



Tuzla, Franjevačka 36, tel.: +387 35 30 06 00, fax: +387 35 27 53 73, e-mail: info@zzotk.ba

Broj: 01-02-12-57-6/20-ID/AH
Tuzla, 01.04.2021. 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 2020. godinu broj: 05-0511-1-4-20/19-ID/AH od 26.12.2019. godine, člana 3. Odluke o investiranju preostalog dijela raspoloživih novčanih sredstava broj: 01-02-12-60-13/20-DK/DB od 23.10.2020. godine i člana 1. Odluke broj: 05-04-3-1-2-9/21-ID/AH od 19.02.2021. godine direktor Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona objavljuje

JAVNI POZIV

za izbor banaka za investiranje preostalih raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci po Javnom pozivu za izbor banaka za investiranje raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci od broj: 01-02-12-57-1-1/20-ID/AH od 01.12.2020. godine

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 depozitnih banka za usluge oročavanja raspoloživih sredstava Zavoda i to:
 - **jednu (1) banku** gdje će se iznos od 5.204.292 KM raspoloživih sredstava Zavoda oročit na period od 13 mjeseci
 - **i tri (3) banke** gdje će se iznos od po 578.254 KM raspoloživih sredstava oročit na 7 dana, sa opcijom automatskog produženja, a najduže na 13 mjeseci od dana polaganja sredstava.
2. Usluge oročavanja sredstava po ovom Javnom pozivu za izbor banaka za investiranje raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci (u daljem tekstu: Javni poziv) podrazumijevaju:
 - a) Usluge vođenja oročenog depozita **bez naknade**;
 - b) Obračun godišnje kamate na oročene depozite;
 - c) Uplatu mjesečne 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:

3.1. Kamatna stopa na deponovana sredstva na period od 13 mjeseci:

Iznos deponovanih sredstava	Kamatna stopa na period od 13 mjeseci
do 5.204.292 KM	

Napomena: Fiksna kamatna stopa u periodu oročenja;
Kamatna stopa u ponudi mora biti na 2 (dvije) decimale i izražena na godišnjem nivou.

- Opcija produženja ugovora na zahtijev Zavoda;
- Period isplate kamate na mjesečnom nivou;
- Razročenje deponovanih sredstava uz rok najave od 7 (sedam) dana uz pripis i isplatu dospjele kamate srazmjerno do momenta raskida ugovora/razročenja, a što podrazumijeva vrijeme najave prijevremenog raskida ugovora bez naknade

3.2. Kamatna stopa na deponovana sredstva na 7 dana:

Iznos deponovanih sredstava	Kamatna stopa na 7 dana
do 578.254 KM	

Napomena: Fiksna kamatna stopa u periodu oročenja;
Kamatna stopa u ponudi mora biti na 2 (dvije) decimale i izražena na godišnjem nivou.

- Opcija automatskog produženja ugovora, a najduže na 13 mjeseci od trenutka polaganja sredstava;
- Period isplate kamate na 7 dana;
- Razročenje deponovanih sredstava uz rok najave od 2 (dva) dana uz pripis i isplatu dospjele kamate srazmjerno do momenta raskida ugovora/razročenja, a što podrazumijeva vrijeme najave prijevremenog raskida ugovora bez naknade.

4. Opći uslovi podobnosti banaka

Podobne su banke koje ispunjavaju sljedeće kvalifikacione uslove i koje dostave tražene dokaze o ispunjavanju traženih uslova:

