

Na osnovu člana 12. Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj dana 07.02.2025.godine, usvojila je

S T A T U T
AikBank ad Beograd
(PREČIŠĆEN TEKST)

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Ovaj prečišćeni tekst Statuta sadrži Osnovni tekst Statuta Banke sa svim izmenama i dopunama i to: Osnovni tekst Statuta od 29.09.2006. godine, sve izmene i dopune koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 30.05.2014. godine, dana 29.06.2015. godine, dana 23.12.2015. godine, dana 06.10.2016. godine, dana 18.05.2018. godine, dana 15.01.2019. godine, dana 23.05.2019. godine, dana 29.04.2020.godine, dana 26.02.2024. godine i dana 28.03.2025.

Ovim Statutom uređuju se organizaciona, statusna i druga pitanja od značaja za poslovanje AikBank akcionarsko društvo Beograd (u daljem tekstu: Banka), koje nije javno, u skladu sa Zakonom o bankama i drugim propisima.

Banka je osnovana po Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl.list SRJ" br. 32/93 i "Sl.Glasnik RS br. 72/03, 61/05 i 101/05), što je registrovano u Trgovinskom sudu u Nišu u registarskom ulošku br. Fi 7343/93 i prevedeno u Agenciji za privredne registre pod br. BD (ćirilica) 2946/2005 dana 01.03.2005. godine.

Banka je svoje poslovanje usaglasila da Zakonom o bankama („Sl. Glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015).

II POSLOVNO IME, SEDIŠTE, POSLOVI KOJE BANKA OBAVLJA I OVLAŠĆENJA U PRAVNOM PROMETU

Član 2.

Banka posluje pod poslovnim imenom: **AikBank akcionarsko društvo Beograd.**

Skraćeno poslovno ime Banke glasi: **AikBank ad Beograd.**

Sedište Banke je u Beogradu (Novi Beograd), Bulevar Arsenija Čarnojevića 59a.

Poslovno ime Banke ističe se u korespodenciji i na poslovnim objektima Banke.

Član 3.

Banka u svom poslovanju koristi pečate, štambilje i žigove.

Pečati, štambilj i žigovi unificirani su po sadržaju, obliku i veličini.

Sadržaj, oblik, veličinu i način upotrebe pečata, štambilja i žiga propisuje Izvršni odbor Banke.

III OVLAŠĆENJA U PLATNOM PROMETU

Član 4.

Banka je akcionarsko društvo sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom o bankama i drugim propisima, Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica, u skladu sa propisima.

Banka za svoje obaveze odgovara svojom imovinom.

Akcionari Banke za obaveze Banke odgovaraju do visine svog uloga u akcijskom kapitalu Banke.

IV POSLOVI KOJE BANKA OBAVLJA

Član 5.

Banka, u skladu sa Zakonom o bankama, obavlja sledeće poslove:

- depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
- kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
- devizne, devizno-valutne i menjačke poslove,
- izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao),
- poslove platnog prometa U skladu sa Zakonom o platnim uslugama,
- izdavanje platnih kartica,
- kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting, ustupanje potraživanja, preuzimanje potraživanja/dugovanja, zamenu ispunjenja i dr.),
- poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, dr.),
- brokersko-dilerske poslove,
- poslove zastupanja u osiguranju,
- poslove u vezi upravljanja imovinom u vlasništvu Banke (prodaja, izdavanje u zakup, adaptacija, dogradnja, izgradnja, i dr.)
- poslove za koje je ovlašćena zakonom,
- druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz prethodnih alineja (finansijski lizing i dr.), a u skladu sa Ugovorom i Statutom Banke.

Banka obavlja navedene poslove u skladu sa prethodno pribavljenim propisanim dozvolama i saglasnostima ili odobrenjima nadležnih organa.

V ORGANIZACIJA BANKE I NAČIN POSLOVANJA BANKE

a. Organizacija Banke

Član 6.

Poslovi iz registrovane delatnosti Banke se obavljaju u sedištu/centrali i/ili u organizacionim oblicima Banke.

Banka poslove u inostranstvu obavlja preko svoje korespodentske mreže i svojih računa u inostranstvu.

Član 7.

Banka je organizovana tako da obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka.

Upravni odbor Banke nadležan je za utvrđivanje unutrašnje organizacije Banke, odnosno organizacione strukture.

Član 8.

Poslovi Banke obavljaju se na nivou Banke i u organizacionim delovima i oblicima Banke. Organizacioni delovi Banke se obrazuju u sedištu/centrali Banke, a van sedišta/centrale Banke organizacioni oblici.

Za obavljanje poslova u sedištu/centrali Banke se mogu obrazovati osnovni i uži organizacioni delovi:

- direkcija,
- sektor,
- nezavisni organizacioni delovi (služba unutrašnje revizije, sektor za kontrolu rizika usklađenosti poslovanja),
- službe,
- odeljenja i dr.

Za obavljanje poslova van sedišta/centrale Banke, mogu se obrazovati sledeći organizacioni oblici:

- filijale,
- ekspoziture,
- šalteri i dr.

Odluka Upravnog odbora Banke o formiranju i ukidanju određenog organizacionog dela Banke donosi se u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Odluka Izvršnog odbora Banke o formiranju i ukidanju određenog organizacionog oblika Banke donosi se u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

O otvaranju, odnosno zatvaranju filijala i drugih organizacionih oblika Banke na teritoriji Republike Srbije, Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije (u daljem tekstu: NBS), u roku od 8 dana od dana njihovog otvaranja, odnosno zatvaranja.

Član 9.

Banka može osnovati ili steći podređeno društvo u skladu sa Zakonom o bankama.

Banka može u inostranstvu otvarati i filijale, druge organizacione oblike, kao i predstavništva uz saglasnost NBS.

b. Način poslovanja

Član 10.

Banka posluje u skladu sa poslovnim politikom i Strategijom koju usvaja Skupština Banke.

