

# **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**



Број: А01-2-157/7 СК-44/7  
Датум: 23.01.2012. године

## **СТАТУТ**

### **БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

**- ПРЕЧИШЋЕНИ ТЕКСТ -**

сагласно одредбама тачке 27. став 2. Одлуке о спровођењу одредаба  
Закона о банкама ... („Сл.гласник РС“ број 43/2011)

**Београд, 23. јануар 2012. године**

На основу члана 66. став 1. тачка 2. Закона о банкама („Службени гласник РС“, број 107/05 и 91/10) и члана 50. Закона о изменама и допунама Закона о банкама („Службени гласник РС“, број 91/10), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је на 44. ванредној седници, одржаној 23.01.2012. године, донела

## **СТАТУТ БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД<sup>1</sup> - ПРЕЧИШЋЕНИ ТЕКСТ -**

### **ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ**

#### **Ч л а н 1.**

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) овим Статутом уређује организацију и начин пословања Банке, састав, мандат, надлежност и поступак одлучивања органа Банке, мере и одговорност органа Банке за обезбеђење ликвидности и солвентности Банке, права, обавезе и одговорност чланова Управног и Извршног одбора Банке, запослене с посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, потписивање и заступање Банке, начин вршења унутрашње контроле и унутрашње ревизије Банке и друга питања од значаја за пословање Банке, у складу са Законом о банкама, одредбама закона којима се уређују привредна друштва и другим законима и подзаконским прописима.

#### **Ч л а н 2.**

Банка је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд (у даљем тексту: Уговор о оснивању) и овим Статутом.

Акционари Банке могу бити домаћа и страна правна и физичка лица.

#### **Ч л а н 3.**

Поштанска штедионица Краљевине СХС је основана 1921. године Уредбом о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, као јединствена самостална државна установа са својством правног лица.

---

<sup>1</sup> Пречишћен текст сачињен је полазећи од Статута Банке Поштанска штедионица а.д, Београд – (број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године) и Одлуке о изменама и допунама Статута Банке Поштанска штедионица а.д. Београд коју је Скупштина Банке донела на 44. ванредној седници (број А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012. године).

После низа трансформација, Поштанска штедионица је од 1993. године организована као акционарско друштво, а од 12.12.2002. године послује као банка под називом Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд.

Дана 21.03.2005. године Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд, преведена је у Регистар привредних субјеката, решењем Агенције за привредне регистре број БД 5698/2005, а од 01.10.2006. године након усклађивања са Законом о банкама („Службени гласник РС“, број 107/05), послује под пословним именом „Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд“.

Банка је 31.08.2010. године извршила упис статусне промене припајања Привредне банке а.д. Панчево.

#### **Ч л а н 4.**

Банка има право да у правном промету закључује правне послове и предузима правне радње у оквиру свог предмета пословања, односно послова које Банка може обављати у складу са законима и подзаконским прописима.

Банка за своје обавезе одговара целокупном својом имовином.

Акционари Банке одговарају за обавезе Банке до висине средстава уложених у оснивачки (акционарски) капитал Банке (у даљем тексту: акционарски капитал).

#### **Ч л а н 5.**

Акционари Банке остварују права и имају обавезе у складу са законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању, овим Статутом и одлуком о издавању акција.

### **СЕДИШТЕ И ПОСЛОВНО ИМЕ**

#### ***Седиште Банке***

#### **Ч л а н 6.**

Седиште Банке је: Београд, Улица Краљице Марије број 3.

#### ***Пословно име***

#### **Ч л а н 7.**

Пословно име Банке је: „Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд“.

Скраћено пословно име Банке је: „Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд“.

Поред пословног имена на српском језику, у пословању са иностранством Банка користи и пословно име на енглеском језику: „Postal Savings Bank j.s.c.“

#### **Ч л а н 8.**

Пословно име Банке истиче се у седишту Банке и у организационим деловима ван седишта Банке, који су утврђени актом о унутрашњој организацији, односно организационој структури Банке.

