

**РЕПУБЛИКА СРПСКА
ОПШТИНА ЛАКТАШИ
ГРАДОНАЧЕЛНИК**

**ЈАВНИ ПОЗИВ ЗА ИЗБОР БАКАКА ЗА ИНВЕСТИРАЊЕ РАСПОЛОЖИВИХ
ЈАВНИХ СРЕДСТАВА У ОРОЧЕНЕ ДЕПОЗИТЕ
Број: 08-44-1/2022**

јули 2022. год.

САДРЖАЈ

| | |
|---|---|
| 1. ПОЗИВ ЗА ДОСТАВЉАЊЕ ПОНУДА | 3 |
| 2. ИНФОРМАЦИЈЕ О ДЕПОНЕНТУ | 3 |
| 3. ПРЕДМЕТ ЈАВНОГ ПОЗИВА | 3 |
| 4. КРИТЕРИЈУМИ ЗА ДОДЈЕЛУ УГОВОРА | 4 |
| 5. КВАЛИФИКАЦИОНИ УСЛОВИ | 5 |
| 6. ПРИПРЕМА ПОНУДЕ | 6 |
| 7. РОК И НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПРИЈАВЕ ЗА УЧЕШЋЕ | 6 |
| 8. ОЦЈЕНА ПОНУДА | 6 |
| 9. ПОНИШТЕЊЕ ПОСТУПКА | 7 |
| 10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ | 7 |
| 11. АНЕКСИ | 7 |

1. ПОЗИВ ЗА ДОСТАВЉАЊЕ ПОНУДА

Овим позивом позивате се да доставите понуду за избор банака за инвестирање расположивих јавних средстава у орочене депозите.

Чланом 5. став (2) Закона о инвестирању јавних средстава ("Службени гласник Републике Српске", број 97/04) прописано је да се у орочени депозит код једне банке не смије инвестирати више од 25% расположивих, односно инвестираних јавних средстава институције која инвестира, а ставом (3) да се најмање 10% инвестираних јавних средстава мора инвестирати у краткорочне одобрене инвестиције са роком доспјећа до 7 дана. Из тог разлога Град Лакташи ће закључити уговор са 4 најповољније банке.

2. ИНФОРМАЦИЈЕ О ДЕПОНЕНТУ

Депонент: Град Лакташи (Градска управа града Лакташи)

Адреса: Карађорђева 56, 78250 Лакташи

ЈИБ: 4401140250006

Детаљна адреса за кореспонденцију: Градска управа града Лакташи, Карађорђева 56, Лакташи

Веб страница: www.opstina-laktasi.com

Контакт особе за комуникацију у име Депонента:

1. Дајана Миловановић, тел. 051/334-220, e-mail: dajana.milovanovic@laktasi.net и
2. Драгана Ковачевић, тел. 051/334-222, e-mail: dragana.kovacevic@laktasi.net

3. ПРЕДМЕТ ЈАВНОГ ПОЗИВА

Инвестирање расположивих јавних средстава у орочене депозите подразумијева:

- 1) Услуге вођења ороченог депозита без накнаде,
- 2) Обрачун камате декурзивно на мјесечном нивоу примјеном конформног метода обрачуна,
- 3) Уплату камате на жиро-рачун Града Лакташи по истеку рока орочења или након разрочења депонованих средстава,
- 4) Каматна стопа се исказује на 2 децимале и изражава се на годишњем нивоу,
- 5) Разрочење депонованих новчаних средстава уз припис и исплату доспјеле камате сразмјерно до момента разрочења или раскида уговора, уз најаву разрочења или раскида уговора у року од 48 сати на шта депонент не плаћа накнаду, а све под условом да је прошло више од 50% периода орочења. Уколико није прошло 50% периода орочења, разрочење депонованих новчаних средстава се врши уз 80% припис и исплату доспјеле камате сразмјерно до момента разрочења или раскида уговора, уз најаву разрочења или раскида уговора у року од 48 сати на шта депонент не плаћа накнаду,
- 6) Уколико Депонент не достави захтјев за разрочење или не тражи да се средства врате на жиро-рачун Депонента, уговор се аутоматски продужава без измјена каматних стопа,
- 7) Могућност продужења уговора о ороченом депозиту под истим условима до истека уговора о пословно-техничкој сарадњи,
- 8) Мјесечно слање каматног листа путем e-mailа контакт особама,

- 9) Остале послове банке (укључујући и услуге отварања и затварања рачуна за орочене депозите) без накнаде.

