

BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
TUZLANSKI KANTON
ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
TUZLANSKOG KANTONA
TUZLA

Tuzla, Franjevačka 36, tel.: +387 35 30 06 00, fax: +387 35 30 06 27

Broj: 04-1468-515-2/18
Tuzla, 28.03.2018. godine

Na osnovu člana 3. Zakona o investiranju javnih sredstava ("Službene novine Federacije BiH" broj: 77/04 i 48/08), člana 12. Statuta Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona ("Službene novine TK" broj: 4/16), člana 5. Pravilnika o investiranju javnih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona broj: 05-0511-11-6/16 od 15.06.2016. godine, člana 5. Politike investiranja raspoloživih novčanih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona za 2018. godinu broj: 05-0511-1-46-10/17 od 26.12.2017. godine i člana 3. Odluke o investiranju raspoloživih novčanih sredstava za 2018. godinu broj: 01-0299-10-1-2/18 od 23.03.2018. godine direktor Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona objavljuje

JAVNI POZIV
za izbor investicijskih banaka za 2018. godinu

1. U skladu sa članom 5. Politike investiranja raspoloživih sredstava Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, Zavod zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona (u daljem tekstu: Zavod) ima namjeru izvršiti odabir najmanje 4 (četiri) depozitne banake za usluge oročavanja raspoloživih sredstava Zavoda.

2. Usluge oročavanja sredstava po ovom javnom pozivu podrazumijevaju:

- a) Usluge vođenja oročenog depozita bez naknade;
- b) Obračun godišnje kamate na oročene depozite;
- c) Uplatu kamate na račun trezora Zavoda u skladu sa instrukcijama Zavoda;
- d) Mjesečno slanje kamatnog lista putem e-maila i poštom, u skladu sa instrukcijama Zavoda;
- e) Ostale poslove depozitara, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja računa za oročene depozite bez naknade;

3. U skladu sa tačkom 1. Javnog poziva pozivamo banke da dostave ponudu prema sljedećim kriterijima:

a) Kamatna stopa na deponovana sredstva:

Iznos deponovanih sredstava	7 dana	1 mjesec	3 mjeseca	6 mjeseci	9 mjeseci <small>(ili do kraja 2018. god)</small>
	do 7.095.848 KM				

Napomena: Fiksna kamatna stopa u periodu oročenja;

Sve kamatne stope u ponudi moraju biti na 2 (dvije) decimale i izražene na godišnjem nivou.

Banke trebaju ponuditi kamatne stope za sve tražene periode.

- b) Opcija automatskog produženja ugovora;
- c) Period isplate kamate na mjesečnom nivou, odnosno 7 dana (za ugovor o oročenju na 7 dana);
- d) Uslovi i troškovi prijevremenog raskida ugovora (razročenje deponovanih sredstava) uz pripis i isplatu dospjele kamate srazmjerno do momenta raskida ugovora/razročenja, a što podrazumijeva vrijeme najave prijevremenog raskida ugovora.

4. Opći uslovi podobnosti banaka: podobne su banke koje ispunjavaju sljedeće kvalifikacione kriterije:

- a) Ponuđene kamatne stope trebaju važiti do kraja 2018. godine
(**dokaz:** Izjava banke o važenju ponude);
- b) Banka mora posjedovati potrebne dozvole za rad i obavljati bankarsku djelatnost na području Bosne i Hercegovine
(**dokaz:** 1. Izvod iz sudskog registra ili dokument koji je ekvivalent izvodu iz sudskog registra kojim se dokazuje da banka registrovana za obavljanje profesionalne djelatnosti relevantne za predmet javnog poziva,
2. Dozvola za rad izdata od nadležne Agencije za bankarstvo);
- c) Banka mora biti u programu osiguranja depozita kod Agencije za osiguranje depozita BiH
(**dokaz:** Certifikat Agencije za osiguranje depozita BiH);
- d) Banka mora imati sjedište na području Bosne i Hercegovine;
(**dokaz:** Izjava banke);
- e) Banka mora imati pozitivno poslovanje (ostvarenu neto dobit) **za posljednjih 5 godina,**
(**dokaz:** 1. Izjava banke o ostvarenoj dobiti za posljednjih pet godina. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo,
2. Izvještaj o poslovanju banke na obrascima koji su propisani u skladu sa Odlukom nadležne Agencije za bankarstvo– Bilans stanja i Bilans uspjeha/Račun dobiti i gubitka SAMO za 2017. godinu);
- f) Banka mora imati adekvatnost kapitala propisanu relevantnim propisima
(**dokaz:** Izjava banke o adekvatnosti kapitala. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo);
- g) uredno popunjen obrazac za prijavu na Javni poziv za izbor investicijskih banaka za 2018. godinu, koji se nalazi u prilogu Javnog poziva;
- h) Izjava o prihvatanju nacrt (drafta) Ugovora koji se nalazi u prilogu Javnog poziva.