Banka posluje sredstvima uloženim u njen akcijski kapital, sredstvima depozita, sredstvima uzetih kredita u zemlji i inostranstvu i drugim sredstvima pribavljenim na tržištu novca i hartija od vrednosti u zemlji ili u inostranstvu, a u skladu sa ovim Statutom i pozitivnim propisima.

Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima u skladu sa propisima, standardima opreznog bankarskog poslovanja i pravilima struke.

VI UPRAVLJANJE BANKOM I ORGANI UPRAVLJANJA

Član 11.

Bankom upravljaju akcionari srazmerno visini svog uloga u akcionarskom kapitalu Banke, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i ovim Statutom.

Član 12.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

U Banci se, u skladu sa odredbama Zakona, ovog Statuta i drugih akata, obrazuju sledeći odbori, koji rade u skladu sa načelom opreznosti u bankarskom poslovanju i pravilima upravljanja Bankom:

- Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju),
- Kreditni odbor,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Predstavnici NBS mogu prisustvovati sednicama Skupštine, Upravnog i Izvršnog odbora Banke, kao i drugim odborima u skladu sa Zakonom o bankama i mogu se obraćati članovima ovih odbora.

1. SKUPŠTINA BANKE

Član 13.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionar može neposredno učestvovati u radu Skupštine kao i preko punomoćnika u skladu sa zakonom.

Član 14.

Skupština Banke:

- 1) usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 6) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 7) imenuje i razrešava spoljnog revizora;

- 8) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Skupština Banke ne može donošenje odluka iz stava 1. ovog člana preneti na drugi organ Banke.

Član 15.

Redovno zasedanje Skupštine održava se po potrebi, a najmanje jednom godišnje i to najkasnije u roku od 4 meseca od završetka svake poslovne godine.

Odluku o sazivanju redovne sednice Skupštine donosi Upravni odbor Banke.

Vanredno zasedanje Skupštine Banke može se sazvati na zahtev:

- 1) Upravnog odbora ili drugog organa Banke koji je Statutom ovlašćen da sazove vanredno zasedanje Skupštine;
- 2) akcionara Banke s najmanje 10% akcija s pravom glasa;

Na postupak sazivanja vanrednog zasedanja Skupštine Banke primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju privredna društva.

Upravni odbor Banke sazvaće vanredno zasedanje Skupštine Banke:

- 1) kada Banka postane potkapitalizovana;
- 2) na zahtev unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora Banke ili Odbora za praćenje poslovanja Banke;
- 3) na zahtev NBS;
- 4) uvek kada oceni da je to potrebno.

Sednica skupštine može se održati i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala ako joj prisustvuju svi akcionari sa pravom glasa po svim tačkama dnevnog reda i ako se nijedan akcionar tome ne protivi.

NBS može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red vanrednog zasedanja Skupštine Banke.

Banka je dužna da obavesti NBS o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine Banke u roku predviđenom za obaveštavanje članova Skupštine.

Član 16.

Svaka obična akcija daje pravo na jedan glas.

Ugovorom o osnivanju Banke, kao i zakonom kojim se uređuju privredna društva, određeni su slučajevi u kojima akcionari sa preferencijalnim akcijama imaju pravo glasa sa akcionarima običnih akcija.

Na redovnoj i vanrednoj sednici Skupštine, odluke se donose običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, osim u slučajevima utvrđenim Ugovorom o osnivanju i ovim Statutom.

Glasanje na sednici Skupštine o svim pitanjima je javno.

Član 17.

Sednicama Skupštine predsedava lice koje Skupština izabere na sednici Skupštine.

Jednom izabrani predsednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Na sednici Skupštine vodi se zapisnik u kome se naročito navodi: mesto i dan održavanja sednice, ime lica koje vodi zapisnik, sažeti prikaz rasprave po svakoj tački dnevnog reda, način i rezultat glasanja po svakoj tački dnevnog reda po kojoj je Skupština odlučivala sa pregledom donetih odluka, po svakoj tački dnevnog reda o kojoj je Skupština glasala: broj glasova koji su dati, broj važećih glasova i broj glasova „za,, i „protiv,, i „uzdržan,, postavljena pitanja akcionara i date odgovore i prigovore nesaglasnih akcionara. Sastavni deo Zapisnika čini spisak lica koja su učestvovala u radu sednice Skupštine. Sačinjavanje zapisnika i njegova sadržina detaljno se uređuju Poslovníkom o radu Skupštine.

2. UPRAVNI I IZVRŠNI ODBOR BANKE

Član 18.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor Banke.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa Zakonom o bankama, propisima i aktima NBS, kao i aktima i procedurama Banke, u skladu s dužnostima i odgovornostima Upravnog, odnosno Izvršnog odbora utvrđenim Zakonom o bankama, propisima donetim na osnovu Zakona o bankama, ovim Statutom i unutrašnjim aktima Banke.

a) Upravni odbor

Član 19.

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova, uključujući i predsednika, od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje NBS.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Član 20.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke, imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine, s tim da isti obavljaju dužnost predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog člana/članova Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS, i posle isteka četvorogodišnjeg mandata, a najduže 3 meseca.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani - reizabrani.

Član 21.

Članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS. Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Za člana Upravnog odbora Banke može se imenovati lice, koje ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva, koje se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima, odnosno najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor.

Isto lice može biti izabrano - reizabrano u Upravni odbor više puta za redom.

Članovima Upravnog odbora može prestati funkcija pre isteka roka na koji su izabrani podnošenjem ostavke ili razrešenjem.

Predsednik i svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju dostavljanjem obrazloženog pismenog obaveštenja Upravnom odboru i predsedniku Skupštine Banke. U slučaju ostavke predsednika / člana Upravnog odbora razrešeni predsednik / član ostaje na funkciji sve dok Skupština Banke ne donese odluku o njegovom razrešenju vodeći računa da obezbedi kontinuitet u radu Upravnog odbora. Detaljnije odredbe o razrešenju / otkazu predsednika i članova Upravnog odbora Banke sastavni su deo Poslovnika o radu Upravnog odbora Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju ili ostavci članova Upravnog odbora.

Član 22.