Организациони део ван седишта Банке послује под пословним именом Банке, уз додавање назива организационог дела.

#### ***Друга обележја***

#### **Ч л а н 9.**

Банка има свој печат, штамбилъ и жиг.

Врста, садржај, облик, величина и број печата, штамбилъа и жигова Банке, као и друга питања у вези са набавком, чувањем, коришћењем и повлачењем из употребе уређују се актом Извршног одбора Банке.

#### **Ч л а н 10.**

Банка има графички знак (лого) који се састоји од стилизованих, међусобно повезаних латиничних слова „P“ и „Š“, у плаво жутој боји, изведених из пословног имена Банке испод којих је уписан број 1921.

Графички знак Банке (лого) изгледа овако:



Начин употребе графичког знака Банке (лого) утврђује се актом Извршног одбора Банке.

#### **Ч л а н 11.**

У правном промету и пословној преписци са трећим лицима у земљи Банка користи пословно писмо (меморандум), који у заглављу садржи пословно име Банке исписано ћирилицом и латиницом на српском језику и графички знак

Банке (лого), као и податке прописане одредбама закона којим се уређују привредна друштва.

Меморандум који користи организациони део ван седишта Банке, поред података из става 1. овог члана, садржи назив тог организационог дела.

У правном промету и пословној преписци са иностранством Банка користи меморандум, који у заглављу садржи пословно име Банке исписано ћирилицом на српском језику и пословно име Банке исписано на енглеском језику.

Изглед и садржај меморандума утврђује се актом Извршног одбора Банке.

## **ПОСЛОВИ КОЈЕ ОБАВЉА БАНКА**

### ***Врсте послова***

#### **Ч л а н 12.**

Банка, у складу са Законом о банкама, обавља следеће послове:

- 1) депозитне послове (примање и полагање депозита);
- 2) кредитне послове (давање и узимање кредита);
- 3) девизне, девизно - валутне и мењачке послове;
- 4) послове платног промета;
- 5) издавање платних картица;
- 6) послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) брокерско - дилерске послове;
- 8) издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);
- 9) куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) послове заступања у осигурању;
- 11) послове за које је овлашћена законом;
- 12) друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тач. 1) до 11) овог става, у складу са Уговором о оснивању и овим Статутом.

Банка ће послове из става 1. тачка 10. овог члана обављати уз претходну сагласност Народне банке Србије.

Услови и начин обављања послова из овог члана уредиће се актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима.

### ***Принципи пословања***

#### **Ч л а н 13.**

Послове из члана 12. овог Статута Банка обавља на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности, ради остваривања добити.

## **Место обављања послова**

### **Ч л а н 14.**

Послове из члана 12. овог Статута Банка обавља у организационим деловима у седишту и ван седишта Банке, у складу са актом о унутрашњој организацији, односно организационој структури Банке.

## **ОРГАНИЗАЦИЈА И НАЧИН ПОСЛОВАЊА БАНКЕ**

### **Унутрашња организација Банке**

### **Ч л а н 15.**

Унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке, на предлог Извршног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке.

Унутрашња организација, односно организациона структура Банке заснива се на:

- 1) образовању организационих јединица у складу са Законом о банкама и другим законским прописима;
- 2) образовању организационих јединица и облика којима се обезбеђује обављање пословних процеса у Банци;
- 3) подели дужности, надлежности и одговорности запослених на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;
- 4) принципу функционалности, ефикасности, рационалности и економичности обављања послова у организационим деловима у седишту и ван седишта Банке.

### **Акт о унутрашњој организацији Банке**

### **Ч л а н 16.**

Акт о унутрашњој организацији Банке утврђује:

- 1) организационе јединице, њихову структуру и врсту послова;
- 2) организационе облике, њихову структуру и врсту послова;
- 3) критеријуме за оснивање и престанак рада, као и садржину одлуке о образовању организационих облика;
- 4) одговорност запослених с посебним овлашћењима и одговорностима у Банци;
- 5) друга питања од значаја за обављање послова из члана 12. овог Статута.

