



Агенција за  
осигурање  
депозита

## **ТЕНДЕРСКА ДОКУМЕНТАЦИЈА у поступку избора банке исплатиоца**

**Агенција за осигурање депозита  
11000 Београд, Кнез Михаилова бр. 2**

април, 2018. године

Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

На основу члана 15 и 16. став 3. Закона о осигурању депозита („Службени гласник РС“, број 14/15 и 51/17), члана 139. и 140. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/11, 112/15 и 108/16), члана 5. Правилника о поступку избора банке исплатиоца, (О.бр.ПС-46/15 од 13.11.2015. године и О.бр.ОД-220/17 од 5.9.2017. године) и Одлуке о покретању поступка за избор банке исплатиоца, О.бр.ОД-261/18 од 30.03.2018. године, припремљена је

**ТЕНДЕРСКА ДОКУМЕНТАЦИЈА**  
**у поступку избора банке исплатиоца**

Тендерска документација садржи:

<i>Поглавље</i>	<i>Назив поглавља</i>	<i>Страна</i>
	Врста и опис услуге	3
I	Прва фаза поступка и позив за подношење пријава	5
II	Квалификациони услови и упутство за доказивање испуњености	5
III	Упутство за сачињавање пријава за учешће	7
IV	Рок за достављање пријава	8
V	Отварање пријава	8
VI	Поверљивост података	8
VII	Додатна појашњења у вези са припремом пријаве	9
VIII	Критеријуми за рангирање понуда у првој фази поступка	9
IX	Одлука о краткој листи за банку исплатиоца	10
X	Друга фаза поступка и критеријум за бодовање	11
XI	Пријава за учешће у првој фази поступка - Прилог 1	12
XII	Подаци о подносиоцу пријаве - Прилог 2	13
XIII	Изјава о испуњености квалификационих услова - Прилог 3	14
XIV	Модел уговора - Прилог 4	15

## **ВРСТА И ОПИС УСЛУГЕ**

Агенција за осигурање депозита (у даљем тексту: Агенција) је самостални правни субјект основан законом који, између осталог, обавља послове обавезног осигурања депозита и исплате осигураних износа у складу са законом којим се уређује осигурање депозита, као и послове организатора фонда за заштиту инвеститора у складу са законом којим се уређује тржиште капитала.

Законом о осигурању депозита утврђена је обавеза свих банака да код Агенције осигурају депозите физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица, ради заштите тих депозита у случају покретања поступка стечаја или ликвидације банке. У ту сврху Агенција управља Фондом за осигурање депозита у који банке уплаћују премију осигурања депозита. Осигурани износ депозита је законом утврђен на нивоу до 50.000 евра по депоненту у банци.

Наведеним законом је предвиђено да Агенција у најкраћем року, након спроведеног јавног тендера, доноси одлуку о томе која ће банка, као банка исплатилац, у име и за рачун Агенције исплаћивати осигуране износе и с том банком закључује уговор. На поступак избора банке исплатиоца не примењује се закон којим се уређују јавне набавке.

Агенција је дужна да у року од три радна дана од дана доношења решења надлежног суда о покретању поступка стечаја или ликвидације банке, преко средстава јавног информисања и на својој интернет презентацији, обавести депоненте о њиховим правима и обавезама, датуму започињања исплате осигураних износа, о банци исплатиоцу и месту исплате осигураних износа и да омогући депонентима да располажу средствима депозита до осигураног износа у року од седам радних дана од дана доношења решења надлежног суда.

Средства за исплату осигураних износа депозита, као и средства за покриће трошкова исплате и накнаде банци исплатиоцу, обезбеђује Агенција - Фонд за осигурање депозита.

Од изабране банке исплатиоца се очекује да покаже спремност и способност да у најкраћем року од отварања поступка стечаја или ликвидације неке банке:

- организује и ангажује своје техничке капацитете (филијале, експозитуре, шалтере и друга исплатна места) и радне капацитете (запослене) за вршење исплате депозита,
- у случају потребе обезбеди додатне услужне пунктове и прилагоди технолошки поступак потреби ефикасне исплате депозита,
- врши директни електронски трансфер новца и готовинских исплата, укључујући и контролу протока новца,
- ангажује информатички систем који обезбеђује дневно ажурну базу података,
- врши дневно извештавање Агенције о исплаћеним износима депозита са спецификацијом депонената и депозита,
- ангажује адекватне сигурносне и интерне контроле у циљу заштите новчаних трансакција, и слично.