Са 4 најповољнија понуђача (који су доставили најбоље оцијењене прихватљиве понуде) Депонент ће закључити уговоре о пословно-техничкој сарадњи на период од 2 године (којим ће се описати начин закључења појединачних уговора), након чега ће се, у складу са расположивим јавним средствима закључити појединачни уговори о инвестирању расположивих јавних средстава у орочене депозите, са конкретним подацима о износу средстава, року орочења, каматним стопама итд. Депонент може закључити више појединачних уговора са истом Банком.

Прихватљива понуда је понуда која испуњава све услове наведене у јавном позиву.

Понуђачима није дозвољено да достављају алтернативне понуде.

4. КРИТЕРИЈУМИ ЗА ДОДЈЕЛУ УГОВОРА

Основни критеријум за додјелу уговора је висина каматне стопе на орочене депозите. Код оцјене прихватљивих понуда примјењиваће се сљедећи критеријум у складу са наведеним износом депонованих средстава:

1. Највиша каматна стопа на депонована средства са роком доспијећа 7 дана, 3 мјесеца, 6 мјесеци, 9 мјесеци и 12 мјесеци учешће 100%,

Укупан број бодова за каматну стопу на депонована средства – максимално 100

| Период орочења (рок доспијећа) | Каматна стопа на депонована средства на износ до 300.000,00 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ од 300.001,00 – 799.999,99 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ 800.000,00 КМ – 1.200.000,00 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ преко 1.200.000,00 КМ |
|--------------------------------|--|---|---|---|
| 7 дана | 7 | 1 | 1 | 1 |
| 3 мјесеца | 11 | 11 | 12 | 12 |
| 6 мјесеци | 7 | 8 | 8 | 7 |
| 9 мјесеци | 3 | 3 | 2 | 2 |
| 12 мјесеци | 1 | 1 | 1 | 1 |

Приликом бодовања, за сваку ставку наведену у табели, користиће се сљедећа формула:

$$B = K_i / K_{\text{макс}} \times \text{број бодова наведен у табели}$$

B – Број бодова који се додјељује одређеној понуди за сваку ставку из табеле

K_i – каматна стопа која се пореди

K_{макс} – максимална понуђена каматна стопа

У случају да каматне стопе буду исте код више понуђача, или уколико неколико понуђача буду имали исти број бодова након извршене евалуације понуда, додатни

критериј ће бити износ капитала са стањем на дан 31.12.2021. године (предност ће имати понуђач који има веће стање активе/капитала).

Понуда мора да важи 90 дана рачунајући од истека рока за подношење понуда.

Преглед и оцјену понуда вршиће комисија именована од стране Градоначелника која ће утврдити прихватљивост достављених понуда и утврдити ранг листу понуђача.

5. КВАЛИФИКАЦИОНИ УСЛОВИ

Да би понуда била прихватљива, понуђач је обавезан испунити квалификационе услове и доставити доказе којима то потврђује, те доставити понуду у складу са захтјевима из овог позива.

Квалификациони услови понуђача:

- 1) Да је регистрован за обављање банкарских послова.
Доказ: извод из судског регистра или документ који је еквивалент изводу из судског регистра којим се доказује да је банка регистрована за обављање професионалне дјелатности која је предмет јавног позива;
- 2) Да посједује дозволу за рад издату од стране надлежне Агенције за банкарство.
Доказ: овјерена копија дозволе за рад издате од надлежне Агенције за банкарство;
- 3) Да је у програму осигурања депозита код Агенције за осигурање депозита.
Доказ: овјерена копија потврде сертификата или другог документа Агенције за осигурање депозита којом се доказује да је понуђач у програму осигурања депозита;
- 4) Да има сједиште на подручју Босне и Херцеговине и да има пословницу или организациону јединицу на подручју града Лакташи.
Доказ: Изјава понуђача;
- 5) Да има позитивно пословање (остварену нето добит) у последњих 5 година.
Докази: 1. Изјава банке о оствареној добити за последњих 5 година (за сваку годину исказано појединачно), подаци морају бити идентични подацима из финансијских извјештаја који се достављају надлежној Агенцији за банкарство; 2. Извјештај о пословању банке на обрасцима који су прописани у складу са Одлуком надлежне Агенције за банкарство (Биланс стања и Биланс успјеха за 2021. годину);
- 6) Да је добио позитивно мишљење екстерног ревизора.
Доказ: Копија извјештаја екстерног ревизора;
- 7) Да има стопу адекватности капитала већу од 14%.
Доказ: Изјава понуђача о адекватности капитала (подаци морају бити идентични подацима из финансијских извјештаја који се достављају надлежној Агенцији за банкарство);
- 8) Да може примити на орочење минимално 3 милиона КМ.
Доказ: Изјава понуђача да може примити на орочење минимално 3 милиона КМ;
- 9) Да може достављати извод у форми извјештаја за електронски импорт у главну књигу трезора.
Доказ: Изјава понуђача да може достављати извод у форми извјештаја за електронски импорт у главну књигу трезора.

Образац за пријаву и изјаве потребно је да потпише Директор, односно одговорна особа понуђача која је уписана у судски регистар без ограничења овлаштења. Уколико наведене изјаве и образце потписује лице по овлаштењу, понуђач је обавезан уз понуду доставити и писмено овлаштење за потписивање изјава и образаца. Овлаштење односно пуномоћ може бити у оригиналу или овјереној копији.

Понуђач је обавезан поунити и потписати нацрт уговора о пословно-техничкој сарадњи и приложити уз пријаву.

6. ПРИПРЕМА ПОНУДЕ

Понуда мора бити написана неизбрисивом тинтом и чврсто увезана да се онемогући накнадно вађење или уметање листова. Под "чврстим увезом" подразумијева се понуда увезана односно укоричена као књига или понуда која је на неки други начин увезана у цјелину и уз то осигурана јемствеником чија су оба краја на првој и последњој страни причвршћена утиснутим жигом или наљепницом овјереном печатом понуђача, а у сврху избјегавања манипулисања страницама понуде.

Странице понуде морају бити нумерисане односно означене бројем на начин да је видљив редни број странице (празне странице је такође потребно нумерисати).

7. РОК И НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ПРИЈАВЕ ЗА УЧЕШЋЕ

Пријаве за учешће, заједно са пратећом документацијом, се достављају у затвореној коверти (на којој је потребно навести: Пријава на јавни позив за избор банака за инвестирање расположивих новчаних средстава број: 08-44-1/2022– НЕ ОТВАРАЈ, а на задњој страни коверте навести назив и адресу понуђача) на сљедећу адресу: Град Лакташи, Карађорђева 56. 78250 Лакташи, најкасније до 01.08.2022. године до 12:00 часова (до наведеног рока понуде морају бити на протоколу Градске управе). Уколико се пријава на јавни позив доставља путем поште, потребно је да пошиљка стигне на протокол Града до горе наведеног рока.

Пријава на јавни позив која буде запримљена на адреси Града Лакташи након рока наведеног у овом позиву, неће бити разматране већ ће се неотворене вратити понуђачу.

Пријаве се отварају 01.08.2022. године у 13:00 часова у просторијама Града Лакташи, у сали Скупштине општине Лакташи, у присуству понуђача који желе присуствовати.

