno raspolaže svojim sredstvima.**

#### **FINANCIJSKE POGODNOSTI – za sve članove poola**

- interno financiranje bez kratkoročnih pozajmica među članovima poola
- minimalna kamata na pokriveni minus
- aktivna kamata obračunava se samo na neto negativno stanje poola
- benefit kod pasivne kamate

## OSTALE POGODNOSTI - za glavni račun/članicu poola (putem COM@NET-a)

- upit u trenutačno stanje
- rekapitulacija stanja računa
- kamatni list za pool
- uvid u kamatne listove svih članica poola
- sveukupno efikasnije i racionalnije upravljanje sredstvima poola

Potpisivanjem Ugovora o CP postiže se znatna ušteda na uslugama platnog prometa i bankarskim uslugama za sve članice. Bazna pasivna kamatna stopa na depozite po viđenju iznosi 0,20% (umjesto trenutno važeće stope od 0,10%), a uz baznu kamatnu stopu obračunavat će se i stimulatívna pasívna kamatna stopa ovisno o ukupnom stanju računa članica pool-a (ukupno stanje je zbroj stanja na kraju dana svih računa koji se vode objedinjeno) i to prema sljedećem modelu:

Stanje računa na kraju dana u 000 kn od		do	stimulativna kamata p.p.	ukupna kamata p.p.
0		2.000		0,20
2.000		5.000	0,10	0,30
5.000		10.000	0,15	0,35
10.000			0,20	0,40

Daljnje pogodnosti vezane za platno-prometne naknade:

Vrsta usluge	Naknada koja će se primjenjivati u Cash pooling		Naknada prema redovnoj tarifi	
Održavanje računa	12,00 kn	mjesečno	20,00 kn	mjesečno
Korištenje usluge po korisniku	30,00 kn	mjesečno	35,00 kn	mjesečno
Naplate iz drugih banaka	bez naknade	po nalogu	0,60 kn	po nalogu
Elektronički nalozi za plaćanje interni	0,60 kn	po nalogu	0,98 kn	po nalogu
Nalozi za plaćanje na papiru interni	3,60 kn	po nalogu	7,00 kn	po nalogu
Elektronički nalozi za plaćanje eksterni	1,10 kn	po nalogu	1,58 kn	po nalogu
Nalozi za plaćanje na papiru eksterni	4,00 kn	po nalogu	7,00 kn	po nalogu
Uplate gotovine u PBZ-u	0,19%		0,21%	
Uplate u dnevno-noćni trezor PBZ-a	0,17%		0,19%	
Isplata gotovine u PBZ-u	0,19%		0,21%	
Naplata PVC vrećica za polaganje gotovine u DNT	bez naknade		1 kn	po vrećici

Evidencija gotovinskih uplata i isplata u PBZ	3,80 kn	po nalogu	4,10 kn	po nalogu
Izvadak - elektronički kanali	bez naknade		0,10 kn	po stavci
Izvadak PDF format	bez naknade		1,00 kn	po stranici
Izvadak TXT format	bez naknade		1,00 kn	po stranici

Čakovec, svibanj 2015.

UPRAVNI ODJEL ZA POSLOVE ŽUPANA