Обавеза банке исплатиоца и Агенције на исплату средстава депозита до осигураног износа престаје истеком рока од три године од дана доношења решења надлежног суда о покретању поступка стечаја или ликвидације над банком.

Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

Поред наведеног, сагласно одредбама Закона о тржишту капитала Агенција има функцију организатора Фонда за заштиту инвеститора, у циљу заштите инвеститора чија су средства или финансијски инструменти изложени ризику у случају стечаја члана Фонда, односно када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити.

Чланови Фонда су инвестициона друштва, кредитне институције или друштва за управљање који обављају инвестиционе услуге или активности у складу са одредбама Закона о тржишту капитала које регулишу чланство Фонда.

Потраживања клијената чланова Фонда осигурана су до вредности од 20.000 евра у динарској противвредности по клијенту. Од изабране банке исплатиоца се очекује да на терет средстава Агенције – Фонда за заштиту инвеститора исплати евентуална осигурана потраживања клијената.

Агенција је дужна да као организатор Фонда за заштиту инвеститора исплати осигурани износ потраживања у што краћем року, најкасније у року од три месеца од дана пријема потпуне документације од свих релевантних страна, односно од дана утврђивања права на исплату. Исплата осигураног износа потраживања врши се преко банке исплатиоца.

## **ПРВА ФАЗА ПОСТУПКА**

### **I Позив за подношење пријава**

Позивају се заинтересоване банке да доставе пријаву за учешће у поступку избора банке исплатиоца ради:

- обављања исплате осигураних депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у поступку стечаја или ликвидације банке, у складу са одредбама Закона о осигурању депозита,
- обављања исплате осигураних износа потраживања клијената у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора или када Комисија за хартије од вредности својим актом утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити, у складу са одредбама Закона о тржишту капитала.

Избор банке исплатиоца спроводи се у две фазе, и то тако што се:

- прва фаза спроводи објављивањем јавног позива за избор банке исплатиоца и завршава се доношењем одлуке о формирању кратке листе банака,
- друга фаза спроводи након пријема решења Народне банке Србије о испуњености услова за покретање поступка стечаја или ликвидације банке, односно у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора или када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити.

Право учешћа у првој фази поступка имају све банке које поседују дозволу за рад издату од Народне банке Србије и које испуњавају квалификационе услове наведене у Тендерској документацији.

Комуникација се у првој фази поступка избора банке исплатиоца одвија писаним путем или електронском поштом. Лице за контакт: Ксенија Зорчић, е-mail: [ksenija.zorcic@aod.rs](mailto:ksenija.zorcic@aod.rs) и Светлана Бићанин, е-mail: [svetlana.bicanin@aod.rs](mailto:svetlana.bicanin@aod.rs)

### **II Квалификациони услови и упутство за доказивање испуњености квалификационих услова**

Банка која се пријављује на јавни позив за избор банке исплатиоца дужна је да пружи доказе о испуњености следећих квалификационих услова:

- постојању одговарајућег броја филијала, експозитура, шалтера и других исплатних места, као и о њиховој територијалној дислоцираности;
- постојању одговарајућих техничких капацитета, посебно одговарајућег информатичког система, који обезбеђују дневно ажурну базу података, вршење директних електронских трансфера новца и готовинских исплата, укључујући и контролу протока новца;
- могућности да врши дневно извештавање Агенције о исплаћеним износима депозита (са специфицираним депонентима и депозитима), као и о стању обавезе, а у свему према захтевима Агенције;
- постојању адекватне сигурносне и интерне контроле у циљу заштите новчаних трансакција;
- могућности да започне исплату одмах након закључења уговора са Агенцијом, односно одмах по добијању базе података од Агенције, а у складу са прописаним роковима;

Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

- спремности да по налогу Агенције у циљу ефикасности поступка путем поште обавести и позове депоненте који нису захтевали исплату у року од шест месеци од дана започињања исплате;
- могућности да у случају потребе обезбеди додатне услужне пунктове и прилагоди технолошки поступак потреби ефикасне исплате депозита;
- податке о просечном месечном стању депозита физичких лица, предузетника, микро и малих и средњих правних лица и о просечном броју сервисираних депонената у претходних годину дана по месецима.

**Испуњеност услова и квалификационих услова** подносилац пријаве доказује достављањем следећих докумената:

- 1) **Решења Народне банке Србије** о давању дозволе за рад банци (неоверена копија)
- 2) **Изјаве о испуњености квалификационих услова** којом банка потврђује да испуњава квалификационе услове дефинисане Тендерском документацијом (Прилог 3).

