



Broj: 01-02-1-101-2/23-IT/AH

Tuzla, 20.02.2023. godine

Na osnovu člana 24. Zakona o trezoru Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene Novine Federacije BiH" broj: 26/16 i 3/20), Zakona o unutrašnjem platnom prometu ("Službene novine FBiH", broj: 48/15, 79/15 i 4/21), Pravilnika o načinu uplate, pripadnosti i raspodjele javnih prihoda u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine FBiH", broj: 54/20, 63/20, 88/20, 28/21, 56/21, 83/21, 1/22, 34/22, 57/22, 76/22, 93/22, 94/22 i 10/23), člana 12. Statuta Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona ("Službene novine TK", broj: 4/16) i Odluke o pokretanju postupka dodjele ugovora za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade broj: 01-02-1-101/23-IT/AH od 15.02.2023. godine, direktor objavljuje

JAVNI POZIV za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade

1. Zavod zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona (u daljem tekstu: Zavod) ima namjeru izvršiti odabir 3 (tri) poslovne banke za otvaranje i vođenje računa javnih prihoda, računa za redovno poslovanje, podračuna u okviru računa za redovno poslovanje, glavnog računa, podračuna u okviru glavnog računa i računa za posebne namjene Zavoda (u daljem tekstu: računa), od kojih bi jedna ujedno bila i depozitna banka Zavoda.

Napomena: Nalozi za prenose sredstava sa računa Zavoda prema drugim računima Zavoda i prema računima povjerilaca mogu biti u pisanoj ili elektronskoj formi.

2. Opis usluga:

a) Usluge prikupljanja javnih prihoda i drugih prihoda uključuju:

- Prikupljanje poreznih prihoda i deponovanje istih na depozitni račun Zavoda;
- Prikupljanje neporeznih prihoda i primitaka i deponovanje istih na depozitni račun Zavoda i
- Prijenos prikupljenih sredstava na ostale račune u skladu sa uputstvom Zavoda.

b) Usluge platnog prometa uključuju:

- Isplata sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda;
- Prijenos sredstava na račune povjerilaca u skladu sa uputstvom Zavoda;
- Mogućnost vršenja hitnog prebacivanja sredstava u roku od sat vremena, bez obzira na iznos u bilo kom vremenskom razdoblju;
- Usluge elektronskog bankarstva i
- Ostale usluge platnog prometa, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja računa.

Napomena: svi dostavljeni nalozi u toku dana trebaju biti obrađeni i realizovani u toku tog dana, odnosno do kraja radnog vremena banke.

c) Usluge izvještavanja (u pisanoj i elektronskoj formi) odnose se na izvještavanje o



transakcijama naplate i isplate javnog novca;

Dostavljanje dnevnog izvještaja o naplati javnih prihoda koji će se pripremati u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim klasifikacijama prihoda i primitaka i klasifikacijama organizacija kojima pripadaju ti prihodi i primici;

- Izrada dnevnih izvještaja o isplati sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda;
 - Izvještaji treba da sadrže:
 - broj naloga za plaćanje
 - iznos
 - broj bankovnog računa komitenta
 - oznaku (broj) banke
 - datum transakcije
 - identifikacioni broj poreznog obveznika
 - vrsta uplate
 - poreski period na koji se odnosi naplata
 - općina
 - klasifikacijski broj primitka (vrsta prihoda)
 - klasifikacijski broj organizacije (korisnika budžeta)
 - ime poreskog obveznika
 - svrhu uplate sredstava.
 - Izvještaji o stanju i prometu računa na određeni dan dostavljaju se u elektronskoj formi **do 7 sati ujutro** narednog radnog dana na e-mail adresu Zavoda: izvodi@zzotk.ba, a u papirnoj formi su dostupni **do 9 sati ujutro** istog dana;
 - Elektronski izvještaji treba da budu dostupni u **pdf, xls i ras formatu** u skladu sa uputstvom Zavoda;
- d) Usluge tehničke potpore:
- Pružanje pomoći zaposlenim u trezoru Zavoda od strane kvalificiranih bankarskih specijalista kod potrebe za računovodstvenim usklađivanjima,
 - Učestvovanje bankarskog specijaliste kod uspostave sistema za finansijsko upravljanje na dnevnoj osnovi kako bi se osigurala integracija i interfejs trezorskog sistema sa operacijama i sistemima poslovnih banaka,
 - Razvijanje standardiziranih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o poreznim i neporeznim prihodima i razvijanje standardiziranih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o trezorskim isplatama.
- e) Poslovi depozitara:
- Obračun kamata na sredstva po viđenju.

