

PRIJEDLOG

VLADA REPUBLIKE HRVATSKE

Na temelju članka 80. stavak 1. Zakona o proračunu („Narodne novine“, broj 87/08, 136/12 i 15/15), članka 34. stavak 1. i članka 35. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2017. godinu („Narodne novine“, broj 119/16), Vlada Republike Hrvatske na sjednici održanoj _____ 2017. godine donosi

O D L U K U

o davanju državnog jamstva u korist davatelja kredita Splitska banka d.d. i OTP banka d.d. za kreditno zaduženje Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost

I.

Ovlašćuje se Ministarstvo financija da izda, u ime Vlade Republike Hrvatske, a ministar financija potpiše ispravu o davanju državnog jamstva u korist davatelja kredita Splitska banka d.d. i OTP banka d.d, Ulica Domovinskog rata 61, Split, za kreditno zaduženje Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost u iznosu od 420.000.000,00 kuna , uz uvećanje za kamate i troškove.

II.

Jamstvo iz točke I. ove Odluke daje se pod sljedećim uvjetima:

- davatelj kredita: Splitska banka d.d. i OTP banka d.d, Ulica Domovinskog rata 61, Split
- korisnik kredita: Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost
- vrsta kredita: dugoročni kredit
- iznos kredita: 420.000.000,00 kn
- namjena: za potrebe podmirenja dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu i financiranja obveza po programima i projektima zaštite okoliša i energetske učinkovitosti
- rok i način otplate: 7 godina uključujući 2 godine počeka i 5 godina otplate, otplata je u jednakim mjesečnim ratama, prva rata dospijeva dvije godine od dana sklapanja ugovora, uz mogućnost prijevremenog povrata kredita
- rok i način korištenja: jednokratno, po potpisu ugovora i dostavljenim instrumentima osiguranja

- kamatna stopa: fiksna, 1,88% godišnje
- obračun i naplata kamate: mjesečno, zadnji dan u mjesecu, 15 dana od datum obračuna
- metoda obračuna kamate: proporcionalno dekurzivna
- jednokratna naknada: bez naknade
- ostale naknade: bez naknade
- naknada za prijevremenu otplatu: bez naknade
- osiguranje naplate obveze po kreditu: državno jamstvo, zadužnica i mjenica;

III.

Davatelj kredita iz točke II. ove Odluke treba pravovremeno izvještavati Ministarstvo financija o eventualnim poteškoćama u otplati kredita.

IV.

Obvezuje se Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost da sredstva dugoročnog kredita iz točke II. ove Odluke koristi za potrebe podmirjenja dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu i financiranju obveza po programima i projektima zaštite okoliša i energetske učinkovitosti.

V.

U svrhu osiguranja povrata kredita, Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost kao korisnik kredita će, prije izdavanja državnog jamstva, s Ministarstvom financija sklopiti ugovor kojim se određuju sve obveze korisnika kredita u svrhu redovite otplate kredita, kao i instrumenti osiguranja.

VI.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Klasa:

Urbroj:

Zagreb,

PREDSJEDNIK

mr. sc. Andrej Plenković

O b r a z l o Ź e n j e

Odredbom članka 80. stavak 1. Zakona o proračunu propisano je da odluku o davanju državnih jamstava donosi Vlada, osim državnih jamstava koja su u nadležnosti Sabora, a člankom 34. stavak 1. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2017. godinu propisano je da se Vlada ovlašćuje da u ime Republike Hrvatske može davati financijska i činidbena jamstva na prijedlog Ministarstva. Odredbom člankom 35. istog Zakona propisano je da pravna osoba u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske sklapa ugovore o kreditu, ugovore o zajmu u kojima je zajmoprimac ili daje jamstva na osnovi odluke o suglasnosti Vlade ako vrijednost posla ili jamstvo prelazi iznos od 7.500.000,00 kn.

Provedenom dubinskom analizom svih dostupnih podataka Fonda koji se odnose na prihode, odnosno primitke Fonda, sve preuzete obveze, kao i izvršenje ugovorenih obveza Fonda koje će dospjeti do konca 2017. godine, izrađena je procjena prihoda i rashoda za 2017. godinu te je utvrđeno da su ukupni rashodi/izdaci za 2017. godinu veći u odnosu na raspoložive prihode te je evidentno da će Fond 2017. godinu zaključiti s deficitom.

Razlozi za ovaj deficit potječu iz 2015. godine kad je Fond preuzeo obveze iznad Financijskog plana na teret budućih razdoblja, i to na teret 2016., 2017. i 2018. godine. Većina obveza preuzeta je temeljem javnih poziva i natječaja za programe i projekte zaštite okoliša i energetske učinkovitosti (Program obnove obiteljskih kuća, Program obnove višestambenih zgrada i Poticanje održive gradnje).