Član Upravnog odbora i/ili predsednik, ili ceo Upravni odbor razrešava se odlukom Skupštine u slučaju da Banka po finansijskom izveštaju iskaže gubitak u poslovanju (osim ukoliko je isti rezultat pokriva rezervi za procenjene gubitke, ili je rezultat znatnog i neočekivanog pogoršanja makro-ekonomskog ambijenta poslovanja i drugih nepredviđenih situacija), a Skupština Banke oceni da je isti gubitak nastao nezakonitim, nestručnim ili nesavesnim radom pojedinog člana Upravnog odbora i/ili predsednika Upravnog odbora, ili celog Upravnog odbora. Povredom dužnosti bliže pobrojanih u Zakonu o bankama i ovom Statutu stiže se osnov za razrešenje članova Upravnog odbora Banke, s tim da ukoliko broj članova Upravnog odbora padne ispod zakonom propisanog minimuma, Skupština Banke neće razrešiti to lice dok ne imenuje novo, i to tako da rok do imenovanja novog ne može biti duži od 3 meseca.

Skupština može razrešiti člana Upravnog odbora i pre isteka mandata na koji je imenovan, u slučaju promene vlasničke strukture, kao i na predlog Upravnog odbora u slučaju procene većine članova Upravnog odbora da je član čije se razrešenje predlaže ne doprinosi shodno svom znanju i iskustvu, radu Upravnog odbora ili su potrebe posla ili organizacije takve da zahtevaju lice sa drugačijim kvalifikacijama.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na članstvo podnošenjem pisane ostavke Upravnom odboru i predsedniku Skupštine, o čemu Banka u zakonskom roku obaveštava NBS.

Predsednik Upravnog odbora može podneti ostavku na mesto predsednika, u kom slučaju ostaje član Upravnog odbora, a može podneti ostavku i na članstvo u Upravnom odboru ili samo članstvo u Upravnom odboru - u kom slučaju prestaje biti i predsednik Upravnog odbora.

Članstvo u Upravnom odboru (bilo kog člana i predsednika) na osnovu prestanka mandata ili njihove ostavke prestaje danom kada ih Skupština Banke razreši dužnosti vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Upravnog odbora. Ukoliko podnošenjem ostavke ili istekom mandata člana Upravnog odbora, broj članova

Upravnog odbora padne ispod zakonom propisanog minimuma, Skupština Banke neće razrešiti to lice dok ne imenuje novo, s tim da rok do imenovanja novog ne sme biti duži od 3 meseca.

Osim u napred navedenim slučajevima mandat članu Upravnog odbora Banke (predsedniku i članovima) prestaje izvršenjem naloga NBS o razrešenju, ako NBS utvrdi da to lice više ne ispunjava uslove iz Zakona o bankama ili da postupa suprotno odredbama Zakona, odnosno da snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke, kao i ako Banka NBS ne omogući da izvrši kontrolu boniteta i zakonitosti njenog poslovanja.

Ako je član Upravnog odbora Banke optužen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora, NBS može rešenjem tom licu privremeno zabraniti vršenje ove funkcije u Banci, do okončanja krivičnog postupka, a ako je pravosnažno osuđen za ovo krivično delo ta funkcija mu prestaje danom pravosnažnosti presude.

Banka je u obavezi da NBS obavesti o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenja uslova za imenovanje članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Banka je dužna da o razrešenju ili ostavci člana Upravnog odbora obavesti NBS u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Član Upravnog odbora Banke ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Član 23.

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice skupštine Banke;
2. priprema za skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih skupštini Banke na usvajanje;
4. usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
5. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
6. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
7. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
8. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
9. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
10. nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;

14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, i skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovnik o svom radu i radu Odbora za praćenje poslovanja, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
16. usvaja plan oporavka Banke;
17. obaveštava NBS i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

Upravni odbor Banke odgovoran je za tačnost svih izveštaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionaru Banke, javnosti i NBS.

Član 24.

Upravni odbor odlučuje na sednicama.

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se po potrebi, a najmanje jednom u tri meseca.

Upravni odbor Banke održaće vanrednu sednicu ako to Narodna banka Srbije zahteva radi razmatranja određenih pitanja.

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta Banke ili drugih organizacionih oblika Banke na teritoriji Republike Srbije.

Kvorum za rad sednice Upravnog odbora i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Upravnog odbora. Kvorum za rad mora biti obezbeđen za sve vreme trajanja sednice Upravnog odbora.

Odluka se smatra usvojenom/donetom ukoliko je za nju glasala većina od ukupnog broja svih članova.

Sednice se mogu održati osim uz fizičko prisustvo članova i upotrebom sredstava audio komunikacije ili audio-vizuelne komunikacije, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i razgovaraju među sobom, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici.

Kada to zahtevaju razlozi hitnosti ili celishodnosti, sednica se može održati i pisanim putem, sa jasnim izjašnjenjem članova Upravnog odbora putem elektronske pošte ili glasanjem putem aplikacije koja podržava rad Upravnog odbora Banke (u daljem tekstu: pisane sednice). Na pisanim sednicama Upravni odbor ne može odlučivati o pitanjima od ključnog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke, odnosno donositi odluke čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje sugestija i odgovora na pitanja.

Upravni odbor je dužan da obavesti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu svake sednice Upravnog odbora Banke u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora Banke.

Na sednici Upravnog odbora (uključujući i vanredne i pisane sednice) vodi se zapisnik čiji se sadržaj i sačinjavanje detaljno uređuju Poslovnikom o radu Upravnog odbora. Poslovnikom o radu Upravnog odbora će pored ostalog biti regulisani sadržaj zapisnika, koji će minimalno da sadrži datum, mesto i vreme

održavanja sednica, dnevni red, broj prisutnih članova, imena predsedavajućeg, zapisničara i ostalih lica prisutnih na sednici, elemente diskusije, način i rezultate glasanja po svakoj tački dnevnog reda, donete odluke i zaključke i potpis lica definisanog Poslovníkom o radu Upravnog odbora.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora takođe bliže su uređena pitanja načina rada Upravnog odbora, pripremanje, sazivanje sednica Upravnog odbora, dostavljanje materijala, održavanje sednica Upravnog odbora, postupak odlučivanja Upravnog odbora. Poslovníkom o radu Upravnog odbora biće definisan postupak donošenja odluka na pisanim sednicama, šta se smatra datumom održavanja sednice, a šta datumom donošenja odluke.