- Ponuda mora važiti 90 dana računajući od isteka roka za podnošenje ponude.
dokaz: Izjava banke o važenju ponude;
- Banka mora posjedovati potrebne dozvole za rad i obavljati bankarsku djelatnost na području Bosne i Hercegovine:
dokaz: 1. Izvod iz sudskog registra,
dokaz: 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 i poslovnicu u Tuzli;
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,
dokaz: 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 2020. godinu;
- f) Banka mora imati stopu adekvatnosti kapitala veću od **14%**;
dokaz: Izjava banke o adekvatnosti kapitala. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo;
- g) Ukupna aktiva banke na dan 31.12.2020. godine treba biti **veća od 1 milijardu KM**;
dokaz: Izjava banke o ukupnoj aktivni. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo;
- h) Banka mora dostaviti uredno popunjen obrazac za prijavu na Javni poziv
dokaz: Uredno popunjen obrazac za prijavu na Javni poziv, koji se nalazi u prilogu Javnog poziva;
- i) Banka je obavezna prihvatiti nacrt teksta Ugovora;
dokaz: Izjava o prihvatanju nacrta (drafta) Ugovora koji se nalaze u prilogu Javnog poziva.

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

Obrazac za prijavu i Izjave potrebno je da potpiše Direktor, odnosno odgovorna osoba ponuđača koja je upisana u sudski registar bez ograničenja ovlaštenja. Ukoliko navedene Izjave i Obrascu potpisuje lice po ovlaštenju Banke, Banka je uz ponudu dužna dostaviti i pismeno ovlaštenje za potpisivanje Izjava i Obrazaca.

Ovlaštenje odnosno punomoć može biti u originalu ili ovjerenoj kopiji.

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 imati će banka koja bude imala veću stopu adekvatnosti kapitala.

Prihvaćena ponuda će biti osnova za zaključivanje ugovora o oročavanju raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci i ugovora o oročavanju raspoloživih novčanih sredstava na sedam dana, u skladu sa pojedinačnim odlukama o investiranju Zavoda.

Napomena: Na Javni poziv se mogu javiti sve banke izuzev banaka koje su zaključile ugovore na osnovu Javnog poziva za izbor banaka za investiranje raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci od broj: 01-02-12-57-1-1/20-ID/AH od 01.12.2020. godine.

6. Način pripreme ponude

Ponuda mora biti napisana neizbrisivom tintom. Ponuda mora biti čvrsto uvezana da se onemogući naknadno vađenje ili umetanje listova. Pod „čvrstim uvezom“ podrazumjeva se ponuda uvezana odnosno ukoričena kao knjiga ili ponuda, na neki drugi način, uvezana u cjelinu i uz to osigurana jamstvenikom čija su oba kraja na prvoj i posljednjoj strani pričvršćena utisnutim žigom ili naljepnicom ovjerenom pečatom ponuđača, a u svrhu izbjegavanja manipulisanja stranicama ponude.

Stranice ponude moraju biti numerisane odnosno označene brojem na način da je vidljiv redni broj stranice.

7. Rok i način dostavljanja prijave za učešće

Prijava za učešće zajedno sa pratećom dokumentacijom treba biti dostavljena najkasnije do 15.04.2021. godine do 11:00 sati na Pisarnici Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona na adresi:

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 banaka za investiranje raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci – NE OTVARAJ“.

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

8. Ocjena ponuda

Pristigle ponude ocijenit će Komisije za izbor banaka za investiranje raspoloživih novčanih sredstava na period od trinaest mjeseci, a o rezultatima banke će biti obaviještene najkasnije 7 dana od dana donošenja odgovarajuće odluke.

9. Poništenje postupka

Zavod zadržava pravo poništenja Javnog poziva u slučaju da prije okončanja postupka dođe do nepredviđenih okolnosti u zdravstvenom sistemu na području Tuzlanskog kantona, odnosno ako se ukaže hitna potreba za upotrebu sredstava namijenjenih za investiranje u svrhu održavanja tekuće likvidnosti, a što cijeni Zavod.

10. Kontakt za informacije

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

11. Dodatne informacije

Javni poziv, Obrazac prijave i nacrti Ugovora bit će objavljeni na web stranici Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona: www.zzotk.ba.