Изјава о испуњености квалификационих услова мора бити потписана од стране овлашћеног лица банке и оверена печатом банке. Уколико Изјаву потписује лице које није уписано у регистар као лице овлашћено за заступање, потребно је уз понуду доставити овлашћење за потписивање.

3) **Елабората о техничкој опремљености и пословном капацитету банке** који обавезно садржи податке о:

- мрежи филијала, експозитура, шалтера и других исплатних места;
- територијалној дислоцираности исплатних места;
- просечном месечном броју сервисираних клијената за 2017. годину;
- информатичком систему који банка користи;
- просечном месечном стању депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у 2017. години;
- системима заштите новчаних трансакција;
- броју запослених, њиховој квалификационој структури и искуству у банкарским пословима, по организационим јединицама.

Елаборат треба да садржи и податке који доказују:

- могућности банке да врши дневно извештавање Агенције о исплаћеним износима депозита (са специфицираним депонентима и депозитима), односно осигураних износа потраживања, као и о стању обавезе, а у свему према актима и захтевима Агенције;
- могућности банке да започне исплату депозита, односно осигураних износа потраживања, одмах након закључења уговора са Агенцијом, односно одмах по добијању базе података од Агенције;
- могућности банке да у случају потребе обезбеди додатне услужне пунктове и прилагоди технолошки поступак потреби ефикасне исплате депозита.

Елаборат о техничкој опремљености и пословном капацитету треба да буде **оверен и потписан** од стране овлашћеног лица банке.

### Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

Банка је дужна да без одлагања писмено обавести Агенцију о било којој промени у вези са испуњеношћу услова из тендерске документације, која наступи до доношења одлуке, односно закључења уговора, односно током важења уговора и да је документује на прописани начин.

**4) Биланса стања и биланса успеха подносиоца пријаве за претходне две обрачунске године са извештајем ревизора (за 2015. и 2016. годину)**

**5) Изјаве Извршног одбора банке, дате под кривичном и материјалном одговорношћу, да према банци није изречена корективна или принудна мера од стране Народне банке Србије, која је на снази у тренутку подношења пријаве.** Уколико у току трајања поступка избора банке исплатиоца буде изречена корективна или принудна мера од стране Народне банке Србије, подносилац пријаве је дужан да без одлагања о томе обавести Агенцију.

Агенција задржава право да у току трајања поступка избора банке исплатиоца, од свих подносилаца пријава захтева да доставе и друге доказе.

### **III Упутство за сачињавање пријаве за учешће**

Пријава за учешће мора бити припремљена у складу са захтевима из Тендерске документације. Пријава се саставља тако што подносилац пријаве уписује тражене податке у обрасце који су саставни део Тендерске документације и што, поред образаца, доставља документа којима се доказује испуњеност захтеваних услова.

Пријава се сматра потпуном и исправном ако подносилац пријаве достави следећу документацију по следећем редоследу:

- Пријава за учешће у првој фази поступка (Прилог 1);
- Подаци о подносиоцу пријаве (Прилог 2);
- Решење Народне банке Србије о давању дозволе за рад банци;
- Изјава о испуњености квалификационих услова (Прилог 3);
- Елаборат о техничкој опремљености и пословном капацитету банке;
- Биланс стања и биланс успеха са извештајем ревизора за 2015. и 2016. годину;
- Изјава Извршног одбора банке да према банци није изречена корективна или принудна мера од стране Народне банке Србије која је на снази у тренутку подношења пријаве;
- Потписан и оверен модел уговора (Прилог 4);

Потребно је да се сепараторима означе редни бројеви докумената ради лакшег прегледања потпуности пријаве. Сва документа, поднета уз пријаву, треба да буду повезана траком у целину и запечаћена, тако да се не могу накнадно убацивати, одстрањивати или замењивати појединачни листови, односно прилози, а да се видно не оштете листови или печат.

Пријава се подноси у писаном облику на српском језику.

Пријава се подноси у запечаћеној коверти или кутији, тако да се при отварању може проверити да ли је затворена онако како је предата. На полеђини коверте или на кутији навести назив и адресу подносиоца пријаве.