Banka je dužna da, uz godišnji izveštaj koji dostavlja Narodnoj banci Srbije, dostavi i izveštaj o ukupnom broju održanih sednica Upravnog odbora Banke i mestu njihovog održavanja.

b) Izvršni odbor

Član 25.

Članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor Banke.

Izvršni odbor Banke ima najmanje 2 (dva) člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora, a ostali su članovi Izvršnog odbora (u daljem tekstu: članovi Izvršnog odbora).

Predsednik i članovi Izvršnog odbora Banke biraju se na period od 4 (četiri) godine uz mogućnost ponovnog izbora.

Članovi Izvršnog odbora Banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Najmanje jedan član Izvršnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Na imenovanje i razrešenje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe Zakona o bankama koje se odnose na imenovanje i razrešenje članova Upravnog odbora Banke.

Član 26.

Upravni odbor donosi odluku o razrešenju predsednika i članova Izvršnog odbora, u slučaju kad Skupština Banke ne usvoji finansijski izveštaj Banke. Odluku o razrešenju Upravni odbor može doneti i kad Banka po godišnjem ili periodičnim obračunima ili izveštajima o poslovanju za mesec/mesece ne ostvaruje Finansijski plan, odnosno Strategiju dugoročnog razvoja Banke ili kada zbog određenih propusta u radu Banke postoji opasnost da Banka pretrpi finansijske gubitke ili joj NBS izrekne odgovarajuću meru ili da nastupi znatan reputacioni rizik za Banku.

Upravni odbor može razrešiti predsednika i/ili člana Izvršnog odbora i pre isteka mandata, u slučaju procene većine članova Upravnog odbora da član čije se razrešenje predlaže ne doprinosi shodno svom znanju i iskustvu radu Banke ili su potrebe posla ili organizacije takve da zahtevaju lice sa drugačijim kvalifikacijama.

Član 27.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora mogu podneti ostavku na funkciju koju obavljaju o čemu su dužni da pisanim putem obaveste Upravni odbor Banke, navodeći razloge ostavke i vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora.

Članstvo u izvršnom odboru Banke, na osnovu prestanka mandata ili podnete ostavke prestaje sa danom kada ih Upravni odbor Banke svojom odlukom razreši te dužnosti, vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora.

U slučaju ostavke ili razrešenja člana Izvršnog odbora isti nastavlja da obavlja svoje dužnosti sve do imenovanja novog člana Izvršnog odbora ukoliko je to neophodno za održavanje Zakonom o bankama predviđenog minimalnog broja članova Izvršnog odbora i kontinuiteta poslovanja, a najduže 3 meseca.

U slučaju da predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na mesto predsednika Izvršnog odbora Banke i/ili na članstvo u izvršnom odboru, Upravni odbor će na prvoj narednoj sednici usvojiti ostavku i izabrati jednog od članova Izvršnog odbora Banke za predsednika Izvršnog odbora ili imenovati novog, a dotadašnjeg predsednika će razrešiti sa mesta predsednika/člana ili rasporediti na mesto člana Izvršnog odbora Banke u slučaju ostavke na mesto predsednika, a ne i člana.

Banka je dužna da o razrešenju ili ostavci članova Izvršnog odbora obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Banka je u obavezi da Narodnu banku Srbije obavesti o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenja uslova za imenovanje članova Izvršnog odbora Banke.

Član 28.

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

Izvršni odbor Banke odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

Izvršni odbor Banke:

- 1) izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke,
- 2) predlaže Upravnom odboru Banke poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i Strategiju i Politiku za upravljanje rizicima i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke,
- 5) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke,
- 6) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
- 7) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 8) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze,
- 9) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke,
- 10) obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu sa propisima i drugim aktima Banke,

- 11) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke,
- 12) bez odlaganja obaveštava Upravni odbor banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke,
- 13) donosi poslovnik o svom radu;
- 14) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke može birati druga tela, komisije, komitete i slično, čiji izbor i imenovanje nije u nadležnosti Upravnog odbora.

Član 29.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

Pri zaključenju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora (supotpis), s tim da su ta lica takođe dužna i da uz svoj potpis navedu i funkciju u Banci.

Predsednik Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora i predsedava njima, te organizuje rad Izvršnog odbora.

Kvorum za rad sednice Izvršnog odbora i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Izvršnog odbora.

Odluka se smatra usvojenom/donetom ukoliko se za odluku pozitivno izjasnila većina od ukupnog broja svih članova Izvršnog odbora.

Na sednici Izvršnog odbora vodi se zapisnik čiji se sadržaj i sačinjavanje detaljno uređuju Poslovníkom o radu Izvršnog odbora. Poslovníkom o radu Izvršnog odbora će pored ostalog biti regulisan sadržaj zapisnika, koji će minimalno da sadrži datum, mesto i vreme održavanja sednica, dnevni red, broj prisutnih članova, imena predsedavajućeg, zapisničara i ostalih lica prisutnih na sednici, elemente diskusije, način i rezultate glasanja po svakoj tački dnevnog reda, donete odluke i zaključke i potpis lica definisanog Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, bliže se određuje način rada ovog organa.

c) Obaveza informisanja Skupštine Banke o prihodima članova organa upravljanja

Član 30.

Skupština Banke razmatra najmanje jednom godišnje, pismenu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama i naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i o svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima, čija je posledica imovinska korist za ta lica, kao i predlog Upravnog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

3. DRUGI ODBORI BANKE

Član 31.

U skladu sa Zakonom o bankama i ovim Statutom u Banci se obrazuju sledeći odbori: Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

a) Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Član 32.

Članove Odbora za praćenje poslovanja bira Upravni odbor, na period od najduže 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora (reimenovanja).