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

- a) Banka izražava interes da pružanje bankarskih usluga navedenih u tački 2. Javnog poziva obavlja bez naknade;
(**dokaz:** Izjava banke);
- b) Banka mora posjedovati potrebne dozvole za rad i obavljati bankarsku djelatnost najmanje pet godina na području Federacije Bosne i Hercegovine;
(**dokaz:** 1. Izvod iz sudskog registra ili dokument koji je ekvivalent izvodu iz sudskog registra kojim se dokazuje da je banka registrovana za obavljanje profesionalne djelatnosti



relevantne za predmet javnog poziva;

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 mrežu organizacionih jedinica u kojima obavlja platni promet na području Tuzlanskog kantona, od kojih je najmanje jedna u sjedištu Zavoda, odnosno u Tuzli;
(**dokaz:** Izjava banke o postojanju mreže organizacionih jedinica u kojima se obavlja platni promet na području Tuzlanskog kantona, od kojih je najmanje jedna u sjedištu Zavoda, odnosno u Tuzli);
- e) Banka mora imati pozitivno poslovanje (ostvarenu neto dobit) u posljednjih pet poslovnih godina,
(**dokaz 1.** Izjava banke o ostvarenoj dobiti. 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 2021. godinu;
- f) Ukupan kapital banke na dan 31.12.2021. godine treba biti **veći od 50 miliona KM;**
(**dokaz:** Izjava banke o ukupnom kapitalu. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo);
- g) Banka mora imati adekvatnost kapitala veću od 15%;
(**dokaz:** Izjava banke o adekvatnosti kapitala. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo);
- h) Ukupna aktiva banke na dan 31.12.2021. godine treba biti **veća od 1,1 milijardu KM;**
(**dokaz:** Izjava banke o ukupnoj aktivni. Podaci moraju biti identični podacima iz finansijskih izvještaja koji se dostavljaju nadležnoj Agenciji za bankarstvo);
- i) Banka treba da je tehnički opremljena i osposobljena za kvalitetno pružanje traženih usluga, te mora imati odgovarajući informacioni sistem koji omogućava razmjenu podataka između Zavoda i banke;
(**dokaz:** Izjava banke o tehničkoj opremljenosti i osposobljenosti).
- j) Banka treba da je uspješno realizovala **najmanje 3** ugovora koji za predmet imaju otvaranje i vođenje depozitnih i transakcijskih računa za klijente koji upravljaju javnim prihodima;
(**dokaz:** Referens lista banke).
- k) Banka treba da ispunjava obaveze po osnovu direktnih i indirektnih poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaključno **sa 31.12.2022. godine;**
(**dokaz:** Uvjerenje izdato od strane ovlaštenog organa u cilju dokazivanja da je ispunio obaveze u vezi s plaćanjem direktnih i indirektnih poreza, doprinosa za socijalno osiguranje, a koje obuhvata penziono-invalidsko, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti)
- l) uredno popunjen obrazac za prijavu na propisanom obrascu;
- m) izjavu o ispunjenju kriterija podobnosti banke i ponuđenoj kamatnoj stopi na depozite po viđenju, na propisanom obrascu;

Zahtijevanu dokumentaciju iz alineje b), c) i k) ove tačke poziva potrebno je dostaviti u originalu ili ovjerenom fotokopiji; izjave iz alineje a), d), e), f), g), h), i), j), l) i m), ove tačke dostaviti u originalu;



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 Federaciji Bosni i Hercegovini.

Nakon što se dodjeli Ugovor Odlukom o izboru, a prije potpisivanje Ugovora, izabrana banka je dužna da dostavi:

„Uvjerenje izdato od Suda BiH i nadležnog suda prema svom sjedištu, kojim dokazuje da u krivičnom postupku nije izrečena pravosnažna presuda kojom je osuđen za krivično djelo učešća u kriminalnoj organizaciji, za korupciju, prevaru ili pranje novca“.

4. Izbor poslovnih banaka izvršit će se na osnovu kriterija:

- Kamatne stope na depozit po viđenju.

5. Način bodovanja

Kamatna stopa po viđenju se boduje tako što će banka sa najvišom ponuđenom kamatnom stopom po viđenju dobiti najveći broj bodova, sve ostale banke će dobiti proporcionalno manji broj bodova u odnosu na najviše bodovanu banku.

Maksimalan broj bodova po kriteriju kamatna stopa iznosi 100 bodova.

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

6. Dodjela ugovora

Ugovori se dodjeljuju bankama koje su dobile najveći broj bodova slijedećim redoslijedom:

- Najviše pozicionirana banka, odnosno banka sa najvećim brojem bodova, biće izabrana za Depozitnu banku i jednu od banaka za otvaranje i vođenje računa javnih prihoda (depozitni račun) i **tri** računa i to: račun za redovno poslovanje (transakcijski račun) na koji se prenose sredstva sa depozitnog računa na kraju svakog dana, podračun u okviru računa za redovno poslovanje (primarni nivo zdravstvene zaštite) i podračun u okviru računa za redovno poslovanje (bolnički nivo zdravstvene zaštite).
- Banka koja se nalazi na drugoj poziciji biće izabrana za otvaranje i vođenje **četiri** računa i to: glavnog računa (stručna služba), podračuna u okviru glavnog računa (tekući grantovi), podračuna u okviru glavnog računa (ortopedska i druga pomagala) i podračun u okviru glavnog računa (lijekovi).
- Banka koja se nalazi na trećoj poziciji biće izabrana za otvaranje i vođenje **tri** računa i to: podračun u okviru računa za redovno poslovanje (ostali operativni programi i stalna rezerva), računa za posebne namjene (račun kapitalnih izdataka) i račun za posebne namjene (tekuća rezerva).