Пријава се доставља на адресу:

**Агенција за осигурање депозита  
11000 Београд  
Кнез Михаилова бр. 2.  
други спрат, канцеларија бр. 218.**

са знаком: „**Пријава за учешће у првој фази поступка за избор банке исплатиоца 2018 .г. – НЕ ОТВАРАТИ**”.

Понуђач може да поднесе искључиво једну пријаву.

#### **IV Рок за достављање пријава**

Рок за достављање пријава за учешће је најкасније **до понедељка, 30. априла 2018. године, до 12:00 часова.**

Агенција ће, по пријему одређене пријаве, на коверти, односно кутији у којој се пријава налази, обележити време пријема и евидентирати број и датум пријаве према редоследу приспећа. Уколико је пријава достављена непосредно на адресу, Агенција ће подносиоцу пријаве предати потврду пријема пријаве са назначеним датумом и сатом пријема пријаве.

Неблаговременим ће се сматрати пријаве које нису приспеле у просторије Агенције до наведеног датума и сата. Неблаговремене пријаве неће бити узете у разматрање и биће враћене подносиоцима пријава неотворене по окончању поступка отварања пријава.

#### **V Отварање пријава**

Отварање пријава за учешће спроводи Комисија за избор банке исплатиоца. Право да присуствују отварању пријава имају представници подносилаца пријава уз претходно подношење писменог пуномоћја Комисији. Отварање пријава ће се обавити истог дана по истеку рока за предају пријава, **у 12:15 часова**, на адреси Агенције, сала за састанке на IV спрату. Комисија ће сачинити Записник о отварању пријава за учешће, који ће у року од три дана од дана окончања поступка отварања пријава, бити достављен свим подносиоцима пријава.

Комисија ће разматрати пријаве које у потпуности испуњавају све захтеве из Тендерске документације, док ће непотпуне пријаве бити одбијене и неће се разматрати.

#### **VI Поверљивост података**

Подаци које подносилац пријаве оправдано значи као поверљиве у својој пријави биће коришћени само у сврху јавног позива и неће бити доступни никоме изван круга лица која буду, сагласно прописаној процедури, укључена у поступак за избор банке исплатиоца. Ови подаци неће бити објављени приликом отварања понуда, нити у наставку поступка или касније.

Као поверљива, подносилац пријаве може означити документа која садрже личне податке, а које не садржи ни један јавни регистар или који на други начин нису доступни, као и пословне податке који су прописима или интерним актима подносиоца пријаве означени као поверљиви.



Агенција ће као поверљива третирати она документа која у десном горњем углу великим словима имају исписано „ПОВЕРЉИВО“, а испод тога потпис лица које је потписало пријаву. Ако се поверљивим сматра само поједини податак у документу, поверљиви део мора бити подвучен црвено, а у истом реду уз десну ивицу мора бити исписано „ПОВЕРЉИВО“.

Агенција не одговара за поверљивост података који нису означени на горе наведени начин.

Ако се као поверљиви означе подаци који не одговарају горе наведеним условима, Агенција ће позвати подносиоца пријаве да уклони ознаку поверљивости. Подносилац пријаве ће то учинити тако што ће његов представник изнад ознаке поверљивости написати „ОПОЗИВ“, уписати датум и време и потписати се.

### **VII Додатна појашњења у вези са припремом пријаве**

Додатна појашњења и информације у вези са припремом пријаве подносиоци пријаве могу тражити искључиво писаним путем, најкасније три дана пре истека рока за подношење пријаве. Захтев за додатним појашњењима се упућује путем поште или електронске поште. Агенција ће заинтересованом лицу у року од два дана од дана пријема захтева послати одговор у писаном облику.

### **VIII Критеријуми за рангирање пријава у првој фази поступка**

Пријава се оцењује на основу **Елабората о техничкој опремљености и пословном капацитету**, применом следећих критеријума, и то:

**а) Мрежа филијала, експозитура, шалтера и других исплатних места – 40 бодова**

Банка са највећим бројем организационих јединица које обављају функцију исплате у редовном пословању банке добија 40 бодова. Бодовање осталих понуда се врши по формули  $b/a \times 40$ , где је а – највећи број организационих јединица, б – број организационих јединица понуђача

**б) Просечан месечни број сервисираних клијената у 2017. години – 20 бодова**

Банка са највећим просечним месечним бројем сервисираних клијената у 2017. години (физичких и правних лица) добија 20 бодова. Бодовање осталих понуда се врши по формули  $b/a \times 20$ , где је а – највећи просечни месечни број сервисираних клијената, б – просечан месечни број сервисираних клијената понуђача

**с) Просечно месечно стање депозита физичких лица, предузетника, микро, малих и средњих правних лица у 2017. години – 20 бодова**

Банка са највећим просечним месечним стањем депозита у 2017. години добија 20 бодова. Бодовање осталих понуда се врши по формули  $b/a \times 20$ , где је а – највеће просечно месечно стање депозита, б – просечно месечно стање депозита понуђача

**д) Број запослених – 20 бодова**

Банка са највећим бројем запослених добија 20 бодова. Бодовање осталих понуда се врши по формули  $b/a \times 20$ , где је а – највећи број запослених, б – број запослених код понуђача.