Уколико каматне стопе буду исте код више понуђача или уколико више понуђача освоји исти број бодова приликом избора најповољнијег понуђача за депоновање новчаних средстава, додатни критериј ће бити износ капитала са стањем на дан 31.12.2021. године (предност ће имати понуђач који има веће стање капитала). Како би се пријава понуђача узела у разматрање, потребно је да понуђач испуни све услове дефинисане овим позивом.

8. ОЦЈЕНА ПОНУДА

Пристигле пријаве ће оцјењивати Комисија коју именује Градоначелник, а о резултатима ће понуђачи бити обавјештени најкасније у року од 7 дана од дана доношења одлуке.

Уговори ће се додијелити понуђачима који су доставили најбоље оцијењене прихватљиве понуде, у складу са јавним позивом.

9. ПОНИШТЕЊЕ ПОСТУПКА

Град Лакташи задржава право поништења јавног позива у случају да се десе непредвиђене околности на које Град није могао утицати, те уколико се укаже потреба за употребу средстава намијењених за инвестирање.

10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Јавни позив, образац пријаве и нацрти уговора ће бити објављени на веб страници Града Лакташи www.opstina-laktasi.com.

11. АНЕКСИ

Слиједећи анекси су саставни дио јавног позива:

Анекс 1: Образац пријаве на Јавни позив

Анекс 2: Образац уговора о пословно-техничкој сарадњи



ГРАДОНАЧЕНИК

MB

Мирослав Бојић

**ПРИЈАВА
НА ЈАВНИ ПОЗИВ
ЗА ИЗБОГ БАНАКА ЗА ИНВЕСТИРАЊЕ РАСПОЛОЖИВИХ НОВЧАНИХ
СРЕДСТАВА У ОРОЧЕНЕ ДЕПОЗИТЕ**

Број: _____

Датум: _____

ПРИМА:
ГРАД ЛАКТАШИ
Карађорђева 56.
78250 ЛАКТАШИ

| | ПОДАЦИ О ПОНУЂАЧУ |
|---|-------------------|
| Назив понуђача | |
| Овлаштено лице понуђача | |
| Адреса понуђача | |
| Број телефона понуђача | |
| ЈИБ | |
| Контакт особа | |
| Број телефона контакт особе | |
| е-mail путем којег ће се вршити комуникација са понуђачем | |

У складу са Јавним позивом за избор банака за инвестирање расположивих новчаних средстава у орочене депозите, обавјештавамо вас да смо прегледали Јавни позив и у потпуности прихватамо његов садржај, те у складу с тим достављамо своју понуду.

Нудимо пружање банкарских услуга за инвестирање расположивих новчаних средстава у орочене депозите у складу са следећом табелом:

| Период орочења (рок доспијећа) | Каматна стопа на депонована средства на износ до 300.000,00 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ од 300.001,00 – 800.000,00 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ преко 800.001,00 КМ – 1.200.000,00 | Каматна стопа на депонована средства на износ преко 1.200.000,00 КМ |
|--------------------------------------|--|--|---|--|
| 7 дана | | | | |
| 3 мјесеца | | | | |
| 6 мјесеци | | | | |
| 9 мјесеци | | | | |
| 12 мјесеци | | | | |

Наша понуда важи 90 дана рачунајући од истека рока за подношење понуда тј. до _____ 2022. године.

Име и презиме лица које је овлаштено да представља понуђача:

[.....]

Потпис: [.....]

Мјесто и датум: [.....]

Печат фирме/предузећа:

Уз Пријаву на јавни позив је достављено следеће:

[Попис достављених докумената и анекса, са називом истих]

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____
13. _____
14. _____
15. _____
16. _____
17. _____
18. _____
19. _____
20. _____

**НАЦРТ УГОВОРА О ПОСЛОВНО-ТЕХНИЧКОЈ САРАДЊИ
ЗА ИЗБОР БАНАКА ЗА ИНВЕСТИРАЊЕ РАСПОЛОЖИВИХ ЈАВНИХ
СРЕДСТАВА У ОРОЧЕНЕ ДЕПОЗИТЕ ГРАДА ЛАКТАШИ**

Закључен у Лакташима дана _____ 2022. године између:

1. Града Лакташи, кога заступа градоначелник Мирослав Бојић (у даљем тексту: Депонент) и
2. _____ (Банка), са сједиштем у _____, коју заступа директор _____ (у даљем тексту: Банка).