Raspodjela novca vršit će se na račune banaka u omjerima u skladu sa važećim Finansijskim planom Zavoda.

Ukoliko neka od banaka ne prihvati navedeno rangiranje ugovori će biti dodijeljeni sljedećoj kvalifikovanoj banci.

Ukoliko dvije ili više banaka ostvare isti broj bodova, prednost se daje banci koja ima veću stopu adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2021. godine.

Ugovori sa izabranim bankama zaključuju se na period **od tri (3) godine**, sa mogućnošću produženja istog uz nepromjenjene uslove.

7. Osnovni podaci o prihodima i primicima Zavoda

- Ukupno naplaćena sredstava Zavoda u periodu januar-decembar 2022. godine iznosili su 306.199.923 KM;



- Prosječno dnevno stanje sredstava na računima kod poslovnih banaka u 2022. godini iznosilo je cca. 53.000.000. KM (bez investiranih sredstava);
- Planirana ukupna sredstva Zavoda u skladu sa Finansijskim planom Zavoda zdravstvenog osiguranja za 2022. godinu ("Službene novine TK" broj: 23/21, 1/22 i 16/22) iznose 306.694.007 KM.

8. Rok i način dostavljanja prijave za učešće

Prijava za učešće zajedno sa pratećom dokumentacijom treba biti dostavljena najkasnije do 27.02.2023. godine do 11:00 sati na Pisarnici Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona na adresu: Zavod zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona Franjevačka 36, 75 000 Tuzla.

Prijava za učešće dostavlja se u zatvorenoj i zapečaćenoj koverti.

Na koverti obavezno naznačiti:

„Prijava na Javni poziv za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade” - „NE OTVARAJ“.

Prijave za učešće koje budu dostavljene nakon navedenog roka neće biti razmatrane.

Javno otvaranje ponuda obaviti će se 27.02.2023. godine u 11 sati i 30 minuta, u prostorijama Zavoda. Pravo da prisustvuju otvaranju ponuda imaju ovlašteni predstavnici podnosioca prijave uz podnošenje pismene punomoći.

Postupak izbora poslovnih banaka će izvršiti Komisija imenovana Odlukom o imenovanju Komisije za izbor poslovnih banaka broj: 01-02-1-101-1/23-IT/AH od 15.02.2023. godine.

Obavijest o rezultatima izbora dostaviti će se svim bankama koje su dostavile prijavu za učešće.

Osoba ovlaštena za davanje informacija u vezi ovog javnog poziva:

Mersid Ahmetović, bacc. oec., tel: 035/300-643; e-mail: mersid.ahmetovic@zzotk.ba

Dokumentacija za prijavu, uključujući i nacrt Ugovora koji se zaključuju između Zavoda i banaka, nalaze se u prilogu Javnog poziva



DIREKTOR


Dr. sc. 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 izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade

1. Naziv banke*	
2. Adresa, broj telefona/fax-a i e-mail	
3. ID broj (identifikacijski broj)	
4. Podaci o ovlaštenoj osobi za zastupanje	
5. Potpis odgovornog lica i pečat banke	

U prilogu Prijave dostavljamo tražene dokumente i izjave iz tačke 3. Javnog poziva.



(naziv ponuđača)

(adresa i sjedište ponuđača)

(mjesto)

(datum)

IZJAVA

o ispunjenju kriterija podobnosti banke i ponuđenoj kamatnoj stopi na depozite po viđenju

U skladu sa Javnim pozivom za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade, broj: 01-02-1-101-2/23-IT/AH od 17.02.2023. godine objavljenim na internet stranici Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona (www.zzotk.ba) ja, dole potpisani, kao ovlaštena osoba _____ (u daljem tekstu: Banka), pod punom moralnom i materijalnom odgovornošću:

1. Potvrđujem da Banka izražava interes da, u razdoblju od tri godine od dana potpisivanja Ugovora, Zavodu obračunava i plaća kamatu na depozite po viđenju u visini od _____% na godišnjem nivou (kamatna stopa mora biti izražena na dvije decimale) sa mogućnošću produženja istog uz nepromjenjene uslove;
2. Potvrđujem da je dokumentacija koju dostavljamo po ovom Javnom pozivu (Izveštaji o poslovanju) istovjetna dokumentaciji koju smo u skladu sa relevantnim propisima dostavili nadležnim organima;
3. Svjestan sam da će Zavod odbiti učešće Banke u postupku odabira poslovnih banaka po ovom Javnom pozivu ukoliko smo Banka, odnosno ja, kao njena ovlaštena osoba propustili dostaviti ili dostavili pogrešne podatke u ovoj izjavi ili odbili potpisati ovu izjavu, ili ukoliko Zavod provjerom utvrdi da Banka ne ispunjava jedan od kriterija podobnosti navedenih u ovoj izjavi.

(ime i prezime, potpis i pečat)



**(NACRT) U G O V O R - prvorangirana banka
o otvaranju i vođenju računa javnih prihoda, računa za redovno poslovanje i
podračuna u okviru računa za redovno poslovanje Zavoda zdravstvenog osiguranja
Tuzlanskog kantona**

zaključen u Tuzli između:

Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, Tuzla, koga zastupa direktor Dr. sc. Denis Husić, dipl. pravnik (u daljem tekstu: Zavod) i

_____, koju zastupa _____ (u daljem tekstu: Banka).

Predmet Ugovora

Član 1.

