



Bosnia and Herzegovina
Federation of Bosnia and Herzegovina

CANTON SARAJEVO
Ministry of Finance

Broj: 08-01-14-33015-3/18
Sarajevo, 14.11.2018. g.

Na osnovu člana 18. Zakona o trezoru u Federaciji Bosne i Hercegovine („Službene novine Federaciji BiH“, broj 26/16) i Odluke Ministra finansija Kantona Sarajevo o pokretanju postupka za izbor poslovnih banaka, broj:08-01-14-33015-1/18 od 17.10.2018. godine, Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo, objavljuje

JAVNI POZIV

za izražavanje interesa za pružanje usluga poslovnih banaka bez naknade

1. Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: Ministarstvo) ima namjeru izvršiti odabir dvije banke za vođenje: jednog depozitnog računa unutar Jedinstvenog računa trezora Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: depozitni račun) i dva transakcijska računa unutar Jedinstvenog računa trezora Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: transakcijski računi).
2. Kvalifikacioni kriteriji, kao opći uslovi koje banka mora ispuniti za pružanje usluga iz ovog Javnog poziva (u daljem tekstu: Poziv), su:
 - a) banka izražava zanimanje da pružanje bankarskih usluga, navedenih u Pozivu obavlja bez naknade;
 - b) banka mora podnijeti dokaz o posjedovanju važećih dozvola i odobrenja za rad po osnovu kojih posluje u minimalnom periodu od 36 (trideset i šest) mjeseci računajući unazad od roka za podnošenje prijave po ovom Pozivu;
 - c) banka mora imati sjedište ili organizacionu jedinicu ranga filijale u Sarajevu;
 - d) banka je u posljednje tri poslovne godine uzastopno iskazala i prijavila neto dobit nakon oporezivanja;
 - e) ukupan kapital banke na dan 31.12.2017. godine je veći od 50.000.000,00 KM (pedesetmiliona konvertibilnih maraka);
 - f) po podnesenim finansijskim izvještajima na dan 31.12.2017. godine, adekvatnost kapitala banke iznosi minimalno 14,5% (12% + 2,5%).



web: <http://mf.ks.gov.ba>
e-mail: mf@mf.ks.gov.ba
Tel: + 387 (0) 33 565-005, Cent.+ 387 (0) 33 565-000
Fax: + 387 (0) 33 565-052 i 565-048
Sarajevo, Maršala Tita 62



- g) banka mora biti tehnički opremljena i osposobljena za kvalitetno pružanje traženih usluga, te mora imati odgovarajući informacijski sistem koji omogućava razmjenu podataka između Ministarstva i banke.

3. Opis usluga:

- a) Usluge koje će pružati banke za vođenje transakcijskog računa su:
- isplata i prenos sredstava po nalogu Ministarstva,
 - isplata sredstava po osnovu primljenih sudskih odluka i odluka drugih izvršnih organa,
 - dostavljanje dnevnog izvještaja o uplatama i isplatama javnih prihoda i primitaka i isplatama rashoda i izdataka.
- b) Usluge koje će pružati banka za vođenje depozitnog računa su:
- prijem sredstava sa računa Federalnog ministarstva finansija po osnovu prenosa pripadajućih prihoda od indirektnih poreza koji se uplaćuju na depozitni račun,
 - prikupljanje javnih prihoda Kantona Sarajevo (u daljem tekstu Kanton), na depozitni račun,
 - dnevni prenos sredstava sa depozitnog računa na: transakcijske račune, namjenske transakcijske podračune i ostale račune na način usklađen sa tehničkim sistemom Ministarstva i u skladu sa instrukcijama Ministarstva,
 - dnevno izvještavanje o prikupljenim i raspoređenim sredstvima,
 - dostavljanje podataka u propisanom formatu Poreznoj upravi Federacije BiH po osnovu uplaćenih javnih prihoda na depozitni račun,
 - isplata rezervisanih sredstava za povrate po nalogu Ministarstva,
 - usluge za vođenje transakcijskog računa navedene u ovoj tački pod a).

4. Kriteriji na osnovu kojih će se izvršiti izbor poslovnih banaka iz tačke 1. ovog Poziva su:

- kamatna stopa na depozite po viđenju;
- adekvatnost kapitala;
- ROE;
- likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu;
- rast depozita i
- at risk.

5. Način bodovanja kriterija iz tačke 4. ovog Poziva izvršit će se na slijedeći način:

a) Kamatna stopa na depozite po viđenju

Kriterij ponuđene godišnje kamatne stope na depozite po viđenju (iskazane na dvije decimale i izražena na godišnjem nivou) težinski nosi 35 od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodijelit će se kvalificiranoj banci, koja ponudi najvišu kamatnu stopu. Svakoj kvalificiranoj banci će se dodijeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema ponuđenoj kamatnoj stopi u odnosu na najvišu ponuđenu kamatnu stopu.

b) Adekvatnost kapitala na dan 31.12.2017.

Kriterij adekvatnost kapitala težinski nosi 25 bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodijelit će se kvalificiranoj banci sa najvišom stopom adekvatnosti kapitala. Svakoj



web: <http://mf.ks.gov.ba>
e-mail: mf@mf.ks.gov.ba
Tel: + 387 (0) 33 565-005, Cent.+ 387 (0) 33 565-000
Fax: + 387 (0) 33 565-052 i 565-048
Sarajevo, Maršala Tita 62



kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvišoj stopi adekvatnosti kapitala banke koja je dobila maksimalan broj bodova.

c) ROE - povrat na vlasničku glavnicu na dan 31.12.2017.

Kriterij povrat na vlasničku glavnicu težinski nosi 10 bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvišom stopom povrata na vlasničku glavnicu. Svako kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvišoj stopi povrata na vlasničku glavnicu banke koja je dobila maksimalan broj bodova.

d) Likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu na dan 31.12.2017.

Kriterij likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu težinski nosi 10 bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvećim procentualnim udjelom likvidne u odnosu na ukupnu aktivu. Svako kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvećem procentualnom udjelu likvidne u odnosu na ukupnu aktivu banke koja je dobila maksimalan broj bodova.

e) Rast depozita 2017. godine u odnosu na 2016. godinu

Kriterij rast depozita težinski nosi 10 bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimaln broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvišom stopom rasta depozita. Svako kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvećoj stopi rasta depozita banke koja je dobila maksimalan broj bodova.

f) At risk na dan 31.12.2017.

Kriterij „at risk“ se boduje na slijedeći način:

- 10 bodova, ako je stopa pokazatelja „at risk“ od 0 do 5%,
- 8 bodova, ako je stopa pokazatelja „at risk“ od 5,1% do 6%,
- 6 bodova, ako je stopa pokazatelja „at risk“ od 6,1% do 7%,
- 4 boda, ako je stopa pokazatelja „at risk“ od 7,1% do 8%,
- 2 boda, ako je stopa „at risk“ od 8,1% i više.

Bodovi po kriterijima od a) do f) iz ove tačke se dodjeljuju u skladu sa slijedećom formulom:

$$U = K + AK + ROE + LA/UA + RD + AR$$

Pri čemu je:

- U - ukupan broj bodova
- K - bodovi po kriteriju „kamatna stopa“
- AK - bodovi po kriteriju „adekvatnost kapitala“
- ROE - bodovi po kriteriju „povrat na vlasničku glavnicu“
- LA/UA - bodovi po kriteriju „likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu“
- RD - bodovi po kriteriju „rast depozita“
- AR - bodovi po kriteriju „at risk“



web: <http://mf.ks.gov.ba>
e-mail: mf@mf.ks.gov.ba
Tel: + 387 (0) 33 565-005, Cent.+ 387 (0) 33 565-000
Fax: + 387 (0) 33 565-052 i 565-048
Sarajevo, Maršala Tita 62



6. Dodjela ugovora

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

Najviše pozicionirana banka, odnosno banka sa najvećim brojem bodova, biće izabrana za banku koja će voditi depozitni i jedan od transakcijskih računa, a slijedeća banka na rang listi biće izabrana za vođenje drugog transakcijskog računa.

Raspodjela novca će se vršiti na transakcijske račune u omjerima 60% - 40% u korist banke koja bude izabrana za vođenje depozitnog računa.

Ugovori sa izabranim bankama zaključuju se na period od četiri godine.

7. Pozivaju se sve zainteresovane banke koje ispunjavaju kvalifikacione kriterije iz tačke 2. ovog Poziva, otvorenom i konkurentskom, da izraze interes za pružanje bankarskih usluga bez naknade. Uz prijavu za učešće koja se podnosi na propisanom obrascu potrebno je dostaviti i slijedeću dokumentaciju:

- a) Izjavu o ispunjenju kvalifikacionih kriterija, kao općih uslova banke i ponuđenoj kamatnoj stopi na depozite po viđenju, potpisanu i ovjerenu od strane odgovorne osobe;
- b) Nacrte ugovora potpisane na svakoj stranici;
- c) Bilans uspjeha za 2015., 2016. i 2017. godinu;
- d) Bilans stanja na dan 31.12.2015., 31.12.2016. i 31.12.2017.godine;
- e) Izvještaje o poslovanju banke na obrascima koji su propisani Odlukom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u obliku izvještaja koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, br: 110/12,15/13,46/14,62/14 i 26/16) i to:
 - Bilans stanja na dan 31.12.2017. – Obrazac BS
 - Bilans stanja na dan 31.12.2017. – Obrazac BS – K
 - Bilans stanja na dan 31.12.2017. – Obrazac BS – D
 - Izvještaje o stanju kapitala na dan 31.12.2017. – Obrazac br. 1 – Tabela A
 - Izvještaje o stanju kapitala na dan 31.12.2017. – Obrazac br. 1 – Tabela B
 - Izvještaje o stanju kapitala na dan 31.12.2017. – Obrazac br. 1 – Tabela C
 - Izvještaj vanjskog revizora o reviziji finansijskih izvještaja banke za 2017.g.

8. Osnovni podaci o prihodima i primicima Budžeta Kantona Sarajevo:

- Ostvareni prihodi i primici Budžeta Kantona Sarajevo u 2017.g. iznosili su 744.975.186,00 KM;
- Prosječno dnevno stanje sredstava na računima kod poslovnih banaka u 2017. godini iznosilo je cca 38.000.000,00 KM;
- Prosječno dnevno stanje na posebnim namjenskim transakcijskim računima kod poslovnih banaka u 2017. godini iznosi cca 59.000.000,00 KM;
- Planirani prihodi i primici Budžeta Kantona Sarajevo za 2018. godinu iznose 851.680.835,00 KM.



web: <http://mf.ks.gov.ba>
e-mail: mf@mf.ks.gov.ba
Tel: + 387 (0) 33 565-005, Cent.+ 387 (0) 33 565-000
Fax: + 387 (0) 33 565-052 i 565-048
Sarajevo, Maršala Tita 62



9. Rok i način dostavljanja prijave za učešće:

Prijava za učešće, zajedno sa pratećom dokumentacijom, dostavlja se najkasnije do 29.11.2018. godine.

Prijava za učešće dostavlja se u zatvorenoj i zapečaćenoj koverti na adresu:
Protokol Kantona Sarajevo
Reisa Džemaludina Džauševića br.1, 71000 Sarajevo

Na koverti obavezno naznačiti: „Za Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo - Prijava na Javni poziv za izražavanje interesa za pružanje bankarskih usluga bez naknade“ - „NE OTVARATI“-

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

Dokumentacija za prijavu, uključujući i nacрте ugovora koji se zaključuju između Ministarstva i banaka, banke mogu preuzeti do 26.11.2018.g., svakog radnog dana u Ministarstvu finansija Kantona Sarajevo, ul. Maršala Tita broj 62, u vremenu od 9:00 do 14:00 sati, (soba br. 24).

Javno otvaranje ponuda obaviti će se dana 04.12.2018. godine u 12:00 sati u prostorijama Ministarstva, soba br.16. Pravo da prisustvuju otvaranju ponuda imaju predstavnici podnosioca prijave uz podnošenje pismene punomoći.

Postupak izbora poslovnih banaka će izvršiti Komisija imenovana Rješenjem Ministra Ministarstva finansija Kantona Sarajevo broj 08-01-14-33015-2/18 od 26.10.2018. godine.

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

Osoba ovlaštena za davanje informacija u vezi s ovim Pozivom:

- Amra Lojić , tel: 033/565-031, e-mail: amra.lojic@mf.ks.gov.ba



web: <http://mf.ks.gov.ba>
e-mail: mf@mf.ks.gov.ba
Tel: + 387 (0) 33 565-005, Cent.+ 387 (0) 33 565-000
Fax: + 387 (0) 33 565-052 i 565-048
Sarajevo, Maršala Tita 62