**DIREKTOR**


mr. Denis Husić, dipl. pravnik



Tuzla, Franjevačka 36, tel.: +387 35 30 06 00, fax: +387 35 27 53 73, e-mail: info@zzotk.ba

PRIJAVA
na Javni poziv
za izbor investicijskih banaka na period od trinaest mjeseci

(naziv banke)

(adresa)

(kontakt)

U skladu sa objavljenim za izbor investicijskih banaka na period od trinaest mjeseci broj: Broj: 01-02-12-57-6/20-ID/AH od 01.04.2021. godine dajemo Vam našu ponudu koja glasi:

1. Kamatna stopa na deponovana sredstvava period od 13 mjeseci:

Iznos deponovanih sredstava	Kamatna stopa na period od 13 mjeseci
do 5.204.292 KM	

Napomena: Fiksna kamatna stopa u periodu oročenja;

Kamatna stopa u ponudi mora biti na 2 (dvije) decimale i izražena na godišnjem nivou.

Ostali kriteriji iz ponude:

- Prihvatamo opciju produženja ugovora na zahtijev Zavoda;
- Prihvatamo period isplate kamate na mjesečnom nivou;
- Uslovi prijevremenog raskida ugovora (razročenje deponovanih sredstava):
 - Najava prijevremenog raskida ugovora u roku od 7 (sedam) dana.
 - Prihvatamo da ćemo u slučaju prijevremenog raskida ugovora izvršiti pripis i isplatu dospjele kamate srazmjerno do dana raskida ugovora (razročenja deponovanih sredstava) bez naknade.

2.) Kamatna stopa na deponovana sredstva na sedam dana:

Iznos deponovanih sredstava	Kamatna stopa na 7 dana
do 578.254 KM	



Napomena: Fiksna kamatna stopa u periodu oročenja;

Kamatna stopa u ponudi mora biti na 2 (dvije) decimale i izražena na godišnjem nivou.

Ostali kriteriji iz ponude:

a) Pripisujemo opciju automatskog produženja ugovora, a najduže na 13 mjeseci od trenutka polaganja sredstava;

c) Pripisujemo period isplate kamate na 7 dana;

d) Uslovi prijevremenog raskida ugovora (razročenje deponovanih sredstava):

- Najava prijevremenog raskida ugovora u roku od 2 (dva) dana.
- Pripisujemo 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 UGOVORA
O NENAMJENSKOM OROČENOM DEPOZITU NA PERIOD OD 13 MJESECI**

zaključen u Tuzli dana _____ između:

Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, sa sjedištem u Tuzli, Franjevačka 36, 75000 Tuzla, ID: 4209190940005, zastupan po direktoru mr. Denisu Husiću, dipl.pravnik (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 primiti 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 od 13 mjeseci, počevši od dana polaganja sredstava na račun oročenog depozita.

Period oročenja se može produžiti po zahtjevu Deponenta pod istim uslovima utvrđenim ovim Ugovorom, ako ne postoje zakonski razlozi koji sprečavaju produženje oročavanja Depozita.

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 i po isteku oročenja uz primjenu kalendarskog broja dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

Isplata kamate vrši se mjesečno, u valuti u kojoj su položena sredstva Depozita.

Banka će deponentu dostavljati kamatne listove mjesečno u formi i na način određen uputstvima Deponenta.

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 7 (sedam) 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

**NACRT UGOVORA
O NENAMJENSKOM OROČENOM DEPOZITU NA SEDAM DANA**

zaključen u Tuzli dana _____ između:

Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, sa sjedištem u Tuzli, Franjevačka 36, 75000 Tuzla, ID: 4209190940005, zastupan po direktoru mr. Denisu Husiću, dipl.pravnik (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 primiti 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 7 dana, 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 13 mjeseci od dana polaganja sredstava na račun oročenog depozita.

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 svakih sedam dana i po isteku oročenja uz primjenu kalendarskog broja dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

Isplata kamate vrši se svakih sedam dana u valuti u kojoj su položena sredstva Depozita.

Banka će deponentu dostavljati kamatne listove mjesečno u formi i na način određen uputstvima Deponenta.

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 2 (dva) 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