Члан 1.

Овим уговором регулишу се међусобна права и обавезе уговорних страна везано за инвестирање расположивих јавних (новчаних) средстава у орочене депозите, те начин закључивања појединачних уговора за конкретно орочење новчаних средстава.

Члан 2.

Уговорне стране сагласно констатују да је овај уговор закључен на основу Јавног позива за избор банака за инвестирање расположивих новчаних средстава у орочене депозите, број: _____ од _____, Пријаве на јавних позив Банке (понуде банке) број: _____ од _____ и Одлуке о додјели уговора Града Лакташи број: _____ од _____.

Члан 3.

Уговорне стране су сагласне да је предмет овог уговора инвестирање новчаних средстава у орочене депозите Града Лакташи, што подразумејева:

- 1) Услуге вођења ороченог депозита и накнада за платни промет (на пренос средстава депозита на рачун и са рачуна Банке) без накнаде,
- 2) Разрочење депонованих новчаних средстава уз припис и исплату укупне доспјеле камате сразмјерно до момента разрочења или раскида уговора, уз најаву разрочења или раскида уговора у року од 48 сати на шта депонент не плаћа накнаду, а све под условом да је прошло више од 50% периода орочења,
- 3) Разрочење депонованих новчаних средстава уз припис и исплату 80% доспјеле камате сразмјерно до момента разрочења или раскида уговора, уз најаву разрочења или раскида уговора у року од 48 сати на шта депонент не плаћа накнаду, а све под условом да је прошло мање од 50% периода орочења,
- 4) Аутоматско продужење уговора о ороченом депозиту под истим условима, уколико Депонент не достави захтјев за разрочење или захтјев за поврат новчаних средстава,
- 5) Аутоматско продужење уговора, под истим условима, се може вршити до истека уговора о пословно-техничкој сарадњи,
- 6) Мјесечно слање каматног листа путем е-mailа контанкт особама,
- 7) Остале послове банке (укључујући и услуге отварања и затварања рачуна за орочене депозите) без накнаде.

Члан 4.

Каматне стопе су фиксне, исказане на годишњем нивоу и једнаке су ефективним каматним стопама.

Обрачун камата на депозит се врши декурзивно на мјесечном нивоу, уз примјену конформног метода обачуна.

Члан 5.

Сви трошкови поступка орочавања и разрочавања средстава, трансфера средстава на рачун и са рачуна банке, пореза, такси и осталих услуга су исказани у годишњој каматној стопи у складу са овим уговором. Депонент не може имати никакве додатне трошкове.

Члан 6.

Средства на рачунима депозита у конвертибилним маркама формирају се безготовинским уплатама на рачун.

Члан 7.

Камата на орочена средства ће се исплатити првог наредног радног дана након истека периода орочења или разрочења средстава, на жиро-рачун са којег је извршена уплата или на други жиро-рачун уколико то захтијева Депонент.

Члан 8.

Банка ће на орочене депозите примјењивати каматне стопе, у складу са понудом број: _____ од _____ године.

Каматне стопе које ће се примјењивати за орочавање новчаних средстава до истека овог уговора су:

| Период орочења (рок доспијећа) | Каматна стопа на депонована средства на износ до 300.000,00 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ од 300.001,00 – 800.000,00 КМ | Каматна стопа на депонована средства на износ преко 800.001,00 КМ – 1.200.000,00 | Каматна стопа на депонована средства на износ преко 1.200.000,00 КМ |
|--------------------------------|--|---|--|---|
| 7 дана | | | | |
| 3 мјесеца | | | | |
| 6 мјесеци | | | | |
| 9 мјесеци | | | | |
| 12 мјесеци | | | | |

Члан 9.