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje 3 (tri) člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno od Banke.

Upravni odbor Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Odbora za praćenje poslovanja.

Član 33.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

- 1) analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje,
- 2) analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sistema unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje,
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke,
- 6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke,
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke,
- 8) predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasjedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Član 34.

Odbor za praćenje poslovanja odlučuje na sednicama.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

Kvorum za rad sednice Odbora za praćenje poslovanja i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Odbora za praćenje poslovanja. Kvorum za rad mora biti obezbeđen za sve vreme trajanja sednice.

Svaki član Odbora za praćenje poslovanja nosi po jedan glas.

Odluka se smatra usvojenom/donetom ukoliko je za nju glasala većina od ukupnog broja svih članova.

Odbor za praćenje poslovanja može održavati svoje sednice i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i razgovaraju među sobom.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja bliže su uređena pitanja sazivanja sednica, vođenja zapisnika na sednicama i druga pitanja od značaja za rad Odbora za praćenje poslovanja Banke.

O toku rada sednice vodi se zapisnik, koji sadrži naročito: redni broj sednice Odbora, datum, mesto i vreme održavanja sednice, imena prisutnih članova Odbora i drugih lica koja prisustvuju sednici, ime predsedavajućeg sednicom, usvojeni dnevni red, kratak prikaz diskusije o pitanjima iz dnevnog reda (komentare, pitanja i zahteve članova Odbora, ukoliko ih je bilo), rezultate glasanja po pojedinim tačkama dnevnog reda i imena lica koja su glasala ZA, PROTIV ili bila uzdržana od glasanja, odluke i zaključke koje je doneo Odbor, vreme kad je sednica završena i potpis lica definisanog Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja.

U zapisnicima sa sednica Odbora za praćenje poslovanja evidentira se razmatranje predloga tačaka Dnevnog reda od strane članova ovog Odbora kao i predlozi Odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnje kontrole.

b) Kreditni odbor

Član 35.

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke.

Članovi i zamenici članova Kreditnog odbora su lica zaposlena u Banci, nosioci pojedinačnih funkcija koje utvrđuje Upravni odbor, a koje su definisane aktom kojim se uređuje unutrašnja organizacija Banke, s tim da je uvek jedan član Kreditnog odbora rukovodilac iz funkcije upravljanja rizicima.

Kreditni odbor sastoji se od najmanje 3 (tri) člana, uključujući i predsjednika.

Upravni odbor utvrđuje sastav, nadležnosti i limite odlučivanja Kreditnog odbora.

Članovi Kreditnog odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja Odluke o njihovom razrešenju i/ili imenovanju novih članova.

Član 36.

Poslovníkom o radu Kreditnog odbora detaljno se utvrđuje način rada Kreditnog odbora.

Upravni odbor svojim aktom može da utvrdi nivo odlučivanja o postojećim i novim plasmanima u okviru utvrđenih limita, u procesu koji je u velikoj meri automatizovan ili koji podrazumeva neposrednu uključenost donosilaca odluka u sam proces kreditne analize, a u cilju efikasnosti procesa odobravanja plasmana. Upravni odbor internim aktima utvrđuje dokumentovan i transparentan proces odlučivanja.

Član 37.

Kreditni odbor Banke odlučuju na sednicama.

Sednice Kreditnog odbora mogu biti redovne i vanredne sednice.

Redovne sednice Kreditnog odbora Banke održavaju se najmanje jednom nedeljno.

Redovne sednice Kreditnog odbora sazivaju se po unapred definisanom kalendaru sednica Kreditnog odbora dogovorenih sa predsednikom Kreditnog odbora. Kalendar sednica definiše se početkom kalendarske godine za tekuću godinu.

Vanredne sednice su sednice koje nisu obuhvaćene kalendarom i održavaju se po potrebi, uz saglasnost predsednika Kreditnog odbora.

Kreditni odbor može održavati svoje sednice osim putem fizičkog prisustva članova, odnosno njihovih zamenika i upotrebom sredstava audio ili audio-vizuelne komunikacije, u kom slučaju se članovi Kreditnog odbora koji tako komuniciraju smatraju prisutnim na sednici, ali su u obavezi da pošto pristupe u Banku, potpišu odluku koju je doneo Kreditni odbor.

Kvorum za rad Kreditnog odbora postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Kreditnog odbora lično (uključujući i izjašnjenje putem audio ili audio-vizuelne komunikacije) ili preko zamenika sa pravom glasa.

Kreditni odbor donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja svih članova, tj. zamenika sa pravom glasa.

Na sednicama Kreditnog odbora vodi se zapisnik čiji se sadržaj i sačinjavanje detaljno uređuju Poslovníkom o radu Kreditnog odbora. Poslovníkom o radu Kreditnog odbora će pored ostalog biti regulisan sadržaj zapisnika, koji će minimalno da sadrži datum, mesto i vreme održavanja sednice, dnevni red, broj prisutnih članova, ime predsedavajućeg, zapisničara i ostalih lica prisutnih na sednici, elemente diskusije, način i rezultate glasanja po svakoj tački dnevnog reda, donete odluke i zaključke, vreme završetka sednice i potpis lica definisanih Poslovníkom o radu Kreditnog odbora.

Poslovníkom o radu Kreditnog odbora Banke takođe bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova Kreditnog odbora, sazivanje i dostavljanje materijala za sednice, održavanja sednica, odlučivanja na sednicama, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnog odbora i dr.

c) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 38.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke čini najmanje 5 članova, od kojih je jedan predsednik Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, a ostali su članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čine članovi Izvršnog odbora Banke kao i zaposleni po funkciji koju obavljaju, a koji su utvrđeni odlukom Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor Odlukom imenuje članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom na neodređeno vreme do donošenja Odluke Upravnog odbora Banke o njihovom razrešenju i/ili imenovanju novih članova.

