



21

Broj: 01-18651-2/24(Z.N)
Zenica, 08.10.2024. godine

Na osnovu člana 18. Zakona o trezoru Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj: 26/16, 3/20, 60/23), Pravilnika o načinu uplate, pripadnosti i raspodjele javnih prihoda u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", 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, 10/23, 37/23, 81/23, 23/24), člana 26. Statuta Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona i Odluke o raspisivanju Poziva za dostavljanje prijave za pružanje usluga poslovne banke bez naknade na period od 3 (tri) godine broj:01-18651/24 od 07.10.2024. godine, direktor objavljuje

P O Z I V
za dostavljanje prijave za pružanje usluga poslovne banke bez naknade
na period od tri (3) godine

1. Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona (u daljem tekstu: **Zavod**) ima namjeru izvršiti odabir poslovne banke za vođenje depozitnog računa, jednog ili više transakcijskih računa od kojih je jedan glavni račun sa kojeg se izvršavaju nalozi za plaćanje, transakcijskog računa za gotovinu, računa za investiranje i računa za devizno plaćanje (u daljem tekstu: **računa**), koja će ujedno biti i depozitna banka Zavoda.

2. Opis usluga:

a) Usluge naplate javnih prihoda i drugih prihoda uključuju:

- Prikupljanje uplata za doprinose od strane poreznih obveznika (komitenata) i deponovanje tih sredstva na račun trezora Zavoda;
- Primanje neporeznih prihoda i primitaka i deponovanje tih sredstva na račun trezora Zavoda;
- Prijenos naplaćenih sredstava na transakcijske 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 u roku od sat vremena, u bilo kom vremenskom razdoblju;
- Uplate/polog gotovine i podizanje gotovine sa računa;
- Ostale usluge platnog prometa, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja depozitnog računa, jednog ili više transakcijskih računa od kojih je jedan glavni račun sa kojeg se izvršavaju nalozi za plaćanje, transakcijskog računa za gotovinu, računa za investiranje i računa za devizno plaćanje.

Napomene:

1. Svi dostavljeni nalozi u toku dana trebaju biti obrađeni i realizovani u toku tog dana, odnosno do kraja radnog vremena banke;
2. Usluge izvještavanja (u pisanoj i elektronskoj formi) odnose se na izvještavanje o transakcijama naplate i isplate javnog novca;
3. 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;
4. 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;
 - Poreski period na koji se odnosi naplata;
 - Općina;
 - Klasifikacijski broj primitka (vrsta prihoda);
 - Klasifikacijski broj organizacije (korisnika budžeta);
 - Ime poreskog obveznika.
5. Izvještaji o stanju i prometu računa na određeni dan dostavljaju se u elektronskoj formi do 07:00 sati na eMail adresu Zavoda i u papirnoj formi do 09:00 sati narednog dana (elektronski izvještaji treba da budu dostupni u PDF, XLS i RAS formatu u skladu sa uputstvom Zavoda);
6. Pružanje pomoći zaposlenim u trezoru Zavoda od strane kvalificiranih bankarskih specijalista kod potrebe za računovodstvenim usklađivanjima;
7. 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;
8. Razvijanje standardiziranih obrazaca za efikasno procesuiranje i izvještavanje o poreznim i neporeznim приходima i razvijanje standardiziranih obrazaca za efikasno procesuiranje i izvještavanje o trezorskim isplatama;
9. Prenosi sredstava sa računa Zavoda prema drugim računima Zavoda i prema računima povjerilaca mogu biti u pisanoj ili elektronskoj formi.

3. Opći uslovi podobnosti banke (potrebno je da banka ispunjava sljedeće kvalifikacione kriterije):

a) Banka izražava interes da pružanje bankarskih usluga bez naknade iz Poziva

(**dokaz:** Izjava banke);

b) Banka mora posjedovati potrebne dozvole za rad i obavljati bankarsku djelatnost **najmanje tri godine** na području Federacije Bosne i Hercegovine

(**dokaz:** 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, 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 u Federaciji Bosne i Hercegovine, te imati mrežu organizacionih jedinica u kojima obavlja platni promet na području Zeničko-dobojskog kantona, od kojih je najmanje jedna u sjedištu Zavoda, odnosno u Zenici

(**dokaz:** Izjava banke o postojanju mreže organizacionih jedinica u kojima se obavlja platni promet na području Zeničko-dobojskog kantona, od kojih je najmanje jedna u sjedištu Zavoda, odnosno u Zenici);

e) 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);

f) Banka treba da je uspješno realizovala **najmanje tri ugovora** koji za predmet imaju otvaranje i vođenje depozitnih i transakcijskih računa za klijente koji upravljaju javnim prihodima

(**dokaz:** Referens lista banke);

g) Banka treba da ispunjava obaveze po osnovu direktnih i indirektnih poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaključno sa 31.08.2024. godine

(**dokaz:** Uvjerenja izdata od strane ovlaštenih organa u cilju dokazivanja da su ispunili obaveze u vezi s plaćanjem direktnih i indirektnih poreza, doprinosa za socijalno osiguranje, a koje obuhvata penziono-invalidsko, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti);

h) Izjava banke o visini kamatne stope na depozit po videnju. Izjava mora biti ovjerena i potpisana od strane ovlaštene osobe poslovne banke

(**dokaz:** Izjava banke).

[Zahtijevanu dokumentaciju iz alineje b), c) i g) ove tačke Poziva potrebno je dostaviti u originalu ili ovjerenoj fotokopiji; izjave iz alineje a), d), e), f), i h) ove tačke potrebno je dostaviti u originalu.]

Uz prijavu koja treba da sadrži: naziv, adresu i sjedište poslovne banke, telefon i fax, ID broj, ime i prezime ovlaštene osobe za zastupanje, kontakt osoba za Prijavu, potrebno je dostaviti sve dokaze tražene ovim Pozivom.

4. Kriterij za izbor poslovne banke:

- Kamatna stopa na depozit po videnju.

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

5. Osnovni podaci o prihodima i primicima Zavoda:

Ukupni prihodi i primici Zavoda za period 01.01. - 31.12.2023. godine iznosili su 259.405.008,00 KM.

Prosječno dnevno stanje sredstava Zavoda na računu kod poslovne banke u 2023. godini iznosilo je cca. 39.000.000,00 KM.

Planirani prihodi i primici Zavoda u skladu sa Finansijskim planom za period 01.01. - 31.12.2024. godine iznose 273.106.750,00 KM.

6. Rok i način dostavljanja prijave:

Krajnji rok za dostavljanje prijave je **18.10.2024. godine do 14.00 sati**, putem pošte ili lično na protokol Zavoda zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona.

Prijava se dostavlja u zatvorenoj koverti na kojoj, na prednjoj strani koverta, mora biti navedeno:

Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona
Ul. A. A. Borića br. 28B
72 000 Zenica

sa adresom ponuđača, te naznakom:

“Prijava za Poziv za dostavljanje prijave za pružanje usluga poslovne banke bez naknade”
- “NE OTVARAJ”.

Prijava zaprimljena nakon isteka roka za prijem prijave se vraća neotvorena ponuđaču.

Ponuđač koji prijavu dostavlja poštom preuzima rizik ukoliko ista ne stigne do krajnjeg roka utvrđenog ovim Pozivom.

Period važenja prijave: 90 dana računajući od isteka roka za podnošenje prijave.

Obavijest o rezultatima, dostavit će se bankama koje su dostavile prijavu.

Osoba ovlaštena za davanje informacija:

Avdaković Omer, dipl.oec.
telefon: +387 32 466-255
e-mail: oavdakovic@zzozedo.ba

Nacrt ugovora koji se zaključuje između Zavoda i poslovne banke sastavni je dio ovog Poziva.

DOSTAVLJENO:

1x web stranica Zavoda (www.zzozedo.ba)
1x Služba za finansijske i računovodstvene poslove;
1x Služba za javne nabavke;
1x a/a.



DIREKTOR
Omer Škaljo, prof.

Na osnovu Odluke o pokretanju Poziva za dostavljanje prijave za pružanje usluga poslovne banke bez naknade (broj: 01-18651/24 od 07.10.2024.godine), Poziva za dostavljanje prijave za pružanje usluga poslovne banke bez naknade (broj: 01-18651-2/24 od 08.10.2024.godine), Zapisnika o pregledu i ocjeni dostavljenih prijava (broj: 01-_____/24 od _____.2024. godine i Odluke o izboru (broj: 01-_____/24 od _____.2024.godine)

Zavod zdravstvenog osiguranja Zeničko-dobojskog kantona, Ul. A.A. Borića br. 28B, Zenica, ID: 4218306150006, zastupan po Direktor **Omer Škaljo**, prof. (u daljem tekstu: **Klijent**), s jedne strane i

_____, Ul. _____, ID: _____, zastupana po Direktor _____ (u daljem tekstu: **Banka**), s druge strane

zaključili su u Zenici

UGOVOR o pružanju bankarskih usluga - bez naknade

Član 1.

Ovim Ugovorom regulišu se prava i obaveze između Banke i Klijenta o pružanju bankarskih usluga - bez naknade, a prema prijavi Banke (broj: _____/24 od _____.2024. godine).

Član 2.

Banka će prema uslovima iz ponude izvršiti obračun i uplatu kamate na depozite po viđenju u visini od __, __ % na godišnjem nivou.

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 10. 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 3.

Usluge iz člana 1. ovog Ugovora uključuju:

Usluge naplate javnih prihoda i drugih prihoda: prikupljanje uplata za doprinose od strane poreznih obveznika (komitenata) i deponovanje tih sredstva na račun trezora Klijenta, primanje neporeznih prihoda i primitaka i deponovanje tih sredstava na račun trezora Klijenta, prijenos naplaćenih sredstava na transakcijske račune u skladu sa uputstvom Klijenta.