Predmet ovog Ugovora je otvaranje i vođenje računa javnih prihoda, računa za redovno poslovanje i podračuna u okviru računa za redovno poslovanje Zavoda, na temelju ponude koju je Banka dostavila po javnom pozivu za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade.

Račun iz stava 1. ovog člana je bankovni račun otvoren u poslovnoj banci trezora Zavoda, a koji se drži u ime Zavoda, na koji se prazne sredstva sa računa javnih prihoda i putem kojeg se vrše svakodnevne transakcije vezane za troškove Zavoda u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Obaveze Banke

Član 2.

Banka se obavezuje da će za Zavod obavljati sljedeće usluge:

1. Usluge platnog prometa,
2. Usluge elektronskog bankarstva,
3. Usluge izvještavanja,
4. Usluge tehničke potpore i
5. Poslove depozitara.

Član 3.

Na temelju ovog Ugovora Banka će Zavodu, prema važećim propisima, otvoriti:

- račun javnih prihoda (depozitni račun) broj: _____
- račun za redovno poslovanje (transakcijski račun) broj: _____
- podračun u okviru računa za redovno poslovanje (primarni nivo zdravstvene zaštite) broj: _____
- podračun u okviru računa za redovno poslovanje (bolnički nivo zdravstvene zaštite) broj: _____

Član 4.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge prikupljanja javnih prihoda i drugih prihoda uključuju:

- Prikupljanje poreznih prihoda i deponovanje istih na depozitni račun Zavoda,
- Prikupljanje neporeznih prihoda i primitaka i deponovanje istih na depozitni račun Zavoda i
- Prijenos prikupljenih sredstava na ostale račune u skladu sa uputstvom Zavoda.



Član 5.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge platnog prometa koje uključuju:

- Isplatu sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda,
- Prijenos sredstava na račune povjerilaca u skladu sa uputstvom Zavoda,
- Mogućnost vršenja hitnog prebacivanja sredstava u roku od jednog sata, bez obzira na iznos u bilo kom vremenskom razdoblju i
- Ostale usluge platnog prometa, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja računa.

Nalozi za prenose sredstava sa računa Zavoda prema drugim računima Zavoda i prema računima povjerilaca mogu biti u pisanoj ili elektronskoj formi. Svi dostavljeni nalozi u toku dana trebaju biti obrađeni i realizovani u toku tog dana, odnosno do kraja radnog vremena Banke.

Član 6.

Banka se obavezuje da će izvršiti instalaciju, osigurati neometano korištenje i održavanje aplikacije elektronskog bankarstva.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge elektronskog bankarstva, koje podrazumijevaju usluge Banke kojom se Zavodu omogućuje obavljanje finansijskih i nefinansijskih transakcija te ugovaranje pojedinih bankovnih i nebankovnih usluga putem globalne računarske mreže – Interneta, korištenjem autorizovanog sistema zasnovanog na dvofaktorskoj autentifikaciji putem USB Key-a ili pametne kartice i digitalnog sertifikata, te druge usluge vezane za usluge elektronskog bankarstva.

Član 7.

Banka se obavezuje izvještavati Zavod o svim transakcijama naplate i isplate javnog novca, kako u pisanoj tako i u elektronskoj formi, što uključuje:

- dostavljanje dnevnog izvještaja o naplati javnih prihoda koji se pripremaju u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim klasifikacijama organizacija kojima pripadaju ti prihodi i primici,
- izrada dnevnih izvještaja o isplati sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda.

Izveštaji treba da sadrže: broj naloga za plaćanje, iznos, broj bankovnog računa komitenta, oznaku (broj) banke, datum transakcije, identifikacioni broj poreznog obveznika, vrsta uplate, porezni period na koji se odnosi naplata, općina, klasifikacijski broj primitka (vrsta prihoda), klasifikacijski broj organizacije (korisnika budžeta), ime poreznog obveznika i svrha uplate sredstava.

Izveštaji o stanju i prometu računa na određeni dan dostavljaju se u elektronskoj formi do 7 sati ujutro narednog radnog dana na e-mail adresu Zavoda, a u papirnoj formi do 9 sati ujutro istog dana. Elektronski izvještaji treba da budu dostupni u pdf, xsl i ras formatu u skladu sa uputstvom Zavoda.

Član 8.

Banka se obavezuje da će za Zavod vršiti usluge tehničke potpore sto uključuje:

- pružanje pomoći zaposlenim u trezoru Zavoda od strane kvalificiranih bankarskih specijalista kod potrebe za računovodstvenim usklađivanjima,
- učestvovanje bankarskog specijaliste kod uspostave sistema za finansijsko upravljanje na dnevnoj osnovi kako bi se osigurala integracija i interfejs trezorskog sistema sa operacijama i sistemima poslovnih banaka,
- razvijanje standardizovanih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o poreznim i neporeznim prihodima i razvijanje standardizovanih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o trezorskim isplatama,
- svakodnevno ažuriranje i usaglašavanje salda na računima Zavoda.



