

POVPRAŠEVANJE

Nočni depoziti

VPRAŠANJE:

Vljudno vas naprošamo za **vaše izkušnje** s prefakturiranjem stroškov nočnih depozitov pri Banki Slovenije svojim proračunskim uporabnikom.

ODGOVORI OBČIN ČLANIC:

ČRNOMELJ

V zvezi s povpraševanjem glede nočnih depozitov sporočamo, da smo v naši občini zaradi višjih stroškov, kot so bile pozitivne obresti, nočno deponiranje ukinili.

IDRIJA

Ker račun Banke Slovenije znaša cca. 0,5 € mesečno, ga krije občina in ga ne zaračuna naprej zavodom, saj ne bi bilo smotno.

JESENICE

Mi zaenkrat za negativne obresti ne obremenjujemo javnih zavodov, smo jih pa o tem obvestili tudi z namenom racionalnega upravljanja sredstev na računu.

JURŠINCI

Trenutno nimamo nočnih depozitov.

KOSTANJEVICA

Glede nočnih depozitov imamo sklenjeno pogodbo s poslovno banko, kjer je obrestna mera še pozitivna in znaša 0,01% letno. Obresti za nočne depozite so tako sicer nizke, vendar so pozitivne.

Banka Slovenije pa ima za nočne depozite že v štartu negativno obrestno mero, in posledično negativne obresti za pozitivno stanje na računu. Podatki tako kažejo, da kljub nizki obrestni meri pri poslovni banki še vedno dosegamo pozitivne obresti, kar je še vedno boljše, kot negativne pri Banki Slovenije.

Vendar moram opozoriti, da del sredstev, ki po vezavi nočnega depozita pri poslovni banki ostanejo na občinskem podračunu, še vedno preide v nočni depozit v Banko Slovenije, tako vsak mesec razpolagamo s pozitivnimi in negativnimi obrestmi iz naslova nočnih depozitov.

O tem sem se pozanimala tudi pri Upravi za javna plačila, kjer so mnenja, naj ostanemo pri nočnih depozitih pri poslovni banki, dokler nam ne bodo odpovedali pogodbe.

LENDAVA

V zvezi z vašim povpraševanjem z dne 17.11.2016 o prefakturiranju stroškov nočnih depozitov pri BS svojim proračunskim uporabnikom vam odgovarjamo da Občina Lendava nima tovrstnih izkušenj.

MO MARIBOR

Teh izkušenj še nimamo, saj še nimamo negativne obrestne mere za nočne depozite.

RADOVLJICA

Nimamo izkušen v zvezi z prefakturiranjem stroškov nočnih depozitov, ker negativnih obresti ne zaračunavamo proračunskim uporabnikom v naši zakladnici. Banka Slovenije nam je v devetih mesecih zaračunala za 9,20 EUR negativnih obresti, poravnali smo jih iz proračuna.