Nakon što je Fond tijekom 2016. godine razmotrio sve mogućnosti da na što učinkovitiji način nastavi s urednim poslovanjem i izvršavanjem preuzetih i dospjelih obveza u skladu s ugovorenim rokovima, Upravni odbor Fonda donio je Odluku (KLASA: 024-04/16-03/6, urbroj: 563-01/1-16-4) od 19. srpnja 2016. godine kojom se odobrava korištenje prekoračenja po transakcijskom računu Fonda otvorenom kod Hrvatske poštanske banke d.d. najviše u iznosu do 100.000.000,00 kuna, na razdoblje od godinu dana radi održavanja tekuće likvidnosti Fonda na koju je Vlada Republike Hrvatske dala suglasnost Odlukom (Klasa:022-03/16-04/250, Urbroj:50301-05/25-16-4) na sjednici održanoj dana 31. kolovoza 2016. godine.

Temeljem cit. Odluka, a sukladno Odluci o odabiru (Klasa: 406-07/16-03/2, Urbroj: 563-10/112-16-6) od 01. rujna 2016. godine između Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost i Hrvatske poštanske banke d.d. sklopljen je dana 02. rujna 2016. godine Ugovor o dopuštenom prekoračenju po poslovnom računu broj 28/2016-DPVPJS na iznos od 100.000.000,00 kuna s rokom vraćanja najkasnije do 02. rujna 2017. godine.

Nadalje, a temeljem Odluke Upravnog odbora Fonda (KLASA: 024-04/16-03/10, urbroj: 563-01/1-16-3) kojom se odobrava korištenje prekoračenja po transakcijskom računu Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost otvorenom kod Hrvatske poštanske banke d.d., najviše u iznosu do 400.000.000,00 kuna, na

razdoblje od godinu dana radi održavanja tekuće likvidnosti Fonda, te Odluke Vlade Republike Hrvatske kojom se daje suglasnost na cit. Odluku (Klasa:022-03/16-04/295, Urbroj:50301-25/25-16-3) od 17. studenog 2016. godine, a sukladno Odluci o odabiru od 22. studenog 2016. godine sklopljen je dana 22. studenog 2016. godine Dodatak cit. Ugovoru kojim se odobrava povećanje iznosa dopuštenog prekoračenja na iznos od 500.000.000,00 kuna te produžetak roka i načina korištenja kao i roka vraćanja najkasnije do 22. studenoga 2017. godine.

S obzirom da sukladno odredbi članka 2. cit. Dodatka rok vraćanja dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu ističe dana 22. studenog 2017. odnosno saldo poslovnog računa mora biti pozitivan ili jednak nuli, Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost je dana 11. rujna 2017. godine pokrenuo postupak nabave dugoročnog kredita u iznosu od 420.000.000,00 kuna za potrebe podmirenja dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu i financiranja obveza po programima i projektima zaštite okoliša i energetske učinkovitosti.

Kako su sukladno odredbi članka 30. točka 11. Zakona o javnoj nabavi (Narodne novine broj 120/16) na ugovore o javnoj nabavi za nabavu zajmova i kredita primjenjuje izuzeće, poslani su pojedinačni pozivi za dostavu ponuda za dugoročni kunski kredit (bez valutne klauzule) u iznosu od 420.000.000,00 kuna.

Od ukupno devet banaka kojima je poslan Poziv za dostavu ponude, te nakon obavljenih informativnih razgovora s predstavnicima banaka ponude su dostavile samostalno Splitska banka d.d. i Hrvatska poštanska banka d.d., te je dostavljena i ponuda zajednice ponuditelja (klub banaka) koju čine Privredna banka Zagreb d.d., Zagrebačka banka d.d. i Erste & Steiermärkische Bank d.d..

Nakon usporedbe i analize dostavljenih ponuda zatražena je dostava obvezujućih ponuda za dugoročni kunski kredit (bez valutne klauzule) s fiksnom kamatnom stopom u iznosu od 420.000.000,00 kuna, uz državno jamstvo kao instrument osiguranja povrata kredita.

Kunski kredit bez valutne klauzule prihvatljivija je opcija jer Fond vlastite prihode temeljem kojih će se vršiti povrat kredita ostvaruje u kunama.

Kako se radi o dugoročnom kreditu na sedam godina, teško je uz promjenjivu kamatnu stopu točno procijeniti budući trošak. Iako su promjenjive kamatne stope trenutno nešto niže od fiksnih, osim procjene ukupnog troška i planiranja točnih iznosa u narednom razdoblju, rizik promjene referentne stope u budućem razdoblju, promjenjiva kamatna stopa može biti i skuplja opcija. Kod odabira kamatne stope u prilog fiksne kamatne stope govore i sve zadnje preporuke Hrvatske narodne banke.