Član 9.

Banka se obavezuje da će na sredstva Zavoda koja se deponuju na račune koji su predmet ovog Ugovora, **plaćati fiksnu kamatu u visini od _____**.

Obračun, pripis i isplata prihoda po osnovu kamata za sredstva na računima otvorenim u Banci vršit će se mjesečno, u skladu sa uputstvima Zavoda.

Banka se obavezuje da će obračun, pripis i isplatu prihoda po osnovu kamata izvršiti najkasnije do 5. u mjesecu za prethodni mjesec, s tim da će se isplata kamate za posljednji mjesec izvršiti najkasnije zadnji dan istog, te da će obračun dostaviti Zavodu u formi i na način određen uputstvima Zavoda.

Član 10.

Banka se obavezuje da će na zahtjev Zavoda omogućiti korištenje dnevnog priliva sredstava.

Član 11.

Banka će usluge navedene u ovom Ugovoru pružati bez naknade, iz čega proizilazi da je Zavod oslobođen plaćanja svih naknada i troškova prilikom izvršenja poslova iz ovog Ugovora.

U skladu sa stavom 1. ovog člana i Zavod i Banka se unaprijed odriču prava od pokretanja bilo kakvog sudskog i/ili vansudskog postupka po ovom osnovu.

Član 12.

Banka je obavezna poštovati tajnost računa, izuzev u slučajevima kad je prinudnim zakonskim odredbama obavezna dati informacije nadležnim organima.

Obaveze Zavoda

Član 13.

Zavod se obavezuje da će naloge za plaćanje popunjavati u skladu sa važećim propisima koji regulišu ovu materiju i da će iste potpisivati samo ovlaštene osobe koje su deponovale potpise (kolektivno) na kartonima deponovanih potpisa kod Banke.

Zavod je dužan odmah obavijestiti Banku o svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese i ovlaštenih osoba, uz dostavu odgovarajuće dokumentacije.

Zavod je dužan provjeriti tačnost izvoda o stanju na računu i u roku od dva (2) radna dana izvršiti reklamaciju kod Banke.

Ostale odredbe

Član 14.

Banka i Zavod u obavljanju platnih transakcija dužni su se pridržavati važećih propisa koji regulišu ovu materiju, pridržavajući se principa poslovanja u dobroj vjeri.

Član 15.

Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja, a zaključuje se na period od 3 (tri) godine od dana potpisivanja, sa mogućnošću produženja istog uz nepromjenjene uslove.



Zavod zadržava pravo raskinuti Ugovor i prije ugovorenog roka ukoliko nije zadovoljan kvalitetom usluga Banke, sa otkaznim rokom od 15 dana, pisanim obavještenjem Banci.

Bez obzira na naprijed navedeno, Zavod i Banka će imati pravo da raskinu Ugovor sa trenutnim efektom u slučaju materijalne povrede Ugovora od strane druge ugovorne strane, pisanim obavještenjem o raskidu upućenim drugoj ugovornoj strani.

Član 16.

Sve eventualne sporove po ovom Ugovoru, Zavod i Banka će riješiti sporazumno, a ukoliko to nije moguće nadležan je Sud u Tuzli.

Član 17.

Ugovor je sačinjen u četiri (4) istovjetna primjerka od kojih Zavod i Banka zadržavaju po dva (2) primjerka.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
TUZLANSKOG KANTONA**

BANKA


DIREKTOR

Dr. sc. Denis Husić, dipl. pravnik

Broj: _____

U Tuzli, _____ godine

Broj: _____



**(NACRT) U G O V O R - drugorangirana banka
o otvaranju i vođenju glavnog računa i podračuna u okviru glavnog računa Zavoda
zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona**

zaključen u Tuzli između:

Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, Tuzla, koga zastupa direktor Dr. sc. Denis Husić, dipl.pravnik (u daljem tekstu: Zavod) i

_____, koju zastupa _____ (u daljem tekstu: Banka).

Predmet Ugovora

Član 1.

Predmet ovog Ugovora je otvaranje i vođenje glavnog računa, podračuna u okviru glavnog računa i računa za posebne namjene Zavoda, na temelju ponude koju je Banka dostavila po javnom pozivu za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade.

Računi iz stava 1. ovog člana su bankovni računi otvoreni u poslovnoj banci trezora Zavoda, a koji se drže u ime Zavoda, putem kojih se vrše svakodnevne transakcije vezane za troškove Zavoda u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Obaveze Banke

Član 2.

Banka se obavezuje da će za Zavod obavljati sljedeće usluge:

1. Usluge platnog prometa,
2. Usluge elektronskog bankarstva,
3. Usluge izvještavanja,
4. Usluge tehničke potpore i
5. Poslove depozitara.

Član 3.

Na temelju ovog Ugovora Banka će Zavodu, prema važećim propisima, otvoriti:

- glavni račun (stručna služba) broj: _____
- podračun u okviru glavnog računa (tekući grantovi) broj: _____
- podračun u okviru glavnog računa (ortopedska i druga pomagala) broj: _____
- podračun u okviru glavnog računa (lijekovi) broj: _____

Član 4.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge platnog prometa koje uključuju:

- Isplatu sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda,
- Prijenos sredstava na račune povjerilaca u skladu sa uputstvom Zavoda,
- Mogućnost vršenja hitnog prebacivanja sredstava u roku od jednog sata, bez obzira na iznos u bilo kojem vremenskom razdoblju i
- Ostale usluge platnog prometa, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja računa.

Nalozi za prenose sredstava sa računa Zavoda prema drugim računima Zavoda i prema računima povjerilaca mogu biti u pisanoj ili elektronskoj formi. Svi dostavljeni nalozi u



toku dana trebaju biti obrađeni i realizovani u toku tog dana, odnosno do kraja radnog vremena Banke.

Član 5.

Banka se obavezuje izvještavati Zavod o svim transakcijama naplate i isplate javnog novca, kako u pisanoj tako i elektronskoj formi, što uključuje:

- dostavljanje dnevnog izvještaja o naplati javnih prihoda koji se pripremaju u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim klasifikacijama organizacija kojima pripadaju ti prihodi i primici,
- izrada dnevnih izvještaja o isplati sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda,

Izvještaji treba da sadrže: broj naloga za plaćanje, iznos, broj bankovnog računa komitenta, oznaku (broj) banke, datum transakcije, identifikacioni broj poreznog obveznika, vrsta uplate, porezni period na koji se odnosi naplata, općina, klasifikacijski broj primitka (vrsta prihoda), klasifikacijski broj organizacije (korisnika budžeta), ime poreznog obveznika i svrha uplate sredstava.

Izvještaji o stanju i prometu računa na određeni dan dostavljaju se u elektronskoj formi do 7 sati ujutro narednog radnog dana na e-mail adresu Zavoda, a u papirnoj formi do 9 sati ujutro istog dana. Elektronski izvještaji treba da budu dostupni u pdf, xls i ras formatu u skladu sa uputstvom Zavoda.

Član 6.

Banka se obavezuje da će izvršiti instalaciju, osigurati neometano korištenje i održavanje aplikacije elektronskog bankarstva.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge elektronskog bankarstva, koje podrazumijevaju usluge Banke kojom se Zavodu omogućuje obavljanje finansijskih i nefinansijskih transakcija, te ugovaranje pojedinih bankovnih i nebankovnih usluga putem globalne računarske mreže – Interneta, korištenjem autorizovanog sistema zasnovanog na dvofaktorskoj autentifikaciji putem USB Key-a ili pametne kartice i digitalnog sertifikata, te druge usluge vezane za usluge elektronskog bankarstva.

Član 7.

Banka se obavezuje da će za Zavod vršiti usluge tehničke potpore što uključuje:

- pružanje pomoći zaposlenim u trezoru Zavoda od strane kvalificiranih bankarskih specijalista kod potrebe za računovodstvenim usklađivanjima,
- učestvovanje bankarskog specijaliste kod uspostave sistema za finansijsko upravljanje na dnevnoj osnovi kako bi se osigurala integracija i interfejs trezorskog sistema sa operacijama i sistemima poslovnih banaka,
- razvijanje standardizovanih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o poreskim i neporeskim prihodima i razvijanje standardizovanih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o trezorskim isplatama i
- svakodnevno ažuriranje i usaglašavanje salda na računima Zavoda.

Član 8.

Banka se obavezuje da će na sredstva Zavoda koja se deponuju na račune koji su predmet ovog ugovora, **plaćati fiksnu kamatu u visini od _____**.

Obračun, pripis i isplata prihoda po osnovu kamata za sredstva na računima otvorenim u Banci vršit će se mjesečno, u skladu sa uputstvima Zavoda.

Banka se obavezuje da će obračun, pripis i isplatu prihoda po osnovu kamata izvršiti najkasnije do 5. u mjesecu za prethodni mjesec, s tim da će se isplata kamate za posljednji mjesec izvršiti najkasnije zadnji dan istog, te da će obračun dostaviti Zavodu u formi i na

način određen uputstvima Zavoda.



Član 9.

Banka se obavezuje da će na zahtjev Zavoda omogućiti korištenje dnevnog priliva sredstava.

Član 10.

Banka će usluge navedene u ovom Ugovoru pružati bez naknade, iz čega proizilazi da je Zavod oslobođen plaćanja svih naknada i troškova prilikom izvršenja poslova iz ovog Ugovora.

U skladu sa stavom 1. ovog člana i Zavod i Banka se unaprijed odriču prava od pokretanja bilo kakvog sudskog i/ili vansudskog postupka po ovom osnovu.

Član 11.

Banka je obavezna poštovati tajnost računa, izuzev u slučajevima kad je prinudnim zakonskim odredbama obavezna dati informacije nadležnim organima.

Obaveze Zavoda

Član 12.

Zavod se obavezuje da će naloge za plaćanje popunjavati u skladu sa važećim propisima koji regulišu ovu materiju i da će iste potpisivati samo ovlaštene osobe koje su deponovale potpise (kolektivno) na kartonima deponovanih potpisa kod Banke.

Zavod je dužan odmah obavijestiti Banku o svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese i ovlaštenih osoba, uz dostavu odgovarajuće dokumentacije.