Član 39.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom: prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, kvartalno obaveštava Upravni odbor Banke o svom radu, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Pored navedenog, potrebno je da ovaj Odbor na osnovu dobijenih informacija, na svojim sednicama predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti na način da na sednicama donosi konkretne zaključke, odluke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njenim zaposlenima koji bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje pomenutim rizicima. Takođe, navedene aktivnosti ovog Odbora, kao i drugi poslovi utvrđeni aktima Banke, koji su u nadležnosti ovog odbora moraju biti jasno definisani unutrašnjim aktima Banke i transparentno prikazani u zapisnicima sa sednica ovog Odbora.

Član 40.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom odlučuje na sednicama.

Sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom mogu biti redovne i vanredne.

Redovne sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom održavaju se najmanje jednom mesečno.

Za održavanje sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za odlučivanje potrebno je prisustvo većine od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, uz obavezno prisustvo najmanje jednog člana Izvršnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom predlaže mere Izvršnom odboru Banke za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti. Mera koja se predlaže Izvršnom odboru se smatra usvojenom/donetom ukoliko je za nju glasala većina od ukupnog broja svih članova.

Svaki član Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nosi po jedan glas.

Na sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom vodi se zapisnik čiji se sadržaj i sačinjavanje detaljno uređuju Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom će pored ostalog biti regulisan sadržaj zapisnika, koji će minimalno da sadrži datum, mesto i vreme održavanja sednice, dnevni red, broj prisutnih članova, imena predsedavajućeg, zapisničara i ostalih lica prisutnih na sednici, elemente diskusije, način i rezultate

glasanja po svakoj tački dnevnog reda, jasno formulisane odluke i zaključke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njenim zaposlenima koji bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti i potpis lica definisanog Poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom takođe bliže su uređena pitanja: sazivanja sednica i pripreme, rada na sednicama, izveštavanje .

VII PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOST ČLANOVA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA BANKE I DRUGIH LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 41.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su osim predsednika i ostalih članova Izvršnog odbora Banke i direktori Filijala i drugih organizacionih delova i organizacionih oblika u Banci, u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom i Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, Pravilnikom o sistematizaciji poslova, bliže se regulišu prava, obaveze i odgovornosti lica sa posebnim ovlašćenjima u Banci.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci, imaju pravo i obavezu da zakonito i savesno obavljaju poslove koji su im određeni Zakonom o bankama, podzakonskim aktima NBS, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke dužni su da u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, kao i nakon toga (ako se promene podaci, u roku od mesec dana od dana saznanja za tu promenu), Upravnom odboru Banke dostave izjavu (sa podacima iz Zakona i odluka NBS) radi sprečavanja sukoba interesa.

Upravni odbor je dužan da podatke iz prethodnog stava dostavlja Skupštini Banke najmanje jednom godišnje.

VIII MERE I ODGOVORNOST ORGANA BANKE ZA OBEZBEĐENJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 42.

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana:

1. angažovanjem na povećanju depozita, dokapitalizacijom i pribavljanjem drugih izvora,
2. efikasnijom naplatom dospelih potraživanja,
3. prodajom kratkoročnih hartija od vrednosti i drugih vrednosnih papira,
4. drugim merama i radnjama.

Član 43.

Ako se preduzetim merama iz stava 1. ovog člana ne obezbedi likvidnost Banke, Banka će preduzeti i druge mere, u skladu sa propisima, i to:

- zaduživanje kod drugih lica,
- odlaganje roka plaćanja dospelih i obaveza,
- odlaganje roka dospeća nedospelih i obaveza,
- prevođenje deviza u dinare i obrnuto,
- obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,
- povlačenje plasmana i naplata nedospelih potraživanja,
- obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Drugi odbori Banke (kreditni i dr.) i druga lica svojim postupcima (radnjama, poslovima i dr) ne smeju ugrožavati likvidnost i solventnost Banke.

IX SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA BANKE

Član 44.

Banka je dužna da uspostavi i primeni efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od:

- 1) funkcije upravljanja rizicima;
- 2) funkcije usklađenosti poslovanja;
- 3) funkcije unutrašnje revizije.

1) Funkcija upravljanja rizicima

Član 45.

Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima.

Banka je dužna da obrazuje posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima usklađuje se s veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom njene aktivnosti i vrstama poslova koje Banka obavlja.

Upravni odbor Banke svojim aktima propisuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom, a Izvršni odbor Banke usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, u skladu s propisima, standardima i pravilima struke.

Akti iz prethodnog stava ovog člana sadrže:

1. odredbe kojima se obezbeđuje funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti Banke,
2. procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika,
3. procedure za upravljanje rizicima,

4. procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima,
5. procedure za redovno izveštavanje organa Banke i regulatornog tela o upravljanju rizima.

2) Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke

Član 46.

Kontrola usklađenosti poslovanja Banke u delokrugu je posebne organizacione jedinice Banke.

Organizaciona jedinica u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke redovno, u skladu sa programom rada ove organizacione jedinice, identifikuje i procenjuje rizike usklađenosti poslovanja Banke, o čemu kvartalno dostavlja izveštaje o upravljanju rizicima usklađenosti i radu ove organizacione jedinice Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Organizaciona jedinica u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike usklađenosti poslovanja i predloži planove upravljanja tim rizicima, a rukovodilac te organizacione jedinice je dužan da o tome sastavi izveštaj i da ga dostavi Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke. Izvršni odbor usvaja ovaj Izveštaj u roku od 15 dana od dana prijema i dostavlja ga na usvajanje Upravnom odboru u roku od 5 dana od dana usvajanja.

Ako se kontrolom usklađenosti poslovanja Banke utvrde propusti, Rukovodilac organizacione jedinice odmah o tome pismeno obaveštava Izvršni odbor Banke i Odbor za praćenje poslovanja Banke.

Lice sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima (rukovodilac organizacione jedinice) u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke, odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke i za upravljanje tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik, a koji može nastati kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke.

Svi zaposleni u Banci dužni su da, na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici za kontrolu usklađenosti poslovanja, u svakom trenutku, omoguće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.