## **IX Одлука о краткој листи за банку исплатиоца**

Комисија за избор банке исплатиоца врши бодовање поднетих пријава (техничка понуда), на основу података које су доставили подносиоци пријава у Елаборату о техничкој опремљености и пословном капацитету, применом критеријума за рангирање у првој фази поступка, који су дати у Тендерској документацији.

Минимални број бодова за стицање статуса кандидата (**технички минимум**) износи **70 и више бодова**. Подносиоцима пријава чији резултат техничке понуде након бодовања износи 70 и више бодова биће призната квалификација.

Агенција ће у примереном року донети **одлуку о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца** која садржи највише три банке које су оствариле највећи број бодова. Одлука о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца важи до доношења нове одлуке о утврђивању кратке листе банака, а најдуже две године. О донетој одлуци о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца, Агенција ће без одлагања доставити обавештење подносиоцима пријава.

Уколико се, на основу података и информација од надлежних органа, утврди да је нека од банака са кратке листе престала да испуњава тражене квалификационе услове, Агенција ће искључити банку са утврђене кратке листе и уместо ње на листу уврстити банку која је прва следећа према оствареним бодовима на ранг листи банака, о чему ће обавестити обе банке.

Доношењем одлуке о утврђивању кратке листе за банку исплатиоца се завршава прва фаза поступка.

## X ДРУГА ФАЗА ПОСТУПКА

### Подношење финансијских понуда

Друга фаза поступка започиње по пријему решења суда о покретању поступка стечаја или ликвидације над конкретном банком, односно покретањем поступка стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора или када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити. Када се испуне наведени услови, Агенција ће без одлагања упутити писмени позив банкама са кратке листе да доставе своје финансијске понуде.

**Рок за достављање финансијских понуда је један дан (24 часа) од дана и сата достављања позива.**

Финансијска понуда мора бити изражена у **фиксном износу и у еврима**, с тим што ће се плаћање вршити у динарима по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан плаћања.

Финансијска понуда мора да садржи посебно изражену:

- понуду за услуге исплате осигураних депозита банке у стечају, односно ликвидацији;
- понуда за услугу исплате осигураних износа потраживања клијената у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора.

**Максимални износ накнаде за обављање посла је утврђен у висини од 10.000 евра.** Минимални износ накнаде треба да има монетарну вредност. Банка која достави најнижу финансијску понуду остварује максималан број бодова. Уколико финансијска понуда превазилази утврђени максимални износ или је тако ниска да нема монетарну вредност, сматраће се да та банка није доставила финансијску понуду.

### Општи критеријум за бодовање техничких и финансијских понуда

Критеријум за бодовање понуда је **економски најповољнија понуда**. Понуде ће бити рангиране у складу са резултатом који се добије комбиновањем техничких и финансијских понуда. Учесће резултата оцене техничке понуде и финансијске понуде у укупном резултату оцене понуда утврђено је у односу **80 : 20** у корист техничке понуде. Оцене економски најповољније понуде се добијају према следећој формули:

$$\text{ЕНП} = 0.8 * \text{БТП} + 0.2 * (\text{МФП}/\text{ФП} * 100)$$

где је :

ЕНП – економски најповољнија понуда

БТП – бодови техничке понуде

МФП – минимална финансијска понуда

ФП – финансијска понуда конкретног понуђача

Комисија за избор банке исплатиоца врши бодовање поднетих финансијских понуда, укрштање резултата финансијске понуде са резултатима техничке понуде и утврђује ранг листу банака. На основу утврђене ранг листе Управни одбор Агенције, на предлог Одбора директора, доноси одлуку о избору банке исплатиоца.