Zavod je dužan provjeriti tačnost izvoda o stanju na računu i u roku od dva (2) radna dana izvršiti reklamaciju kod Banke.

Ostale odredbe

Član 13.

Banka i Zavod u obavljanju platnih transakcija dužni su se pridržavati važećih propisa koji regulišu ovu materiju, pridržavajući se principa poslovanja u dobroj vjeri.

Član 14.

Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja, a zaključuje se na period od 3 (tri) godine od dana potpisivanja, sa mogućnošću produženja istog uz nepromjenjene uslove.

Zavod zadržava pravo raskinuti Ugovor i prije ugovorenog roka ukoliko nije zadovoljan kvalitetom usluga Banke, sa otkaznim rokom od 15 dana pisanim obavještenjem drugoj ugovornoj strani.

Bez obzira na naprijed navedeno, Zavod i Banka će imati pravo da raskine Ugovor sa trenutnim efektom u slučaju materijalne povrede Ugovora od strane druge ugovorne strane, pisanim obavještenjem o raskidu upućenim drugoj ugovornoj strani.

Član 15.

Sve eventualne sporove po ovom Ugovoru, Zavod i Banka će riješiti sporazumno, a ukoliko to nije moguće nadležan je Sud u Tuzli.



Član 16.

Ugovor je sačinjen u četiri (4) istovjetna primjerka od kojih i Zavod i Banka zadržavaju po dva (2) primjerka.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
TUZLANSKOG KANTONA**

BANKA

DIREKTOR

Dr. sc. Denis Husić, dipl. pravnik

Broj: _____

Broj: _____

U Tuzli, _____ . godine



**(NACRT) U G O V O R - trećerangirana banka
o otvaranju i vođenju podračuna u okviru računa za redovno poslovanje i računa za
posebne namjene Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona**

zaključen u Tuzli između:

Zavoda zdravstvenog osiguranja Tuzlanskog kantona, Tuzla, koga zastupa direktor Dr. sc. Denis Husić, dipl.pravnik (u daljem tekstu: Zavod) i

_____, koju zastupa _____ (u daljem tekstu: Banka).

Predmet Ugovora

Član 1.

Predmet ovog Ugovora je otvaranje i vođenje glavnog računa, podračuna u okviru glavnog računa i računa za posebne namjene Zavoda, na temelju ponude koju je Banka dostavila po javnom pozivu za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade.

Računi iz stava 1. ovog člana su bankovni računi otvoreni u poslovnoj banci trezora Zavoda, a koji se drže u ime Zavoda, putem kojih se vrše svakodnevne transakcije vezane za troškove Zavoda u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Obaveze Banke

Član 2.

Banka se obavezuje da će za Zavod obavljati sljedeće usluge:

1. Usluge platnog prometa,
2. Usluge elektronskog bankarstva,
3. Usluge izvještavanja,
4. Usluge tehničke potpore i
5. Poslove depozitara.

Član 3.

Na temelju ovog Ugovora Banka će Zavodu, prema važećim propisima, otvoriti:

- podračun u okviru računa za redovno poslovanje (ostali operativni programi i stalna rezerva) broj: _____
- račun za posebne namjene (račun kapitalnih izdataka) broj: _____
- račun za posebne namjene (tekuća rezerva) broj: _____

Član 4.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge platnog prometa koje uključuju:

- Isplatu sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda,
- Prijenos sredstava na račune povjerilaca u skladu sa uputstvom Zavoda,
- Mogućnost vršenja hitnog prebacivanja sredstava u roku od jednog sata, bez obzira na iznos u bilo kojem vremenskom razdoblju i
- Ostale usluge platnog prometa, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja računa.

Nalozi za prenose sredstava sa računa Zavoda prema drugim računima Zavoda i prema računima povjerilaca mogu biti u pisanoj ili elektronskoj formi. Svi dostavljeni nalozi u toku dana trebaju biti obrađeni i realizovani u toku tog dana, odnosno do kraja radnog



vremena Banke.

Član 5.

Banka se obavezuje izvještavati Zavod o svim transakcijama naplate i isplate javnog novca, kako u pisanoj tako i elektronskoj formi, što uključuje:

- dostavljanje dnevnog izvještaja o naplati javnih prihoda koji se pripremaju u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim klasifikacijama organizacija kojima pripadaju ti prihodi i primici,
- izrada dnevnih izvještaja o isplati sredstava u skladu sa uputstvima Zavoda,

Izveštaji treba da sadrže: broj naloga za plaćanje, iznos, broj bankovnog računa komitenta, oznaku (broj) banke, datum transakcije, identifikacioni broj poreznog obveznika, vrsta uplate, porezni period na koji se odnosi naplata, općina, klasifikacijski broj primitka (vrsta prihoda), klasifikacijski broj organizacije (korisnika budžeta), ime poreznog obveznika i svrha uplate sredstava.

Izveštaji o stanju i prometu računa na određeni dan dostavljaju se u elektronskoj formi do 7 sati ujutro narednog radnog dana na e-mail adresu Zavoda, a u papirnoj formi do 9 sati ujutro istog dana. Elektronski izvještaji treba da budu dostupni u pdf, xls i ras formatu u skladu sa uputstvom Zavoda.