Organizaciona jedinica za kontrolu usklađenosti poslovanja, dužna je da sastavi program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

Obzirom da je nadležnost Rukovodioca ove organizacione jedinice da daje preporuke rukovodstvu Banke o potrebi usklađenosti poslovanja Banke i da ih obaveštava o novinama u toj oblasti, kako ne bi došlo do propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom i drugim propisima i standardima poslovanja, Programom praćenja usklađenosti poslovanja detaljno se uređuje izveštavanje ove organizacione jedinice rukovodstvu Banke izmenama zakona i podzakonskih akata i njihovom uticaju na poslovanje Banke.

Rukovodioca organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana, imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana i zaposleni u toj organizacionoj jedinici nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz delokruga rada organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja.

3) Funkcija unutrašnje revizije

Član 47.

Unutrašnju reviziju u Banci vrši posebna organizaciona jedinica čiji su osnovni zadaci da Upravnom odboru Banke:

- pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije,
- obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke kao i
- da Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

Organizaciona jedinica iz stava 1 ovog člana ima najmanje jednog zaposlenog sa zvanjem koji utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje revizija i drugim propisima iz te oblasti.

Banka je dužna da funkciju unutrašnje revizije vrši u skladu s propisima koji uređuju osnovne principe organizacije i rada unutrašnje revizije Banke.

Član 48.

Rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija bira i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a narocito uputstvo za rad unutrašnje revizije, način i rokove izrade i dostavljanja nadležnim organima Banke izveštaja o unutrašnjoj reviziji, način praćenja preporučenih aktivnosti za otklanjanje nepravilnosti i nedostataka utvrđenih u poslovanju Banke, kao i način i odgovornost za izradu, korišćenje i čuvanje dokumentacije o obavljenim aktivnostima unutrašnje revizije prema godišnjem planu.

Rukovodilac izveštava Upravni odbor Banke o rezultatima izvršene revizije.

Zaposleni u organizacionoj jedinici iz ovog člana ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 49.

Unutrašnja revizija Banke:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- 2) obezbeđuje da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
- 3) utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja i priprema predloge za otklanjanje tih slabosti, kao i preporuke za njihovo sprečavanje;
- 4) održava sastanke sa Upravnim odborom Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja banke;

- 5) redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Član 50.

Zaposleni u organizacionoj jedinici unutrašnje revizije imaju pravo uvida u sva dokumenta Banke, njenih podređenih društava i članova iste bankarske grupe bez ograničenja, da vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sednicama Upravnog odbora Banke i njegovih odbora.

Na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, zaposleni u Banci dužni su da dostave pismeno objašnjenje u vezi sa slabostima i greškama u svom radu, kao i da ih otklone.

Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana izveštaje o svom radu podnosi Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

Član 51.

Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka godišnje angažuje spoljnog revizora (Preduzeće za reviziju), o čemu u roku od 15 dana od dana imenovanja obaveštava Narodnu Banku Srbije.

Izveštaj o izvršenoj reviziji razmatra Odbor za praćenje poslovanja Banke i preduzima radnje i mere za koje je ovlašćen Zakonom o bankama i Statutom, a isti se dostavlja nadležnim organima i objavljuje na način propisan zakonom.

Banka je dužna da uz godišnji finansijski izveštaj, Narodnoj Banci Srbije dostavi godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke, čiju sadržinu (tih izveštaja) i rokove dostavljanja bliže propisuje Narodna banka Srbije, kao i druge izveštaje čiju sadržinu i oblik propisuje Narodna banka Srbije.

X OVLAŠĆENJE ZA POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 52.

Banku zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora Banke.

Predsednik Izvršnog odbora zastupa i predstavlja Banku i u poslovanju sa inostranstvom.

Predsednik Izvršnog odbora zastupa Banku posle registracije i objavljivanja registracije bez posebnog punomoćja.

Za vreme odsustvovanja Predsednika Izvršnog odbora, Banku zastupa i predstavlja član Izvršnog odbora koga ovlasti Predsednik Izvršnog odbora Banke.

Pri zaključenju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora (supotpis), s tim da su ta lica takođe dužna i da uz svoj potpis navedu i funkciju u Banci.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom još jednog člana Izvršnog odbora može drugom licu izdati pisano punomoćje za zastupanje Banke.

Punomoćje iz prethodnog stava ovog člana, sadrži uslove izdavanja i granice ovlašćenja punomoćnika.

Izvršni odbor može odgovarajućim Pravilnikom o ovlaštenjima za potpisivanje, preciznije urediti ovlaštenja zaposlenih u Banci u vezi potpisivanja akata, kojima se stvaraju ili preuzimaju obaveze za Banku i za nju proizvode pravno dejstvo, kao i način potpisivanja.

XI ZAPOSLENI U BANCIMA

Član 53.

Zaposleni u Banci svoja prava i dužnosti ostvaruju u skladu sa odredbama Zakona o radu, Zakona o bankama, ovog Statuta, i drugih akata Banke koji uređuju ovu oblast.

U Banci se mogu zaposliti strani državljani, u skladu sa pozitivnim propisima i aktima Banke.

Član 54.

O pravima, obavezama i odgovornosti zaposlenih, osim članova Izvršnog odbora Banke, odlučuje Izvršni odbor Banke, ukoliko pozitivnim propisima, ovim Statutom i drugim odgovarajućim aktom i drugim aktima Banke nije drugačije propisano.

O pravima, obavezama i odgovornosti članova Izvršnog odbora, odlučuje Upravni odbor Banke.

Član 55.

Zaposleni u Banci su dužni da poslove na svom radnom mestu obavljaju u skladu sa usvojenim vrednostima zasnovanim na načelima integriteta, poštovanja, usmerenosti ka klijentu, pravednosti, sistema zasluga, otvorenosti uma i timskog rada, a u skladu sa poslovnom politikom, pravilima struke, pozitivnim propisima, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

XII OPŠTA AKTA BANKE

Član 56.

Organi Banke donose i usvajaju opšte i pojedinačne akte.

Opšti akti Banke su Ugovor o osnivanju i Statut.