Analizom je utvrđeno da su ponude vezane uz državno jamstvo kao instrument povrata kredita značajno niže, čime se omogućava višemilijunska ušteda, te je u novom pozivu za dostavu obvezujućih ponuda isto uključeno kao instrument osiguranja povrata kredita.

Zbog svega navedenog, 12. listopada 2017. godine poslani su pojedinačni pozivi za dostavu obvezujućih ponuda za dugoročni kunski kredit (bez valutne

klauzule) s fiksnom kamatnom stopom u iznosu od 420.000.000,00 kuna uz državno jamstvo sa sljedećim parametrima:

- rok povlačenja sredstava je jednokratno po potpisu ugovora,
- rok otplate kredita je 7 (sedam) godina, od čega 2 (dvije) godine počeka i 5 (pet) godina otplate, u jednakim mjesečnim ratama od kojih prva rata dospijeva 2 (dvije) godine od dana sklapanja ugovora, uz mogućnost prijevremenog povrata kredita,
- uslugu dugoročnog kredita potrebno je ponuditi uz fiksnu i uz promjenjivu kamatnu stopu te sukladno tome u ponudi priložiti otplatne planove,
- osiguranje naplate obveze po kreditu su bjanko mjenice, obična zadužnica i bjanko zadužnice,
- cijenu ponude potrebno je izraziti u kunama, bez poreza na dodanu vrijednost, u koju moraju biti uračunate sve naknade, provizije, kamate i ostali troškovi kredita (bez glavnice),
- u svrhu simulacije otplatnog plana, predviđeni datum sklapanja ugovora je 15.10.2017. godine, a datum isplate sredstava na poslovni račun Fonda je 01.11.2017. godine, ali isključivo radi mogućnosti izračuna otplatnog plana. Kamata se obračunava i naplaćuje mjesečno, zadnji dan u mjesecu. Rok za plaćanje mjesečne kamate je 15 dana od datuma obračuna,
- otplatni planovi i izračuni efektivne kamatne stope obvezni su dio ponude, a moraju sadržavati datume otplate kamata i glavnice odnosno ukupan iznos obračunate kamate, naknada i ostalih eventualnih troškova.

Od ukupno četiri banke i zajednice ponuditelja kojima je poslan poziv za dostavom obvezujuće ponude, ponude su dostavili zajednica ponuditelja Privredna banka Zagreb d.d., Zagrebačka banka d.d. i Erste & Steiermärkische Bank d.d., samostalno Splitska banka d.d. i zajednica ponuditelja HPB d.d. i HBOR d.d.

Obzirom da su sve tri ponude bile pravovremene, dopuštene i potpune, kriterij za odabir ponuda bio je najniža cijena.

S tim u svezi, a nakon provedenog postupka pregleda, ocjene dokumentacije, te analize ponuda, Stručno povjerenstvo Fonda osnovano temeljem članka 10. Zakona o Fondu za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost, te članka 21., a u svezi članka 18.stavka1. Statuta Fonda je utvrdilo da je ponuditelj Splitska banka d.d. i OTP banka d.d., Ulica Domovinskog rata 61, Split dostavila prihvatljivu ponudu, koja u potpunosti udovoljava svim uvjetima Poziva za dostavu ponuda, te je temeljem kriterija najniže cijene ponude ocijenjena najpovoljnijom. Temeljem ocjene Stručnog povjerenstva direktor Fonda je, sukladno ovlastima iz Statuta Fonda predložio Upravnom odboru Fonda donošenje odluke o odabiru konačne ponude ponuditelja Splitska banka d.d. i OTP banka d.d, Ulica Domovinskog rata 61, Split, OIB: 69326397242.

Dana 10. studenog 2017. godine Upravni odbor Fonda donio je Odluku (KLASA: 024-04/17-03/14 URBROJ: 563-01/1-17-2) kojom se odobrava kreditno

zaduženje kod davatelja kredita: Splitska banka d.d. i OTP banka d.d. Split radi podmirjenja dopuštenog prekoračenja po poslovnom računu i financiranju obveza po programima i projektima zaštite okoliša i energetske učinkovitosti.

Imajući u vidu sve naprijed navedeno, a sukladno članku 80. stavak 1. Zakona o proračunu (Narodne novine, broj 87/08, 136/12 i 15/15) i članku 34. stavak 1. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2017. godinu (Narodne novine, broj 119/2016) ovom Odlukom Vlada Republike Hrvatske daje državno jamstvo u korist davatelja kredita Splitska banka d.d. i OTP banka d.d., Ulica Domovinskog rata 61, Split za kreditno zaduženje Fonda za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost.