



Bosnia and Herzegovina
Federation of Bosnia and Herzegovina
CANTON SARAJEVO
Government

Broj: 08-01-11-23319-4/22
Sarajevo, 04.07.2022. 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: 08-01-11-23319-3/22 od 01.07.2022. godine, Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo, objavljuje

JAVNI POZIV

za izražavanje interesa poslovnih banaka za pružanje usluga bez naknade

1. Ministarstvo finansija Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: Ministarstvo) ima namjeru izvršiti odabir najmanje dvije a najviše pet banaka za vođenje: jednog depozitnog računa unutar Jedinstvenog računa trezora Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: depozitni račun) i transakcijskih računa unutar Jedinstvenog računa trezora Kantona Sarajevo (u daljem tekstu: transakcijski računi).
2. Kvalifikacioni uslovi kao opći uslovi koje banka mora ispuniti za pružanje usluga iz ovog Javnog poziva, su:
 - a) banka izražava zanimanje da pružanje bankarskih usluga navedenih u Javnom pozivu obavlja bez naknade;
 - b) banka mora posjedovati dozvole i odobrenja za obavljanje bankarske djelatnosti u minimalnom periodu od 36 (trideset i šest) mjeseci računajući unazad od roka za podnošenje prijave po ovom Javnom 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) banka mora biti tehnički opremljena i osposobljena za kvalitetno pružanje traženih usluga, te mora imati odgovarajući informacioni sistem koji omogućava razmjenu podataka između Ministarstva i banke;
3. Opis usluga:
 - a) Usluge koje će pružati banke za vođenje transakcijskog računa Kantona Sarajevo 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 Kantona Sarajevo 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 instrukcijom 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 finansija;
 - usluge za vođenje transakcijskog računa navedene u ovoj tački pod a);
 - izdavanje garancija za dobro izvršenje posla;
 - izdavanje potvrda za poslovanje budžetskih korisnika preko JRT-a.

4. Izbor poslovnih banaka iz tačke 1. ovog Javnog poziva izvršit će se na osnovu sljedećih kriterija:

- a) kamatne stope na depozite po viđenju;
- b) adekvatnosti regulatornog kapitala;
- c) at risk;
- d) likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu;
- e) stopa NPL-a;
- f) rast depozita po zaposlenom i
- g) povrat na ukupnu imovinu (ROA).

Način bodovanja kriterija iz Javnog 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 izražene na godišnjem nivou) nosi 25 od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci, koja ponudi najvišu kamatnu stopu. Svako kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema ponuđenoj kamatnoj stopu u odnosu na najvišu kamatnu stopu. Kamatna stopa na depozite po viđenju ne može biti negativna.

b) Adekvatnost regulatornog kapitala na dan 31.12.2021.godine.

Kriterij adekvatnost regulatornog kapitala nosi 25 bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvišom stopom adekvatnosti regulatornog kapitala. Svako kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvišoj stopi adekvatnosti regulatornog kapitala banke koja je dobila maksimalan broj bodova po ovom kriteriju.



c) At risk na dan 31.12.2021.godine.

Kriterij „at risk“ nosi 15 od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najmanjom stopom pokazatelja „at risk“. Svakoj kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najnižoj stopi pokazatelja „at risk“ banke koja je dobila maksimalan broj bodova po ovom kriteriju.

d) Likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu na dan 31.12.2021.godine.

Kriterij likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu nosi 15 od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvećim procentualnim udjelom likvidne aktive u odnosu na ukupnu aktivu. Svakoj kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvećem procentualnom udjelu likvidne aktive u odnosu na ukupnu aktivu banke koja je dobila maksimalan broj bodova po ovom kriteriju.

e) Stopa NPL-a – omjer nenaplativih kredita u odnosu na ukupne kredite na dan 31.12.2021.godine.

Kriterij omjer nenaplativih kredita u odnosu na ukupne kredite nosi 10 bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najnižim učešćem stope NPL-a. Svakoj kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najnižem učešću stope NPL-a banke koja je dobila maksimalan broj bodova po ovom kriteriju.

f) Rast depozita po zaposlenom 2021. godine u odnosu na 2020. godinu.

Kriterij rast depozita po zaposlenom nosi pet bodova od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvišom stopom rasta depozita po zaposlenom. Svakoj kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvećoj stopi rasta depozita po zaposlenom banke koja je dobila maksimalan broj bodova po ovom kriteriju.

g) ROA - povrat na ukupnu imovinu na dan 31.12.2021.godine.

Kriterij povrat na ukupnu imovinu nosi pet od ukupnih 100 bodova. Maksimalan broj bodova dodjelit će se kvalificiranoj banci sa najvišom stopom povrata na ukupnu imovinu. Svakoj kvalificiranoj banci će se dodjeliti odgovarajući broj bodova proporcionalno prema najvišoj stopi povrata na ukupnu imovinu banke koja je dobila maksimalan broj bodova po ovom kriteriju.