### **Ч л а н 17.**

Организационе јединице образују се као сектори, у којима се могу образовати службе, одељења и одсеци.

Службе и одељења се могу образовати као самостални организациони делови.

Одлуку о образовању организационих делова из става 1. овог члана доноси Извршни одбор Банке.

#### **Ч л а н 18.**

Организациони облици образују се као филијале, експозитуре и самостални шалтери.

Организациони део из става 1. овог члана нема статус правног лица, а новчани промет обавља у оквиру жиро - рачуна Банке.

Организациони део из става 1. овог члана има овлашћења да закључује правне послове и предузима правне радње у правном промету у оквиру послова и овлашћења утврђених одлуком о образовању тог организационог дела.

Банка сноси потпуну одговорност за обавезе и ризик пословања организационог дела из става 1. овог члана.

Одлуку о образовању, отварању и престанку рада организационих делова из става 1. овог члана доноси Извршни одбор Банке, на основу критеријума утврђених актом о унутрашњој организацији из члана 16. овог Статута.

#### ***Акт о организацији и систематизацији послова у Банци***

#### **Ч л а н 19.**

Актом о организацији и систематизацији послова у Банци, у складу са актом о унутрашњој организацији Банке из члана 16. овог Статута, утврђују се називи организационих јединица и организационих облика, послови који се у њима обављају, називи послова односно називи радних места, услови за њихово обављање и друго.

Акт из става 1. овог члана доноси Извршни одбор Банке.

#### ***Обавештавање о отварању и престанку рада организационог облика Банке***

#### **Ч л а н 20.**

Банка је дужна да о отварању и престанку рада организационог облика обавести Народну банку Србије у року који је прописан законом.

#### ***Средства којима послује Банка***

#### **Ч л а н 21.**

Банка послује сопственим средствима, средствима која прибави на финансијском тржишту и средствима која прибави од других правних и физичких лица, на начин и под условима утврђеним законом.

## ***Начин пословања***

### **Ч л а н 22.**

У правном промету са трећим лицима Банка иступа у своје име и за свој рачун, у своје име а за рачун других лица и у име и за рачун других лица, у складу са важећим законом.

## **ОРГАНИ И ОДБОРИ БАНКЕ**

### ***Органи Банке***

### **Ч л а н 23.**

Органи Банке су Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

### ***Скупштина Банке***

### **Ч л а н 24.**

Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционари који имају 1% или више од 1% акција с правом гласа, право гласа остварују непосредно или преко својих представника.

Акционари који имају мање од 1% акција с правом гласа, право гласа остварују преко заједничког пуномоћника, који има пуномоћје за најмање 1% акција с правом гласа.

### **Ч л а н 25.**

Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и овим Статутом.

Акције које Банка поседује као сопствене акције, не дају право гласа.

### ***Надлежност Скупштине Банке***

### **Ч л а н 26.**

Скупштина Банке:

- 1) усваја пословну политику и стратегију Банке;
- 2) доноси Статут и усваја измене и допуне Уговора о оснивању и измене и допуне овог Статута;
- 3) усваја годишњи рачун Банке са извештајем спољног ревизора;
- 4) одлучује о употреби и распоређивању остварене добити, односно покрићу губитка Банке;
- 5) одлучује о повећању и смањењу капитала Банке;



- 6) одлучује о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица;
- 7) одлучује о висини улагања у основна средства Банке;
- 8) одлучује о конвертовању врста акција, промени номиналне вредности и о издавању нових хартија од вредности, у складу са законом;
- 9) одлучује о стицању, отуђењу или поништавању сопствених акција;
- 10) именује и разрешава председника и чланове Управног одбора Банке;
- 11) одређује накнаду председнику и члановима Управног одбора Банке;
- 12) одлучује о статусним променама и о престанку рада Банке;
- 13) одлучује о преузимању права и обавеза Банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене;
- 14) именује и разрешава спољног ревизора;
- 15) одлучује о стицању и располагању имовином велике вредности, у складу са законом;
- 16) именује и разрешава председника Скупштине Банке и одређује накнаду председнику Скупштине Банке;
- 17) доноси пословник о свом раду;
- 18) одлучује о другим питањима, у складу са законом и овим Статутом.