Zahtijevanu dokumentacija iz alineje b) i c) ove tačke poziva potrebno je dostaviti u fotokopiji (**bez ovjere**); izjave iz alineje a), d), e), f), g) i h) ove tačke dostaviti u

originalu, ovjerene od strane banke; finansijsku dokumentaciju - veza alineja e), potrebno je dostaviti u fotokopiji (**bez ovjere**) i ista ne treba da se odnosi na konsolidovane izvještaje bankarske grupacije nego na banku kao pravno lice registrovanu u Bosni i Hercegovini.

5. Izbor banke depozitara/dodjela ugovora za oročavanje raspoloživih novčanih sredstava

Osnovni kriterij za dodjelu ugovora za oročavanje raspoloživih novčanih sredstava jeste **visina kamatne stope na oročene depozite**.

U slučaju da dostavljene ponude banaka budu identične u pogledu kriterija visine kamatne stope, prednost u izboru imat će imati banka koja bude imala povoljnije uslove (vrijeme najave prijevremenog raskida ugovora)

Banke su obavezne dostaviti ponude za sve stavke oročenja iz tabele, ali banci se može dodijeliti samo jedan ugovor za oročenje sredstava. Ugovori će se dodjeljivati redom od prve pozicije pa nadalje.

Investiranje raspoloživih novčanih sredstava za investiranje vršit će se oročavanjem novčanih sredstava putem najmanje 4 investicione banke. Ukoliko prilikom izbora se ne prijavi dovoljan broj ponuđača (najmanje (4) četiri), ugovor će se sklopiti sa bankama koje zadovoljavaju kriterije, a novi postupak izbora će se pokrenuti za odabir preostalih banaka.

Prihvaćena ponuda će biti osnova za zaključivanje ugovora o oročavanju raspoloživih novčanih sredstava za 2018. godinu u skladu sa pojedinačnim odlukama o investiranju Zavoda.

6. Rok i način dostavljanja prijave za učešće

Prijava za učešće zajedno sa pratećom dokumentacijom treba biti dostavljena najkasnije do 06.04.2018. godine do 11,00 sati na protokol Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona na adresu:

Zavod zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona
Franjevačka 36
75 000 Tuzla

Prijava za učešće dostavljaju se u zatvorenoj i zapečaćenoj koverti. Na koverti **obavezno naznačiti**:

„Prijava na Javni poziv za izbor investicijskih banaka za 2018. godinu – NE OTVARAJ“.

Prijave za učešće koje budu dostavljene nakon navedenog roka neće biti razmatrane i iste će biti vraćene neotvorene.

7. Ocjena ponuda

Pristigle ponude ocijenit će Komisija imenovana Odlukom o imenovanju Komisije za izbor banaka za investiranje raspoloživih novčanih sredstava broj: 04-1468-515-1/18

od 23.03.2018. godine, a o rezultatima ocjene banke će biti obaviještene najkasnije 7 dana od dana donošenja Odluke o izboru/Odluke o poništenju.

Osoba ovlaštena za davanje informacija u vezi ovog Javnog poziva:
Ivana Džombić, dipl.ecc, tel. 035 / 300 – 643; e-mail: ivana@zzotk.ba

Javni poziv za izbor investicijskih banaka za 2018. godinu, Obrazac prijave i nacrt Ugovora mogu se preuzeti na web stranici Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona: www.zzotk.ba.



PRIJAVA
na Javni poziv
za izbor investicijskih banaka za 2018.godinu



(naziv banke)

(adresa)

U skladu sa objavljenim Javnim pozivom za izbor investicijskih banaka za 2018. godinu broj: 04-1468-515-2/18 od 28.03.2018. godine dajemo Vam našu ponudu koja glasi:

a) Kamatna stopa na deponovana sredstva:

Iznos deponovanih sredstava	7 dana	1 mjesec	2 mjeseca	6 mjeseci	9 mjeseci (ili do kraja 2018.god.)
	do 7.095.848 KM				

Napomena: **Fiksna kamatna stopa** u periodu oročenja; Sve kamatne stope u ponudi **moraju biti na 2 (dvije) decimale i izražene na godišnjem nivou**. Banke trebaju ponuditi kamatne stope za sve tražene periode.

Ostali kriteriji iz ponude:

- b) Prihvatamo opciju automatskog produženja ugovora;
- c) Prihvatamo period isplate kamate na mjesečnom nivou, odnosno 7 dana (za ugovor o oročenju na 7 dana);
- d) Uslovi prijevremenog raskida ugovora (razročenje deponovanih sredstava):
 - Najava prijevremenog raskida ugovora u roku _____
(izraženo u danima)
 - Prihvatamo da ćemo u slučaju prijevremenog raskida ugovora izvršiti pripis i isplatu dospjele kamate srazmjerno do dana raskida ugovora (razročenja deponovanih sredstava) bez naknade.

U prilogu ove Prijave dostavljamo vam i ostalu dokumentaciju kojom dokazujemo da ispunjavamo uslove iz tačke 4. Javnog poziva.