**XI**

**ПРИЈАВА ЗА УЧЕШЋЕ  
У ПРВОЈ ФАЗИ ПОСТУПКА ЗА ИЗБОР БАНКЕ ИСПЛАТИОЦА**

На основу јавног позива за достављање пријава за учешће у првој фази поступка за избор банке исплатиоца, који је објавила Агенција за осигурање депозита, ради исплате депозита у случају спровођења поступка стечаја или ликвидације банке, односно у случају стечаја члана Фонда за заштиту инвеститора или када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити,

\_\_\_\_\_ (навести назив банке)

подноси пријаву за учешће у року и на начин предвиђен Тендерском документацијом.

Овим изјављујемо да подношењем пријаве у првој фази поступка за избор банке исплатиоца у потпуности прихватамо услове из Тендерске документације и сагласни смо да ти услови у целости представљају саставни део уговора, сачињеног према наведеним условима.

**Место и датум:**

\_\_\_\_\_

**Подносилац пријаве**

**М.П.**

\_\_\_\_\_

**XII**

**ПОДАЦИ О ПОДНОСИОЦУ ПРИЈАВЕ**

<b>ПРВА ФАЗА ПОСТУПКА ЗА ИЗБОР БАНКЕ ИСПЛАТИОЦА</b>	
Пун назив банке	
Седиште и адреса	
Лице овлашћено за потписивање уговора	
Особа за контакт	
Број телефона	
Број телефакса	
Електронска пошта	
Текући рачун	
Матични број	
Порески број (ПИБ)	

**Место и датум:**

\_\_\_\_\_

**Подносилац пријаве**

**м.п.**

\_\_\_\_\_

**XIII**

**ИЗЈАВА  
О ИСПУЊЕНОСТИ КВАЛИФИКАЦИОНИХ УСЛОВА**

Као заступник подносиоца пријаве, под пуном материјалном и кривичном одговорношћу, дајем следећу

**ИЗЈАВУ**

Подносилац пријаве \_\_\_\_\_ [навести назив банке] у првој фази поступка за избор банке исплатиоца, изјављује да испуњава квалификационе услове дефинисане Тендерском документацијом.

**Место и датум:**

\_\_\_\_\_

**Подносилац пријаве**

**м.п.**

\_\_\_\_\_

**Прилог 4**

**XIV**

**МОДЕЛ УГОВОРА**

**УГОВОР**

**о обављању послова исплате**

Закључен у Београду дана \_\_\_\_\_ године између:

1. **АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА**, Београд, Кнез Михаилова бр. 2, коју заступају \_\_\_\_\_ (у даљем тексту: Агенција),
2. \_\_\_\_\_ (банка исплатилац), са седиштем у \_\_\_\_\_, коју заступа председник Извршног одбора \_\_\_\_\_ (у даљем тексту: Банка исплатилац)

**Члан 1.**

Уговорне стране сагласно констатују да је:

- \_\_\_\_\_ суд у \_\_\_\_\_ дана \_\_\_\_\_ године донео Решење о покретању поступка стечаја или ликвидације над \_\_\_\_\_ из \_\_\_\_\_ (ИЛИ)
- Комисија за хартије од вредности дана \_\_\_\_\_ донела Решење којим се утврђује немогућност члана Фонда за заштиту инвеститора да испуни своје доспеле обавезе према клијентима;
- Агенција спровела поступак за избор банке исплатиоца и донела одлуку о избору \_\_\_\_\_ (банке исплатиоца) која ће у име и за рачун Агенције исплаћивати осигуране износе банке у стечају или ликвидацији, односно која ће вршити исплату осигураних износа потраживања клијената у случају стечаја члана Фонда, односно када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити;
- Агенција је обезбедила новчана средства за исплату осигураних депозита банке у стечају или ликвидацији, односно средства за исплату осигураних износа потраживања клијената у случају стечаја члана Фонда, односно када Комисија за хартије од вредности утврди да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а не постоје изгледи да ће се околности у догледно време значајно изменити.

**Обавезе Агенције**

**Члан 2.**

Агенција је дужна да утврди висину осигураног износа по депоненту и то на основу салда (стања) свих депозита тог депонента у банци у стечају или ликвидацији, на дан доношења решења суда о покретању поступка стечаја или ликвидације банке, укључујући и припадајућу уговорену камату обрачунату до тог дана.

### Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

Агенција је дужна да Банци исплатиоцу учини доступним податке о депонентима и њиховим потраживањима, односно да обезбеди услове за пренос електронске базе података са банке у стечају или ликвидације на Банку исплатиоца.