Скупштина Банке не може доношење одлука из става 1. овог члана пренети на други орган Банке.

#### **Ч л а н 27.**

Скупштина Банке најмање једном годишње разматра информације које подноси Управни одбор Банке, и то:

- 1) писану информацију с детаљним подацима о свим зарадама, накнадама и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора Банке;
- 2) писану информацију о уговорима између Банке и чланова Управног и Извршног одбора Банке и других лица која су повезана с тим члановима, чија је последица имовинска корист за та лица;
- 3) предлог Управног одбора Банке о зарадама, накнадама и другој имовинској користи чланова Управног и Извршног одбора Банке за наредну годину.

#### **Ч л а н 28.**

Скупштина Банке на свакој редовној седници разматра ажуран и комплетан извештај Управног одбора Банке о стању и пословима, укључујући нарочито финансијске извештаје и извештаје о пословању, извештај спољног ревизора као и друге извештаје у складу са законом.

Ако Банка стекне сопствене акције, Управни одбор Банке је дужан да у извештају о финансијском стању информише акционаре о овим чињеницама.

Усвајање од стране Скупштине Банке финансијских извештаја или других извештаја не утиче на права акционара ако се касније покаже да су усвојени извештаји били нетачни или погрешни.

## **Редовна Скупштина Банке**

### **Ч л а н 29.**

Редовна Скупштина Банке одржава се најмање једном годишње, на начин предвиђен овим Статутом.

Редовна Скупштина Банке одржава се најкасније у року који је Законом о банкама прописан за достављање појединачних финансијских извештаја са извештајем спољног ревизора за претходну пословну годину.

## **Ванредна Скупштина Банке**

### **Ч л а н 30.**

Ванредна Скупштина Банке може се сазвати на захтев:

- 1) Управног или Извршног одбора Банке;
- 2) акционара Банке с најмање 10% акција с правом гласа;
- 3) ликвидационог управника, у поступку добровољне ликвидације.

Управни одбор Банке сазваће ванредну Скупштину Банке:

- 1) када Банка постане поткапитализована;
- 2) на захтев унутрашње ревизије Банке, спољног ревизора или Одбора за праћење пословања Банке;
- 3) на захтев Народне банке Србије;
- 4) увек када оцени да је то потребно.

## **Сазивање и одржавање седнице Скупштине Банке**

### **Ч л а н 31.**

Седница Скупштине Банке сазива се одлуком Управног одбора Банке, којом се утврђује датум, време и место одржавања, као и дневни ред седнице Скупштине Банке.

Седнице Скупштине Банке одржавају се, по правилу, у седишту Банке, с тим да се редовна седница Скупштине Банке одржава у седишту Банке.

Одлуком Управног одбора Банке може се одредити да се седница Скупштине Банке одржи и ван седишта Банке.

Позив за седницу Скупштине Банке упућује се акционарима, и то:

- 1) за редовну седницу најкасније 30 дана, пре дана одржавања седнице;
- 2) за ванредну седницу најкасније 21 дан пре дана одржавања седнице.

Управни одбор Банке обавестиће писаним путем Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Скупштине Банке, у року предвиђеном за упућивање писаног позива акционарима Банке за седницу Скупштине Банке.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред Скупштине Банке.

На поступак сазивања, обавештавања и рада, како редовне тако и ванредне седнице Скупштине Банке, примењују се одредбе закона којима се уређују привредна друштва, осим ако Законом о банкама није другачије прописано.

### ***Позив за седницу Скупштине Банке***

#### **Ч л а н 32.**

Позив за седницу Скупштине Банке, Банка упућује акционарима тако што га у периоду утврђеном у члану 31. став 4. тачка 1) и 2), објављује без прекида, до дана одржавања, на интернет страници Банке, интернет страници регистра привредних субјеката и на интернет страници регулисаног тржишта, односно мултилатералне трговачке платформе где су укључене акције Банке.