MP

Potpis ovlaštene osobe

**NACRT UGOVOR
O NENAMJENSKOM OROČENOM DEPOZITU**



zaključen u Tuzli dana _____ između:

Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, sa sjedištem u Tuzli, Franjevačka 36, 75000 Tuzla, ID: 4209190940005, zastupan po direktoru Mirsadu Hodžiću, dipl.ecc (u daljem tekstu: Deponent) i

_____ (Banka) sa sjedištem u _____, zastupana po _____ (u daljem tekstu: Banka)

PREDMET UGOVORA

Član 1.

Ugovorne strane su saglasne da je predmet ovog Ugovora oročenje novčanih sredstava Deponenta (sredstava depozita) kod Banke.

IZNOS I PERIOD OROČENJA

Član 2.

Deponent se obavezuje položiti, a Banka primi novčani iznos od _____ (slovima: _____ i 00/100 konvertibilnih maraka), što po srednjem kursu Centralne banke na dan zaključenja ovog Ugovora odgovara iznosu od _____ EUR (slovima: _____ i _____ eura) (u daljem tekstu: Depozit).

Za namjenu navedenu u stavu 1. ovog člana, Banka otvara Deponentu račun broj: _____.

Član 3.

Depozit se oročava na period _____, počevši od dana polaganja sredstava na račun oročenog depozita.

Ukoliko Deponent najkasnije 2 (dva) dana prije isteka ugovorenoga perioda oročenja pismeno ne zatraži raspolaganje sredstvima Depozita i ako ne postoje zakonski razlozi koji sprečavaju obnavljanje oročavanja Depozita, ovaj Ugovor se automatski obnavlja posljednjeg dana ugovorenog roka oročenja Depozita, na isti iznos Depozita, na isti rok i po kamatnoj stopi navedenoj u članu 4. ovog Ugovora, s tim da obnavljanje oročenja Depozita može trajati najduže do 31.12.2018. godine.

Banka će Deponentu uz Ugovor dostaviti i Plan isplate depozita koji je ujedno i sastavni dio Ugovora.

KAMATA

Član 4.

Na iznos Depozita (iz člana 2. stav 1.) i za ugovoreni rok oročenja (član 3. stav. 1.), primjenom konformne metode obračuna, Banka obračunava i plaća Deponentu kamatu po kamatnoj stopi od _____ % godišnje, što predstavlja nominalnu kamatnu stopu (Efektivna kamatna stopa 'EKS' jednaka nominalnoj kamatnoj stopi).



Kamatna stopa iz stava 1. ovog člana je fiksna.

Kamata se isplaćuje na račun s kojeg su sredstva primljena na oročenje.

Obračun i pripis kamate vrši se svaki mjesec (ili 7/30 za ugovor od 7 dana) i po isteku oročenja uz primjenu kalendarskog broja dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

Isplata kamate vrši se mjesečno (ili 7/30 za ugovor od 7 dana), u valuti u kojoj su položena sredstva Depozita.

PRIJEVREMENI RASKID UGOVORA

Član 5.

Banka i Deponent su saglasni da se Ugovor može raskinuti prije roka na koji je isti zaključen, te da se ova usluga pruža bez naknade.

Deponent je dužan o prijevremenom raskidu obavijestiti Banku pismenim zahtjevom, u otkaznom roku od _____ dana.

U slučaju prijevremenog raskida Ugovora, Deponentu se priznaje ugovorena kamata iz člana 4. ovog Ugovora, srazmjerno do momenta raskida Ugovora.

U slučaju prinudne naplate u skladu sa Zakonom o unutrašnjem platnom prometu Federacije Bosne i Hercegovine, (u daljnjem tekstu: Zakon) u slučajevima predviđenim tim Zakonom, ovaj Ugovor se raskida po sili Zakona te se sredstva, zajedno sa pripadajućom kamatom do momenta raskida Ugovora, isplaćuju na račun sa kojeg su sredstva primljena kako bi se ista prebacila na glavni račun Deponenta, radi izvršenja naloga za prisilnu naplatu u skladu sa Zakonom.

RASPOLAGANJE DEPOZITOM

Član 6.

Sredstvima Depozita Deponent ne može raspolagati za vrijeme trajanja roka oročenja. Sredstvima Depozita Deponent može raspolagati prvi naredni radni dan nakon isteka perioda oročenja, odnosno prvi naredni radni dan nakon prijevremenog raskida Ugovora.

VALUTNA KLAUZULA

Član 7.

Ukoliko za vrijeme trajanja ovog Ugovora dođe do promjene vrijednosti valute KM u odnosu na valutu EUR, ukupna deponirana sredstva će se prvo iskazati prema vrijednosti EUR-a.

OSTALE ODREDBE

Član 8.

Sva pitanja koja nisu regulisana u Ugovoru rješavat će se u skladu sa odredbama Zakona o obligacionim odnosima, kao i odredbama važećih propisa koji regulišu predmet ovog Ugovora, pridržavajući se principa poslovanja u dobroj vjeri.

Član 9.

Sve eventualne sporove po ovom Ugovoru, Ugovorne strane će rješavati sporazumno, a ukoliko to nije moguće nadležan je sud u Tuzli.



Član 10.

Ugovor je sastavljen u četiri (4) istovjetna primjerka od kojih svaka ugovorna strana zadržava po dva (2) primjerka.

DEPONENT

BANKA