Агенција је дужна да обезбеди решавање рекламација у вези са неслагањем преузетих података од банке у стечају/ликвидацији у најкраћем могућем року.

#### Члан 3.

Агенција је дужна да утврди висину осигураног износа потраживања по клијенту члана Фонда за заштиту инвеститора, на основу салда (стања) на динарским наменским рачунима за трговање хартијама од вредности тог клијента укључујући све приходе по основу закључених уговора, као и на основу тржишне вредности хартија од вредности клијената објављеној на затварању Београдске берзе на дан који претходи дану када је објављено решење суда о покретању поступка стечаја, односно решења Комисије за хартије од вредности о утврђивању околности да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима.

Хартије од вредности клијената које су исказане у иностраној валути прерачунавају се у динарску противвредност, по средњем курсу Народне банке Србије на дан доношења решења суда о покретању стечајног поступка, односно на дан објављивања решења Комисије о утврђивању утврђивању околности да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима.

Потраживање клијента по основу Закона пребија се са његовим укупним доспелим новчаним обавезама према том члану Фонда, закључно са даном доношења решења суда о покретању поступка стечаја, односно решења Комисије о утврђивању околности да је члан Фонда у немогућности да испуни доспеле обавезе према клијентима, а нето потраживање настало таквим пребијањем чини осигурани износ потраживања тог клијента.

Агенција је дужна да банци исплатиоцу достави базу података за исплату осигураних износа потраживања са свим неопходним подацима.

#### Члан 4.

Агенција је дужна да, у координацији са Банком исплатиоцем, одреди исплатна места на којима ће се вршити исплата осигураних депозита депонентима, односно осигураних износа потраживања клијентима члана Фонда за заштиту инвеститора.

Агенција је дужна да огласи почетак исплате депозита у два дневна листа са конкретним информацијама о датуму почетка и местима обављања исплате, контакт телефонима и другим подацима од значаја за исплату.

Агенција је дужна да Банци исплатиоцу да текст обавештења и информативног материјала за депоненте, односно заштићене клијенте, који ће Банка исплатилац поставити на видна места на свим локацијама на којима се врши исплата депозита, односно осигураних износа потраживања

#### Члан 5.

Агенција је дужна да изврши пренос новчаних средстава на рачун Банке исплатиоца у траншама унапред у складу са потребом несметане исплате депозита односно исплате осигураних износа



Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

потраживања члана Фонда за заштиту инвеститора, у одговарајућој валутној структури (динари и евро). Прва транша, која се преноси пре рока за почетак исплате депозита може да износи до 50% укупно потребних средстава за исплату у одговарајућој валутној структури (динари и евро), као и да се следећа транша у одговарајућој валутној структури преноси банци исплатиоцу најкасније када стање неутрошених средстава на рачуну банке исплатиоца буде 5% од износа преостале укупне обавезе за исплату депозита.

Агенција је дужна да на дневној основи спроводи контролу наменске употребе пренетих средстава из става 1. овог члана.

Уколико Банка исплатилац ненаменски користи средства из става 1. овог члана или неосновано одуговлачи са исплатом депозита депонената, Агенција ће раскинути уговор и обавестити Сектор контроле Народне банке Србије о несавесном обављању посла.

Члан 6.

Агенција је дужна да даје благовремене и јасне инструкције Банци исплатиоцу у вези са поступком исплате депозита односно осигураних износа потраживања, а сагласно актима Агенције којима се регулише поступак исплате депозита, односно осигураних износа потраживања.

Члан 7.

Агенција је дужна да Банци исплатиоцу исплати накнаду за извршење посла у износу од \_\_\_\_\_ евра у динарској противвредности по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан плаћања, у року од \_\_\_\_\_ од дана почетка поступка исплате депозита, односно осигураних износа потраживања клијената члана Фонда за заштиту инвеститора.

Исплатом износа из става 1. овог члана сматра се да су покривени трошкови који настану у вези реализације исплате депозита, односно осигураних износа потраживања клијената члана Фонда за заштиту инвеститора.

Обавезе Банке исплатиоца

Члан 8.

Банка исплатилац је дужна да на видном месту истакне обавештење из члана 4. став 3. уговора, на свим исплатним местима на којима се врши исплата депозита, односно осигураних износа потраживања и да исто држи истакнуто током целог периода исплате.

Члан 9.