Позив за седницу Скупштине Банке обавезно садржи:

- 1) дан слања позива;
- 2) време и место одржавања седнице Скупштине Банке;
- 3) предлог дневног реда седнице Скупштине Банке са јасном назнаком о којим тачкама дневног реда се предлаже да скупштина донесе одлуку и навођењем класе и укупног броја акција која о тој одлуци гласа и већини која је потребна за доношење те одлуке;
- 4) обавештење о начинима на који се могу преузети материјали за седницу Скупштине Банке;
- 5) поуку о правима акционара у вези са учешћем у раду Скупштине Банке и јасно и прецизно обавештење о правилима за њихово остваривање;
- 6) формулар за давање пуномоћја;
- 7) обавештење о дану акционара и објашњење да само акционари који су акционари Банке на тај дан имају право на учешће у раду Скупштине Банке.

Обавештење из става 2. тачка 7) овог члана нарочито садржи:

- 1) податке о правима акционара на предлагање дневног реда и правима на постављање питања, уз навођење рокова у којима се та права могу користити, при чему то обавештење може да садржи и само те рокове под условом да је у њему јасно наведено да су детаљне информације о коришћењу тих права доступне на интернет страници Банке;
- 2) опис процедуре за гласање преко пуномоћника,
- 3) опис процедуре за гласање у одсуству, односно за гласање електронским путем, укључујући и формуларе за такво гласање.

У позиву за седницу Скупштине Банке уместо елемената из става 2. тачка 4), 6) и 7) овог члана, може се назначити интернет страница Банке са које се ти подаци, односно документи могу преузети.

Позив за ванредну седницу Скупштине Банке обавезно садржи и разлоге због којих се Скупштина Банке сазива.

## **Материјали за седницу Скупштине Банке**

### **Члан 32а.**

Материјали за седницу Скупштине Банке стављају се на располагање акционарима истовремено са слањем позива за седницу из члана 32. Статута, и то:

- 1) личним преузимањем материјала од стране акционара или његовог пуномоћника, у просторијама седишта Банке у редовно радно време, или
- 2) преузимањем материјала са интернет странице Банке.

## **Дневни ред седнице Скупштине Банке**

### **Ч л а н 33.**

На седници Скупштине Банке може се расправљати и одлучивати само о тачкама дневног реда које су објављене и уврштене у дневни ред у складу са законом и овим Статутом.

Акционар или акционари који имају најмање 5% акција с правом гласа могу предложити Управном одбору Банке додатне тачке за дневни ред седнице Скупштине Банке о којима предлажу да се расправља, као и додатне тачке о којима се предлаже да Скупштина Банке донесе одлуку, под условом да образложе тај предлог, односно да доставе текст одлуке коју предлажу.

Предлог се доставља у писаној форми Управном одбору Банке најкасније 20 дана пре дана одржавања редовне седнице Скупштине Банке, односно 10 дана пре дана одржавања ванредне седнице Скупштине Банке уз обавезно навођење имена акционара који дају предлог и броја гласова којима располажу.

Предлог се објављује на интернет страници Банке најкасније наредног дана од дана пријема предлога.

Управни одбор Банке је у обавези да о предлогу одлучи најкасније у року од три дана од дана пријема истог.

Уколико прихвати предлог, Управни одбор Банке је у обавези да нови дневни ред без одлагања достави акционарима који имају право на учешће у раду Скупштине Банке на начин предвиђен у члану 32. Статута.

## **Председник Скупштине Банке**

### **Ч л а н 34.**

Радам седнице Скупштине Банке председава председник Скупштине Банке, који има права и обавезе утврђене законом, овим Статутом и Пословником о раду Скупштине Банке.

