

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Zagreb, 12. ožujka 2020.

**PREDLAGATELJ:** Ministarstvo zaštite okoliša i energetike

**PREDMET:** Prijedlog Odluke o davanju suglasnosti društvu Hrvatska elektroprivreda d.d. za sklapanje višenamjenskog srednjoročnog neobvezujućeg okvira s Hrvatskom poštanskom bankom, dioničko društvo, Zagreb

Banski dvori | Trg Sv. Marka 2 | 10000 Zagreb | tel. 01 4569 222 | vlada.gov.hr

Na temelju članka 82. Zakona o proračunu (Narodne novine, br. 87/08, 136/12 i 15/15) i članka 42. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, broj 117/19), Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj \_\_\_\_\_\_\_ 2020. godine donijela

**O D L U K U**

**o davanju suglasnosti društvu Hrvatska elektroprivreda d.d.**

**za sklapanje višenamjenskog srednjoročnog neobvezujućeg okvira s**

**Hrvatskom poštanskom bankom d.d., Zagreb**

**I.**

Daje se suglasnost društvu Hrvatska elektroprivreda d.d. (u daljnjem tekstu: HEP d.d.) za sklapanje višenamjenskog srednjoročnog neobvezujućeg okvira u iznosu do 200.000.000,00 kuna s Hrvatskom poštanskom bankom d.d., Zagreb, uz sljedeće uvjete:

- vrsta posla/namjena: okvir će se koristiti za sljedeće namjene:

- odobravanje kratkoročnih kredita za obrtno poslovanje

- izdavanje svih vrsta garancija i ne/obvezujućih pisama namjere

- otvaranje akreditiva

- iznos neobvezujućeg

okvira: do 200.000.000,00 kuna

- rok korištenja

neobvezujućeg okvira: do 3 godine od zaključenja neobvezujućeg okvira

- krajnji rok važenja

neobvezujućeg okvira: do 3 godine od krajnjeg roka korištenja neobvezujućeg okvira

- naknada za odobrenje

okvira: bez naknade

- instrumenti osiguranja: - za kratkoročne kredite, zadužnica za iznose kredita, potvrđena (solemnizirana) od strane javnog bilježnika

- za garancije, akreditive i obvezujuća pisma namjere: zadužnica do iznosa svakog takvog ugovora i/ili okvirnog ugovora potvrđena (solemnizirana) od strane javnog bilježnika

Kratkoročni krediti u kunama:

- vrsta kredita: kratkoročni revolving krediti, kratkoročni krediti s otplatom u ratama i dopušteno prekoračenje po poslovnom računu, u kunama

- namjena: obrtna sredstva

- rok korištenja: najkasnije do krajnjeg roka korištenja okvira

- način korištenja: sukcesivno isplatom na transakcijski račun korisnika kredita ili po nalogu korisnika kredita

- krajnji rok vraćanja: do godine dana od dana zaključenja pojedinačnog ugovora o kreditu, najkasnije do krajnjeg roka važenja okvira

- način vraćanja: jednokratno, sukcesivno ili u jednakim mjesečnim ratama

- redovna kamatna stopa: - sukladno tržišnim uvjetima u trenutku podnošenja zahtjeva - obračun i naplata kamate mjesečno i o dospijeću

- zatezne kamate: u visini stope zakonskih zateznih kamata

- naknada za korištenje

kredita: 0,05 % na iznos ugovorenog pojedinačnog kratkoročnog kredita iz okvira, minimalno 1.000,00 kuna, jednokratno najkasnije na dan korištenja kredita

- naknada za rezervaciju

sredstava: bez naknade

- naknada za prijevremeni

povrat: bez naknade

- osiguranje: zadužnica na iznos pojedinačnog kredita

Garancije, pisma namjere i akreditivi:

Garancije i pisma namjere:

- vrste garancija: činidbene i platežne, kunske i devizne

- rok korištenja garancija: najkasnije do krajnjeg roka korištenja okvira

- rok važenja garancija: do 3 godine od dana izdavanja, a najkasnije do krajnjeg roka važenja okvira

A) Naknade po kunskim garancijama:

- naknada za izdavanje

garancija za ozbiljnost

ponude: 0,08 % od iznosa garancije, minimalno 250,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- naknada za izdavanje

ostalih činidbenih garancija

(za dobro izvršenje posla, za

otklanjanje nedostataka u

jamstvenom roku, za uredan

povrat avansa) pojedinačnog

iznosa do 5.000.000,00

kuna: 0,08 % od iznosa garancije, minimalno 300,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- garancija izdana na temelju

kontragarancije: 0,10 % od iznosa garancije, minimalno 500,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- naknada za izdavanje

platežnih garancija: - za uredno plaćanje roba i usluga: 0,14 % od iznosa garancije, minimalno 250,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- za osiguranje plaćanja carine i drugih pristojbi: 0,12 % od iznosa garancije, minimalno 250,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- naknada za plaćanje po

pozivu po garanciji iz

sredstava banke: 4,00 % od plaćenog iznosa, jednokratno

- naknada za izmjenu uvjeta

garancije: 500,00 kuna

- naknada za izdavanje

obvezujućeg pisma namjere: 30 % naknade za određeni tip garancije, minimalno 250,00 kuna jednokratno

- naknada za izdavanje

neobvezujućeg pisma

namjere: 250,00 kuna, jednokratno

B) Naknade po deviznim garancijama:

- naknada za izdavanje

deviznih garancija: 0,20 % tromjesečno, minimalno 1.000,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- naknada za izdavanje

kontragarancija: 0,20 % tromjesečno, minimalno 500,00 kuna tromjesečno unaprijed

- poziv na plaćanje,

pregled dokumenata po

pozivu: 0,20 %, minimalno 500,00 kuna, maksimalno 2.500,00 kuna

- prijevremeno zatvaranje

garancije: 200,00 kuna

- naknada za izmjenu uvjeta

garancije: 500,00 kuna

- plaćanje po garanciji iz

sredstava banke: 4,00 % od plaćenog iznosa garancije, te svi ostali troškovi u skladu s okvirom i važećim aktima banke

Akreditivi s odgođenim plaćanjem pokrića:

- rok korištenja akreditiva: do krajnjeg roka korištenja okvira

- rok dospijeća akreditiva: do 2 godine od datuma izdavanja akreditiva, a ne kasnije od krajnjeg roka važenja okvira

- naknada za otvaranje

akreditiva s odgođenim

polaganjem pokrića: 0,12 % od iznosa akreditiva, minimalno 350,00 kuna, tromjesečno unaprijed

- naknada za konfirmaciju

akreditiva: 0,10 % od iznosa akreditiva, minimalno 1.000,00 kuna, jednokratno

- naknada za izmjenu

uvjeta akreditiva: 500,00 kuna

- naknada za plaćanje bez

prezentacije dokumenata,

storno akreditiva i sl.: 500,00 kuna

- naknada za plaćanje po

otvorenim dokumentarnim

akreditivima iz sredstava

banke: 4,00 % od plaćenog iznosa, minimalno 500,00 kuna jednokratno.

**II.**

Društvo HEP d.d. će neobvezujući okvir iz točke I. ove Odluke koristiti za višenamjensko financiranje redovnog poslovanja.

**III.**

Dužnik, odnosno društvo HEP d.d. obvezno je otplaćivati sve svoje obveze po zaduženju iz točke I. ove Odluke do konačne otplate, bez terećenja državnog proračuna Republike Hrvatske.

**IV.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Klasa:

Urbroj:

Zagreb,

PREDSJEDNIK

mr. sc. Andrej Plenković

OBRAZLOŽENJE

U skladu s člankom 82. Zakona o proračunu (Narodne novine, br. 87/08, 136/12, 15/15) i člankom 42. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2020. godinu (Narodne novine, broj 117/19) Hrvatska elektroprivreda d.d. (u daljnjem tekstu: HEP d.d.) je u obvezi kao pravna osoba u većinskom državnom vlasništvu, tražiti suglasnost Vlade Republike Hrvatske kada sklapa ugovore o kreditu, ugovore o zajmu u kojima je zajmoprimac ili daje jamstva, ako vrijednost posla ili jamstvo prelazi iznos od 7.500.000,00 kuna.

Slijedom navedenog, potrebno je ishoditi suglasnost Vlade Republike Hrvatske za ugovaranje višenamjenskog srednjoročnog neobvezujućeg okvira s Hrvatskom poštanskom bankom d.d. Zagreb u iznosu do 200.000.000,00 kuna.

HEP d.d. prakticira ugovaranje srednjoročnih okvirnih linija sa domaćim bankama od 2013. godine, što je pokrenuto kao poduzeta mjera radi sprečavanja pada kreditnog rejtinga HEP-a d.d., a što se godinama pokazalo kao dobra praksa i sa strane gledišta rejting agencija na HEP d.d. kao i samo poslovanje HEP-a d.d.