Депонент и Банка ће, у складу са овим уговором, закључивати појединачне уговоре за орочавање расположивих новчаних средстава са конкретним износима за орочење и периодом орочења, у складу са расположивим средствима Депонента.

За сваки појединачни износ средстава различите рочности, Банка и Депонент закључују посебан појединачни уговор.

Појединачним уговором о орочењу новчаних средстава, који Банка и Депонент закључе у складу са овим уговором, регулисаће се износ и валута средстава за орочење, каматна стопа, рок орочења, располагање новчаним средствима, начин извјештавања о промету и стању средстава, обрачун и плаћање, односно припис камате итд.

У складу са потребама и расположивим средствима, Депонент доставља Банци појединачни уговор о орочењу новчаних средстава на потпис. Након потписа од стране Банке, уговор се сматра закљученим.

Члан 10.

Уколико у току трајања уговора о орочењу новчаних средстава дође до промјене курса КМ у односу на ЕУР, Банка ће депозит исказати у ЕУР према средњем курсу Централне банке БиХ, важећем на дан закључења овог Уговора и по истеку уговореног рока орочавања или у случају разрочења, исти исплатити у КМ противвриједности, према важећем средњем курсу за ЕУР Централне банке БиХ на дан исплате.

Члан 11.

Депонент се обавезује да Банци упути захтјев за поврат новчаних средстава на жиро-рачун Депонента најкасније 5 дана прије истека рока орочења дефинисаног у сваком појединачном уговору.

Уколико Депонент не поднесе захтјев за поврат орочених средстава, Банка ће аутоматски продужити појединачни уговор на исти рок и по истој каматној стопи, о чему ће писмено обавијестити Депонента.

Рачун депозита се затвара истеком трајања овог уговора.

Члан 12.

Средствима депозита Депонент не може располагати за вријеме трајања орочења. Средствима депозита Депонент може располагати први наредни радни дан након истека орочења, односно први наредни радни дан након пријевременог раскида уговора или разрочења средстава.

Члан 13.

Депонент је обавезан да у случају разрочења средстава достави писани захтјев за разрочење, уз навођење датума са којим планира разрочење. Захтјев се подноси најкасније у року од 5 дана од дана разрочења средстава, односно у року од 2 дана у случају орочења на 7 дана. Банка је обавезна да стави на располагање новчана средства Депоненту први наредни радни дан од дана разрочења средстава, а најкасније 7 дана од дана пријема захтјева за разрочење, односно 3 дана у случају орочења на 7 дана.

У случају разрочења новчаних средстава која су мање од 50% уговореног времена била орочена, Банка врши припис и исплату 80% укупне доспјеле камате сразмјерно до момента разрочења или раскида уговора.

У случају разрочења новчаних средстава која су више од 50% уговореног времена била орочена, Банка врши припис и исплату укупне доспјеле камате сразмјерно до момента разрочења или раскида уговора.

На цјелокупан процес разрочења новчаних средстава или раскида уговора, Депонент не плаћа никакву накнаду.

Члан 14.

Банка доставља Депоненту изводе о промјени и стању на рачуну депозита путем е-меил адресе и омогућава преузимање извода у пословницама Банке.

Члан 15.

Сви подаци о стању и промету по рачунима на којима се воде новчани депозити, као и сви подаци, чињенице и околности које је Банка сазнала о Депоненту те с њима повезаним лицима представљају банковну тајну.

Члан 16.

Сва питања која нису регулисана овим уговором, рјешаваће се у складу са одредбама Закона о облигационим односима, као и одредбама важећих законских и подзаконских прописа који регулишу предмет овог уговора.

Члан 17.

Све евентуалне спорове по овом уговору, уговорне стране ће рјешавати споразумно, а уколико то није могуће спор рјешава надлежан суд у Бањалуци.

Члан 18.

Уговор је састављен у 6 истовјетних примјерака, од којих се 4 примјерка налазе код Депонента а 2 код Банке.

Број: _____

Број: _____

ГРАД ЛАКТАШИ

Градоначеник

Мирослав Бојић

Директор