Председник Скупштине Банке именује се из реда акционара Банке који поседују најмање 10% акција с правом гласа, на редовној седници Скупштине Банке, на период до наредне редовне седнице Скупштине Банке, уз могућност поновног именовања.

### ***Пословник о раду Скупштине Банке***

#### **Члан 34а.**

Скупштина Банке, на предлог председника Скупштине Банке или акционара који поседују најмање 10% гласова присутних акционара, доноси Пословник о раду Скупштине Банке већином гласова присутних акционара.

Пословником о раду Скупштине Банке ближе се уређује начин рада и одлучивања Скупштине Банке у складу са законом којим се уређују привредна друштва и овим Статутом.

### ***Дан акционара и списак акционара***

#### **Ч л а н 35.**

Дан акционара је дан на који се утврђује списак акционара који имају право на учешће у раду седнице Скупштине Банке и којима се доставља позив за седницу сагласно одредбама члана 32. Статута.

Дан акционара се утврђује одлуком Управног одбора Банке о сазивању седнице Скупштине Банке и увек пада на десети дан пре дана одржавања седнице Скупштине Банке.

Списак акционара из става 1. овог члана је извод из јединствене евиденције акционара Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности.

Извршни одбор Банке је дужан да сваком акционару са списка акционара из става 1. овог члана, на његов писани захтев достављен у штампаној или електронској форми, без одлагања, а најкасније наредног радног дана од дана пријема захтева, достави тај списак у штампаној или електронској форми.

### ***Учествовање у раду Скупштине Банке***

#### **Ч л а н 36.**

Акционар по правилу учествује у раду Скупштине Банке личним присуством на седници Скупштине Банке или преко свог пуномоћника.

Изузетно, акционар може да гласа писаним путем без присуства седници Скупштине Банке на формулару за гласање из члана 32. став 3. тачка 3) Статута.

Акционар који је гласао писаним путем сагласно ставу 2. овог члана сматра се присутним на седници Скупштине Банке приликом одлучивања о тачкама дневног реда по којима је гласао.

Пословником о раду Скупштине Банке може се прописати да акционари учествују у раду Скупштине Банке и електронским путем.

Ако акционар који има право гласа на седници Скупштине Банке након дана акционара пренесе своје акције на треће лице задржава право да учествује у раду те седнице по основу акција које је поседовао на дан акционара.

## **Пуномоћје**

### **Члан 36а.**

Акционар који има 1% или више од 1% акција с правом гласа може да учествује у раду Скупштине Банке лично или да путем пуномоћја овласти друго лице да у његово име учествује у раду Скупштине Банке, укључујући и право да у његово име гласа на седници Скупштине Банке (у даљем тексту: пуномоћје).

Акционари који имају мање од 1% акција с правом гласа, могу да учествују у раду Скупштине Банке искључиво преко заједничког пуномоћника, у складу са овим Статутом.

Пуномоћје се даје у писаној форми на формулару из члана 32. став 2., тачка б) и садржи елементе прописане законом којим се уређују привредна друштва.

Пуномоћје се доставља у седиште Банке најкасније до дана одржавања седнице Скупштине Банке.

Пуномоћје се, по правилу, даје за једну седницу Скупштине Банке, али ако то у њему није изричито наведено, важиће и за наредне седнице Скупштине Банке све до опозива, односно до истека периода за који је дато.

Пуномоћје није преносиво.

Пуномоћници акционара не могу бити чланови Управног одбора Банке, чланови Извршног одбора Банке, контролни акционари Банке, као ни друга лица предвиђена законом којим се уређују привредна друштва.

Акционар може да измени или опозове пуномоћје, писаним путем, најкасније до дана одржавања седнице Скупштине Банке.

Сматра се да је пуномоћје опозвано ако акционар лично приступи седници Скупштине Банке.

## ***Радна тела за седницу Скупштине Банке***

### **Ч л а н 37.**

Радна тела на седници Скупштине Банке су комисија за гласање, оверивачи записника и записничар.

Председник Скупштине Банке именује радна тела из става 1. овог члана.