HEP d.d. je u promatranom razdoblju (2013. – 2020.) predmetne neobvezujuće okvirne linije koristio isključivo za dokumentarne poslove tj. izdavanje svih vrsta garancija za potrebe HEP d.d. i članica HEP grupe. Osim izdavanja svih vrsta garancija, HEP d.d. iz okvira može koristiti i financijske proizvode kao što su akreditivi, pisma namjere te kratkoročni krediti.

HEP d.d. održava rezervu likvidnosti na razinama od 1 – 1,3 milijarde kuna u svrhu kvalitetnijeg upravljanja likvidnošću na razini HEP grupe. U skladu s navedenim, a u svrhu redovnog i nesmetano odvijanje poslovnih aktivnosti, osobito vezano uz osiguranje limita za izdavanje svih vrsta garancija (ponudbenih, platežnih, činidbenih), Uprava HEP d.d. odobrila je 28. studenog 2019. godine pokretanje procedure ugovaranja višenamjenskih srednjoročnih linija/limita/okvira u ukupnom iznosu do 1.200.000.000,00 kuna sa šest domaćih banaka, zbog isteka postojećih linija/limita/okvira koje je HEP d.d. imao ugovorene s bankama u razdoblju od 2016/2017 – 2019/2020 godine za potrebe redovnog poslovanja.

HEP d.d. je zaprimilo 5 (pet) obvezujućih ponuda domaćih banaka, između kojih i od Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb, koje su u skladu s traženim parametrima, u ukupnom iznosu do 1.000.000.000,00 kuna, što se prije svega odnosi na: rok važenja ugovora od 3 (tri) godine, mogućnost korištenja različitih financijskih instrumenata (kratkoročni krediti, izdavanje svih vrsta bankovnih garancija, pisama namjere i otvaranje akreditiva), neobvezujući karakter ugovora (za HEP d.d. i banku) u trenutku zaključivanja višenamjenskih linija/limita/okvira, te da se cjenovne komponente po pojedinačnim instrumentima iz okvira definiraju kod stvarnog korištenja, što ovisi o predviđenom roku povrata, tržišnim uvjetima i premiji rizika u datom trenutku. Iskazane cijene u ponudama odnose se prije svega na tarife banaka za izdavanje svih vrsta garancija, akreditiva i pisama namjere, uz predviđenu mogućnost ugovaranja povlaštenih/fiksnih najviše dozvoljenih naknada (cap fee) za instrumente većih iznosa i duže ročnosti, a sve u svrhu smanjenja troškova za HEP d.d.

Ugovaranjem višenamjenskih srednjoročnih linija/limita/okvira omogućava se kontinuirano osiguranje rezervi likvidnosti za redovno i nesmetano odvijanje poslovnih aktivnosti. Također se omogućava i raspolaganje limitima za izdavanje svih vrsta garancija, a sve u cilju smanjenja rizika od neodržavanja kreditnog rejtinga, eliminiranja rizika refinanciranja na godišnjoj razini, eliminiranja rizika zastoja u provođenju investicijskih projekata, minimiziranja troškova izdavanja bankarskih garancija, veće fleksibilnosti u pregovaranju oko uvjeta potencijalnih proizvoda u trenutku njihovog zaključivanja te brze realizacije i odgovaranja na sve različitije potrebe ovisnih društava.

Slijedom navedenog, Uprava HEP d.d. donijela je 23. siječnja 2020. godine Odluku kojom odobrava sklapanje predmetnog okvira na razdoblje od tri godine sa Hrvatskom poštanskom bankom d.d., Zagreb u iznosu do 200 milijuna kuna, te je 28. siječnja 2020. godine Nadzorni odbor HEP d.d. dao suglasnost na predmetnu Odluku Uprave sukladno internim aktima.

Ugovaranje predmetnog srednjoročnog višenamjenskog okvira nema utjecaj na Državni proračun, s obzirom da isti ne sadrži komponentu državnog jamstva, već se odobrava na temelju samostalne ocjene kreditnog profila/rizika HEP-a d.d., te da se radi o neobvezujućem ugovornom dokumentu, čija će realizacija isključivo ovisiti o potrebama HEP-a d.d. i mogućnostima banke za plasman u datom trenutku.

Slijedom navedenog predlaže se donošenje predmetne Odluke.