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

$$U = K + AK + AR + LA/UA + NPL + RD + ROA$$

Pri čemu je:

- U - ukupan broj bodova,
- K - bodovi po kriteriju „kamatna stopa na depozite po viđenju“
- AK - bodovi po kriteriju „adekvatnost regulatornog kapitala“
- AR - bodovi po kriteriju „at risk“
- LA/UA - bodovi po kriteriju „likvidna aktiva u odnosu na ukupnu aktivu“
- NPL - bodovi po kriteriju „stopa NPL-a -omjer nenaplativih kredita u odnosu na ukupne kredite“
- RD - bodovi po kriteriju „rast depozita po zaposlenom“
- ROA - bodovi po kriteriju „povrat na ukupnu imovinu“



5. Dodjela ugovora

Ugovori se dodjeljuju kvalificiranim 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 glavni transakcijski račun, a slijedeće banke na rang listi biće izabrane za vođenje preostalih transakcijskih računa.

Raspodjela novca će se vršiti na banke koje vode transakcijske račune u jednakim omjerima. Banka koja će voditi depozitni račun će voditi namjenske račune.

Ukoliko jedna od banaka sa rang liste odustane od posla, Komisija imenovana Rješenjem Ministra Ministarstva finansija Kantona Sarajevo broj 08-01-11-23319-1/22 od 07.06.2022. godine (u daljem tekstu: Komisija) sačinit će novu rang listu.

Ugovori sa izabranim bankama će se zaključiti na period od pet godina.

6. Zainteresovane banke, uz prijavu za učešće koju podnose na propisanom obrascu, trebaju dostaviti slijedeću dokumentaciju:
- a) Izjava banke kojom izražava interes da pružanje bankarskih usluga navedenih u Javnom pozivu obavlja bez naknade, ovjerenu od strane nadležnog organa uprave ili notara, u formi koja je prilog ovom Javnom pozivu;
 - b) Izvod iz sudskog registra, ne stariji od tri mjeseca od podnošenja prijave, original ili ovjerena kopija;
 - c) Dokaz o dozvoli za rad (licenca) od Agencije za bankarstvo Federacije BiH, original ili ovjerena kopija;
 - d) Izvještaje o poslovanju banke na obrascima koji su propisani odlukama Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u obliku izvještaja koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, i to:
 - Bilans stanja na dan 31.12.2020. – Obrazac BS
 - Bilans stanja na dan 31.12.2021. – Obrazac BS
 - Bilans uspjeha na dan 31.12.2019. – Obrazac BU
 - Bilans uspjeha na dan 31.12.2020. – Obrazac BU
 - Bilans uspjeha na dan 31.12.2021. – Obrazac BU
 - Izvještaje o stanju kapitala na dan 31.12.2021. – Obrazac C 03.00
 - Kretanje kredita na nivou kreditnog rizika 3 za 2021.g. - Obrazac BA 87.00
 - Bilans stanja -statistički podaci za 2020.g. - Obrazac BS-ST
 - Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih za 2020.g. - Obrazac KSZ
 - Bilans stanja – statistički podaci za 2021.g. - Obrazac BS-ST
 - Izvještaj o broju i kvalifikacionoj strukturi zaposlenih za 2021.g. - Obrazac KSZ
 - e) Izvještaj vanjskog revizora o reviziji finansijskih izvještaja banke za 2021. godinu.
 - f) Popunjenu i potpisanu izjavu odgovorne osobe banke, ovjerenu od strane nadležnog tijela uprave ili notara, o ispunjenju kvalifikacionih uslova i kriterija za pružanje usluga iz ovog Javnog poziva.
 - g) Nacrte ugovora potpisane na svakoj stranici.

Izjava (stav f) i nacrti ugovora (stav g) ove tačke su sastavni dio dokumentacije koju banka preuzima u Ministarstvu radi prijave za učešće banke u izboru za pružanje usluga iz ovog Javnog poziva.



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

- Prihodi i primici Budžeta Kantona Sarajevo u 2021. godini iznosili su 972.493.731 KM;
- Prosječno dnevno stanje sredstava na računima kod poslovnih banaka u 2021. godini iznosilo je cca 120.000.000 KM;
- Prosječno dnevno stanje na posebnim namjenskim transakcijskim računima kod poslovne banke u 2021. godini iznosi 80.000.000 KM;
- Planirani prihodi i primici Budžeta Kantona Sarajevo za 2022. godinu iznose 1.220.787.840 mil. KM.

8. Rok i način dostavljanja prijave za učešće

Prijava za učešće zajedno sa pratećom dokumentacijom dostavlja se najkasnije do 29.07.2022. godine.

Ponude moraju važiti 180 dana od dana otvaranja ponuda.

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 poslovnih banaka za pružanje 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 22.07.2022.g., svakog radnog dana u Ministarstvu finansija Kantona Sarajevo ul. Maršala Tita br. 62 u vremenu od 9:00 do 14:00 sati, (soba br. 24).

Javno otvaranje ponuda obaviti će se dana 08.08.2022. godine u 12:00 sati u prostorijama Ministarstva finansija, ul. Maršala Tita br. 62, soba br.16. Pravo da prisustvuju otvaranju ponuda imaju predstavnici podnosioca prijava uz podnošenje pismene punomoći.

Postupak izbora poslovnih banaka će izvršiti Komisija.

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

Osoba ovlaštena za davanje informacija u vezi s ovim Javnim pozivom:

- Amra Lojić, e-mail: amra.lojic@mf.ks.gov.ba