Комисија за гласање састоји се од председника и два члана, који се именују из реда запослених.

Комисија за гласање дужна је да поступа по одредбама закона којима се уређују привредна друштва, као и одредбама Пословника о раду Скупштине Банке.

Уколико акционар оспори извештај комисије за гласање, о основаности оспоравања одлучује председник Скупштине Банке.

Два лица која ће оверити записник са седнице Скупштине Банке - оверивачи записника, именују се из реда присутних акционара који поседују акције с правом гласа и/или из реда запослених.

Записничар се именује из реда запослених.

Пословником о раду Скупштине Банке уређује се начин рада Комисије за гласање, оверивача записника и записничара.

## ***Кворум за одржавање седнице Скупштине Банке***

### **Ч л а н 38.**

Скупштина Банке може пуноважно да ради ако на седници постоји заступљеност одређеног броја акционара, односно ако постоји кворум за одржавање седнице Скупштине Банке.

Кворум за одржавање седнице Скупштине Банке чине акционари који поседују већину од укупног броја акција с правом гласа о предметном питању.

У кворум се рачунају и гласови акционара који су гласали писаним путем без присуства седници, као и гласови акционара који су гласали електронским путем.

У кворум се не рачунају гласови акционара чије је право гласа искључено у смислу члана 41. Статута.

Ако Скупштина Банке има утврђени кворум за одржавање седнице Скупштине Банке, може одлучивати о тачкама дневног реда сагласно члану 39. Статута.

Уколико Скупштина Банке нема утврђени кворум за одржавање седнице, заказује се поновљена седница Скупштине Банке сагласно члану 39а. Статута.

### ***Кворум за одлучивање на седници Скупштине Банке***

#### **Ч л а н 39.**

Ако на седници Скупштине Банке постоји кворум за одржавање седнице, Скупштина одлуке доноси већином гласова присутних акционара који имају право гласа о одређеном питању (обична већина гласова), осим у случајевима из ст. 2, 3. и 4. овог члана.

Скупштина Банке доноси одлуке 2/3 већином од укупног броја акција са правом гласа када одлучује о:

- 1) доношењу Статута и усвајању измена и допуна Уговора о оснивању и Статута Банке;
- 2) распоређивању остварене добити, односно покрићу губитака Банке;
- 3) повећању капитала Банке, односно о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица, као и о висини улагања у основна средства Банке;
- 4) именовању и разрешењу председника и чланова Управног одбора Банке;
- 5) престанку рада Банке;
- 6) преузимању права и обавеза Банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене.

Скупштина Банке доноси одлуке 3/4 већином гласова присутних акционара са правом гласа када одлучује о одобравању стицања, односно располагања имовином велике вредности.

Скупштина Банке доноси одлуке 3/4 већином од укупног броја акција са правом гласа када одлучује о статусним променама.

Приликом утврђивања броја гласова присутних акционара за потребе утврђивања већине за одлучивање, у обзир се узимају и гласови акционара који су гласали писаним или електронским путем.

### ***Поновљена седница Скупштине Банке***

#### **Члан 39а.**

Ако је седница Скупштине Банке одложена због недостатка кворума, може бити поново сазвана са истим дневним редом тако да се одржи најкасније 30, а најраније 15 дана од дана неодржане седнице (у даљем тексту: поновљена седница).



Позив за поновљену седницу Скупштине Банке упућује се акционарима најкасније десет дана пре дана предвиђеног за одржавање поновљене седнице.

Ако је дан одржавања поновљене седнице Скупштине Банке унапред одређен у позиву за неодржану седницу, поновљена седница ће бити одржана на тај дан.

Дан из става 3. овог члана не може бити дан који пада раније од осмог дана ни касније од тридесетог дана рачунајући од дана неодржане седнице Скупштине Банке.

Дан акционара неодржане седнице Скупштине Банке важи и за поновљену седницу.

Кворум за поновљену седницу Скупштине Банке чине акционари који поседују 1/3 акција с правом гласа од укупног броја акција са правом гласа по предметном питању.