Банка исплатилац је дужна да обезбеди да филијале, експозитуре, шалтери и други пунктови на којима се врши исплата депозита, односно осигураних износа потраживања, имају одговарајуће радно време, безбедносну заштиту, интерне контролне поступке и да су снабдевене готовином у потребној валутној структури која гарантује несметано сервисирање исплате.

Банка исплатилац је дужна да обезбеди потребан број запослених на местима на којима се врши исплата депозита како би се исплата депозита вршила несметано и без великих гужви и застоја у раду.

Тендерска документација у поступку избора банке исплатиоца

Банка исплатилац је дужна да обучи запослене на местима на којима се врши исплата депозита да могу да пруже депонентима све потребне информације у вези са исплатом депозита, односно осигураних износа потраживања.

Члан 10.

Банка исплатилац је дужна да изврши идентификацију депонента односно клијента, тако што ће од депонента тражити да, уз захтев за исплату осигураног износа, приложи исправу којом доказује основаност потраживања (уговор о новчаном депозиту, о штедном улогу, о банкарском текућем рачуну, штедну књижицу, решење о наслеђивању и др.).

Банка исплатилац је дужна да обезбеди да сваки депонент, уз захтев за исплату осигураног износа, потпише изјаву о преносу потраживања на Агенцију у смислу члана 18. став 1. Закона о осигурању депозита и на начин утврђен актима Агенције, односно да при исплати осигураног износа потраживања обезбеди да сваки клијент потпише потврду о исплати осигураног износа потраживања.

Члан 11.

Банка исплатилац је дужна да изврши контролу да ли је захтев за исплату осигураног износа поднет у року од три године од дана доношења решења суда о покретању поступка стечаја или ликвидације банке. Банка исплатилац ће одбити захтеве поднете након наведеног рока, о чему је дужна да обавести Агенцију.

Члан 12.

Банка исплатилац је дужна да одмах након спроведене контроле на начин предвиђен чл. 10. и 11. овог уговора, изврши исплату депозита до износа стања по депоненту у преузетој бази података, односно да изврши исплату осигураног износа потраживања клијената до износа стања по клијенту у преузетој бази података.

Банка исплатилац је дужна да динарске депозите исплаћује у динарима, а девизне депозите у еврима.

Члан 13.

Банка исплатилац је дужна да прими рекламације од депонената у случају неслагања стања са преузетом базом података и да их проследи банци у стечају или ликвидацији.

Члан 14.

Банка исплатилац је дужна да извештава Агенцију и банку у стечају или ликвидацији о извршеним исплатама депозита, у свему према акту Агенције којим се уређује поступак исплате осигураних депозита.

Банка исплатилац је дужна да извештава Агенцију о извршеним исплатама осигураних износа потраживања у складу са налогом Агенције.

Члан 15.

Банка исплатилац је дужна да организује обавештавање депонената који по истеку периода од шест месеци од дана започињања исплате нису поднели захтев за исплату, о поступку и начину исплате осигураних депозита.

Члан 16.

Банка исплатилац је дужна да средства пренета од стране Агенције користи наменски, искључиво за исплату осигураних депозита, односно за исплату осигураних износа потраживања клијената.

Након завршетка поступка исплате, Банка исплатилац је дужна да преостала неутрошена средства, врати Агенцији.

Члан 17.

Банка исплатилац је дужна да се у поступку исплате депозита понаша у складу са актом Агенције којим се уређује поступак исплате осигураних депозита и налозима Агенције.

Банка исплатилац је дужна да третира податке, документацију и информације у вези са исплатом депозита, односно осигураних износа потраживања као пословну тајну.

Члан 18.

Уговорне стране су сагласне да све евентуалне спорове који настану у реализацији овог уговора решавају споразумно, а уколико то није могуће, спор ће се решавати пред Привредним судом у Београду.

Члан 19.

Овај уговор је сачињен у 4 (четири) примерка од којих по 2 (два) припадају свакој уговорној страни.

**ЗА АГЕНЦИЈУ**

**ЗА БАНКУ ИСПЛАТИОЦА**

**Напомена:**

Подносилац пријаве је дужан да потпише и печатира модел уговора чиме потврђује да је у потпуности сагласан са његовом садржином. Потписани и печатирани модел уговора се доставља уз пријаву.

Уговор са изабраном банком исплатиоцем ће бити потписан након спроведене друге фазе поступка и након доношења одлуке Управног одбора о избору банке исплатиоца.

У случају да изабрана банка исплатилац одустане од закључења уговора, уговор се закључује са првом следећом рангираном банком.