Usluge platnog prometa uključuju: isplata sredstava u skladu sa uputstvima Klijenta, prijenos sredstava na račune povjerilaca u skladu sa uputstvima Klijenta, mogućnost vršenja hitnog prebacivanja sredstava u roku od sat vremena, uplate/polog gotovine i podizanje gotovine sa računa, ostale usluge platnog prometa, uključujući i usluge otvaranja i zatvaranja depozitnog računa, jednog ili više transakcijskih računa od kojih je jedan glavni račun sa kojeg se izvršavaju nalozi za plaćanje, transakcijskog računa za gotovinu, računa za investiranje i računa za devizno plaćanje.

Član 4.

Obaveze Banke:

- Prima, izvršava i evidentira naloge za plaćanje na teret KM računa, potpisanih od strane ovlaštenih lica, čiji ukupan iznos ne prelazi saldo raspoloživih sredstava na računu;
- Svi dostavljeni nalozi u toku dana trebaju biti obrađeni i realizovani u toku tog dana, odnosno do kraja radnog vremena Banke;
- Dostavljanje Izvještaja (u pisanoj elektronskoj formi) o transakcijama naplate i isplate novčanih sredstava;
- 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 Klijenta. Izvještaji treba da sadrže:

- Broj naloga za plaćanje;
- Iznos;
- Broj bankovnog računa komitenta;
- Oznaku (broj) banke;
- Datum transakcije;
- Identifikacioni broj poreznog obveznika;
- Poreski period na koji se odnosi naplata;
- Općina;
- Klasifikacijski broj primitka (vrsta prihoda);
- Klasifikacijski broj organizacije (korisnika budžeta);
- Ime poreskog obveznika.

- Izvještaji o stanju i prometu računa na određeni dan dostavljaju se u elektronskoj formi do 08:00 sati na eMail adresu Klijenta i u papirnoj formi do 09:00 sati za prethodni dan;
- Elektronski izvještaji treba da budu dostupni u PDF, XLS i RAS formatu u skladu sa uputstvom Klijenta;
- Pružanje pomoći zaposlenim u trezoru Klijenta 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 procesuiranje i izvještavanje o poreznim i neporeznim prihodima i razvijanje standardiziranih obrazaca za efikasno procesuiranje i izvještavanje o trezorskim isplatama;
- Prenosi sredstava sa računa Klijenta prema drugim računima Klijenta i prema računima povjerilaca mogu biti u pisanoj ili elektronskoj formi;
- Mogućnost vođenja elektronskog bankarstva;
- Obavljanje i drugih poslova unutarnjeg platnog prometa;
- Obavljanje platnog prometa sa inostranstvom i isplata efektivnog stranog novca.

Član 5.

Obaveze Klijenta:

- Obezbjediti svu potrebnu dokumentaciju na osnovu koje će mu Banka pružati usluge unutrašnjeg platnog prometa;
- Naloge za plaćanje koje izdaje na teret ili u korist svog računa popunjavati čitko i jasno na način propisan zakonom i uputstvima Banke i da će te naloge potpisivati samo lica koja su deponovala potpise na specimenu kod Banke prilikom zaključivanja ovog Ugovora;
- Izvršiti provjeru tačnosti izvoda i u roku od naredna tri dana izvršiti reklamaciju kod Banke;
- Najkasnije u roku od 8 (osam) dana obavijestiti Banku o svim eventualnim statusnim promjenama, promjenama adrese i ovlaštenih osoba, dostavljanjem odgovarajuće dokumentacije.

Član 6.

Banka sve poslove mora obavljati sa uobičajenom pažnjom, a informacije o stanju i prometu računa čuvati kao poslovnu tajnu.

Član 7.

Ovaj Ugovor se može raskinuti sporazumnim putem. Banka kao i Klijent imaju pravo jednostranog otkaza Ugovora, uz poštivanje otkaznog roka u trajanju od 30 dana, od dana dostave pismene obavijesti o otkazu Ugovora.

U toku trajanja otkaznog roka, ugovorne strane su dužne izmiriti sve dospjele obaveze.

U svim ostalim pitanjima po uspostavljenoj predmetnoj obligaciji, ugovorne strane prihvataju de će se primjenjivati Zakon o obligacionim odnosima.

Član 8.

Eventualne nesporazume iz predmetnog Ugovora ugovorne strane će pokušati da riješe sporazumno. Ako to ne bude moguće, ovim Ugovorom ugovara se nadležnost Općinskog suda u Zenici.

Član 9.

Ovaj Ugovor se zaključuje na period od __.__.2024. godine do __.__.2024. godine.

Član 10.

Ugovor se zaključuje u četiri istovjetna primjerka, od kojih svaka ugovorna strana zadržava po dva primjerka.

BANKA
Direktor

KLIJENT
Direktor

Omer Škaljo, prof.

Broj: 01-_____/24
Zenica, __.__.2024.godine