Opšti akti Banke su i: strategije, politike i procedure, pravilnici, poslovnici, programi, metodologije, odluke i drugi akti koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Član 57.

Predloge opštih akata o kojima odlučuje Skupština utvrđuje Upravni odbor.

Predloge opštih akata o kojima odlučuje Upravni odbor utvrđuje Izvršni odbor Banke, osim u slučaju opštih akata funkcije unutrašnje revizije i funkcije usklađenosti poslovanja.

Član 58.

Inicijativu za izmene i dopune Statuta Banke mogu dati:

1. Akcionari Banke,

2. Upravni odbor i Izvršni odbor Banke.

O pokrenutoj inicijativi izjašnjava se Upravni odbor Banke.

Ako Upravni odbor Banke prihvati inicijativu, donosi odluku o sprovođenju postupka za izmene i dopune Statuta Banke.

Skupština Banke donosi Statut i usvaja izmene i dopune Statuta na svojim sednicama većinom glasova akcionara sa pravom glasa, a na inicijativu i predlog podnet u skladu sa stavom 1. ovog člana.

XIII PODACI I ISPRAVE KOJI SE SMATRAJU POSLOVNOM TAJNOM BANKE I NAČIN POSTUPANJA S TIM PODACIMA I ISPRAVAMA

Član 59.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se:

- podaci koji su poznati Banci a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili na poslovne veze klijenata Banke ili druge banke,
- podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima,
- drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju s klijentima.

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva identitet pojedinačnog klijenta,
- podaci o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni klijenti Banke,
- podaci koji se odnose na urednost ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci.

Član 60.

Banka, članovi njenih organa, akcionari, zaposleni u Banci, spoljni revizor Banke, kao i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup podacima koji se po Zakonu smatraju poslovnom tajnom, ne mogu te podatke saopštavati trećim licima, niti ih koristiti protivno interesu Banke i njenih klijenata, niti mogu trećim licima omogućiti pristup tim podacima.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne prestaje ni posle prestanka statusa licima iz stava 1 ovog člana, na osnovu koga su ostvarili pristup podacima iz tog stava.

Banka može podatke o svojim klijentima, a koji se smatraju bankarskom tajnom, saopštiti trećim licima, samo uz pisano odobrenje konkretnog klijenta na koga se podaci odnose, osim ako Zakonom o bankama ili drugim propisom nije drugačije propisano.

Član 61.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju:

- na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda,
- za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca u skladu sa propisima,
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država uz podnošenje odgovarajućih pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdan interes ovih lica,
- u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa,
- regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti,
- licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata Banke,
- nadležnom organu u vezi sa vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet,
- poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti,
- organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja,
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenom između tog tela i Narodne banke Srbije.

Izuzetno od odredbe stava 1. ovog člana, Banka ima pravo da podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu saopšti istražnom sudiji, javnom tužiocu i sudovima, odnosno drugim organima koji vrše javno-pravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu sa zakonom.

XIV IZVEŠTAVANJE I OBJAVLJIVANJE PODATAKA

Član 62.

Banka putem svojih glasila ili na drugi pogodan način informiše akcionare i klijente o opštim uslovima poslovanja i materijalno finansijskom stanju, godišnjem računu, ostvarivanju i raspoređivanju dobiti, reviziji računovodstvenih iskaza i mišljenju revizora i o drugim pitanjima iz svog poslovanja od interesa za upravljanje i odlučivanje, a sve saglasno Zakonu o bankama i propisima NBS.

Pored primene odredbi Zakona o bankama i ovog Statuta koje se odnose na obaveštavanje svih subjekata koji imaju pravni interes za praćenje poslovanja Banke, organi Banke su dužni da obezbede da se o bitnim činjenicama o poslovanju Banke obaveštavaju i zainteresovana treća lica, u skladu sa zakonima.

XV STATUSNE PROMENE, PRESTANAK RADA BANKE

Član 63.

Banka može u skladu sa Zakonom o bankama izvršiti sledeće statusne promene: spajanje i pripajanje.

Na statusne promene Banke primenjuju se odredbe Zakona o bankama.

Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje) donosi Skupština akcionara Banke i to 3/4 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju.

Član 64.

Banka prestaje sa radom:

1. dobijanjem saglasnosti NBS na odluku Skupštine Banke o dobrovoljnom prestanku rada Banke,
2. oduzimanjem dozvole za rad,
3. statusnom promenom Banke,
4. u drugim slučajevima predviđenim Zakonom o bankama.

Banka prestaje sa radom pored slučajeva utvrđenih Zakonom o bankama i kada Skupština Banke 3/4 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju, donese Odluku o prestanku rada, u kom se slučaju podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na Odluku o dobrovoljnom prestanku rada Banke.

XVI PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 65.

Statut Banke i /ili izmene i dopune Statuta Banke stupaju na snagu dobijanjem saglasnosti Narodne banke Srbije na Statut i /ili izmene i dopune Statuta Banke.

Izmene i dopune Statuta Banke i prečišćen tekst Statuta Banke posle svake Izmene i dopune, registruju se u skladu sa zakonom o registraciji.

Član 66.

Ovaj prečišćeni tekst sadrži Osnovni tekst Statuta od 29.09.2006. godine, sve izmene i dopune koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 30.05.2014. godine, dana 29.06.2015. godine, dana 23.12.2015., dana 06.10.2016. godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici 27.04.2018. godine, a koje su stupile na snagu 18.05.2018. godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici 17.12.2018. godine, a koje su stupile na snagu 15.01.2019. godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici 30.04.2019. godine, a koje su stupile na snagu 23.05.2019.godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici 08.04.2020. godine, a koje su stupile na snagu 29.04.2020.godine, izmene i dopune koje je Skupština Banke usvojila na sednici 30.01.2024. godine, a koje su stupile na snagu 26.02.2024.godine i izmene i dopune Statuta koje je Skupština Banke usvojila na sednici 07.02.2025.godine, a koje su stupile na snagu 28.03.2025.



Skupština Banke, predsednik

Ivan Dimitrijević