Član 6.

Banka se obavezuje da će izvršiti instalaciju, osigurati neometano korištenje i održavanje aplikacije elektronskog bankarstva.

Banka se obavezuje da će vršiti usluge elektronskog bankarstva, koje podrazumijevaju usluge Banke kojom se Zavodu omogućuje obavljanje finansijskih i nefinansijskih transakcija, te ugovaranje pojedinih bankovnih i nebankovnih usluga putem globalne računarske mreže – Interneta, korištenjem autorizovanog sistema zasnovanog na dvofaktorskoj autentifikaciji putem USB Key-a ili pametne kartice i digitalnog sertifikata, te druge usluge vezane za usluge elektronskog bankarstva.

Član 7.

Banka se obavezuje da će za Zavod vršiti usluge tehničke potpore što uključuje:

- pružanje pomoći zaposlenim u trezoru Zavoda od strane kvalificiranih bankarskih specijalista kod potrebe za računovodstvenim usklađivanjima,
- učestvovanje bankarskog specijaliste kod uspostave sistema za finansijsko upravljanje na dnevnoj osnovi kako bi se osigurala integracija i interfejs trezorskog sistema sa operacijama i sistemima poslovnih banaka,
- razvijanje standardizovanih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o poreskim i neporeskim prihodima i razvijanje standardizovanih obrazaca za efikasno bankarsko procesuiranje i izvještavanje o trezorskim isplatama i
- svakodnevno ažuriranje i usaglašavanje salda na računima Zavoda.

Član 8.

Banka se obavezuje da će na sredstva Zavoda koja se deponuju na račune koji su predmet ovog ugovora, **plaćati fiksnu kamatu u visini od _____.**

Obračun, pripis i isplata prihoda po osnovu kamata za sredstva na računima otvorenim u Banci vršit će se mjesečno, u skladu sa uputstvima Zavoda.

Banka se obavezuje da će obračun, pripis i isplatu prihoda po osnovu kamata izvršiti najkasnije do 5. u mjesecu za prethodni mjesec, s tim da će se isplata kamate za posljednji mjesec izvršiti najkasnije zadnji dan istog, te da će obračun dostaviti Zavodu u formi i na način određen uputstvima Zavoda.



Član 9.

Banka se obavezuje da će na zahtjev Zavoda omogućiti korištenje dnevnog priliva sredstava.

Član 10.

Banka će usluge navedene u ovom Ugovoru pružati bez naknade, iz čega proizilazi da je Zavod oslobođen plaćanja svih naknada i troškova prilikom izvršenja poslova iz ovog Ugovora.

U skladu sa stavom 1. ovog člana i Zavod i Banka se unaprijed odriču prava od pokretanja bilo kakvog sudskog i/ili vansudskog postupka po ovom osnovu.

Član 11.

Banka je obavezna poštovati tajnost računa, izuzev u slučajevima kad je prinudnim zakonskim odredbama obavezna dati informacije nadležnim organima.

Obaveze Zavoda

Član 12.

Zavod se obavezuje da će naloge za plaćanje popunjavati u skladu sa važećim propisima koji regulišu ovu materiju i da će iste potpisivati samo ovlaštene osobe koje su deponovale potpise (kolektivno) na kartonima deponovanih potpisa kod Banke.

Zavod je dužan odmah obavijestiti Banku o svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese i ovlaštenih osoba, uz dostavu odgovarajuće dokumentacije.

Zavod je dužan provjeriti tačnost izvoda o stanju na računu i u roku od dva (2) radna dana izvršiti reklamaciju kod Banke.

Ostale odredbe

Član 13.

Banka i Zavod u obavljanju platnih transakcija dužni su se pridržavati važećih propisa koji regulišu ovu materiju, pridržavajući se principa poslovanja u dobroj vjeri.

Član 14.

Ugovor stupa na snagu danom potpisivanja, a zaključuje se na period od 3 (tri) godine od dana potpisivanja, sa mogućnošću produženja istog uz nepromjenjene uslove.

Zavod zadržava pravo raskinuti Ugovor i prije ugovorenog roka ukoliko nije zadovoljan kvalitetom usluga Banke, sa otkaznim rokom od 15 dana pisanim obavještenjem drugoj ugovornoj strani.

Bez obzira na naprijed navedeno, Zavod i Banka će imati pravo da raskine Ugovor sa trenutnim efektom u slučaju materijalne povrede Ugovora od strane druge ugovorne strane, pisanim obavještenjem o raskidu upućenim drugoj ugovornoj strani.

Član 15.

Sve eventualne sporove po ovom Ugovoru, Zavod i Banka će riješiti sporazumno, a ukoliko to nije moguće nadležan je Sud u Tuzli.



Član 16.

Ugovor je sačinjen u četiri (4) istovjetna primjerka od kojih i Zavod i Banka zadržavaju po dva (2) primjerka.

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA
TUZLANSKOG KANTONA**

BANKA

DIREKTOR

Dr. sc. Denis Husić, dipl. pravnik

Broj: _____

Broj: _____

U Tuzli, _____ godine