Ако на поновљеној седници Скупштине Банке постоји кворум из става 6. овог члана, Скупштина Банке доноси одлуке већином гласова присутних акционара, при чему та већина не може бити мања од једне четвртине од укупног броја гласова акција са правом гласа по предметном питању.

Ако на поновљеној седници Скупштине Банке нема потребног кворума или се она не одржи у прописаном року, сазива се и одржава нова седница Скупштине Банке у складу са законом којим се уређују привредна друштва и овим Статутом.

### ***Начин гласања***

#### **Ч л а н 40.**

Гласање на седници Скупштине Банке по правилу је јавно.

Изузетно, Скупштина Банке може донети одлуку да се по одређеном питању које је на дневном реду седнице гласа тајно.

### ***Искључење права гласа***

#### **Ч л а н 41.**

Акционар Банке не може гласати на седници Скупштине Банке кад се одлучује о:

- 1) ослобађању или смањењу обавеза тог акционара према Банци;
- 2) покретању или одустајању од спора против тог акционара;
- 3) одобравању послова у којима постоји сукоб интереса између тог акционара и Банке, у складу са законом.

Ограничење из става 1. овог члана важи и за повезана лица у смислу закона.

Ограничење права гласа за акционара Банке из става 1. овог члана не примењује се кад се одлучује о његовом избору (или његовог заступника) или разрешењу акционара као члана Управног одбора Банке.

Гласови акционара чије је право гласа искључено у смислу става 1. овог члана не узимају се у обзир ни приликом утврђивања кворума за одлучивање.

### ***Записник са седнице Скупштине Банке***

#### **Ч л а н 42.**

О раду седнице Скупштине Банке води се записник.

Председник Скупштине Банке одговоран је за уредно сачињавање записника.

Начин вођења, садржина, рок за сачињавање и објављивање записника са седнице Скупштине Банке уређују се Пословником о раду Скупштине Банке.

### ***Ступање на снагу одлука Скупштине Банке***

#### **Ч л а н 43.**

Одлуке које доноси Скупштина Банке ступају на снагу даном доношења, ако у одлуци није одређен неки други датум.

### ***Органи управљања Банком***

#### **Ч л а н 44.**

Органи управљања Банком су Управни одбор и Извршни одбор Банке.

Управни одбор и Извршни одбор Банке дужни су да предузимају мере ради спречавања незаконитих или непримерених радњи и утицаја, који су штетни или нису у најбољем интересу Банке и њених акционара, а које врше лица која имају знатно или контролно учешће у Банци, у складу са Законом о банкама.

### ***Управни одбор Банке***

### ***Чланови и састав Управног одбора Банке***

#### **Ч л а н 45.**

Управни одбор Банке чини најмање пет чланова, укључујући и председника.

Одлуком Скупштине Банке о именовању председника и чланова Управног одбора Банке одређује се број чланова.

Најмање једна трећина чланова Управног одбора Банке морају бити лица независна од Банке, односно лица која немају директно или индиректно власништво у Банци ни у члану банкарске групе у којој је та банка, у складу са Законом о банкама.

Чланови Управног одбора Банке морају имати добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације, у складу са прописима Народне банке Србије.

Најмање три члана Управног одбора Банке морају имати одговарајуће искуство из области финансија, у складу са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

Најмање један члан Управног одбора Банке мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије.

Члан Управног одбора Банке не може бити члан Извршног одбора Банке.

### ***Услови за именовање***

#### **Ч л а н 46.**

За члана Управног одбора Банке не може се предложити лице које је:

- 1) на дан одузимања дозволе за рад банци или шест месеци пре тог дана, односно на дан увођења принудне управе у банци било овлашћено за представљање и заступање, односно члан органа управљања те банке;
- 2) члан било ког органа управљања друге банке, односно запослени у Банци;
- 3) правноснажно осуђено за кривично дело на безусловну казну затвора или правноснажно осуђено за кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције.

Под лицем из става 1. тачка 1) овог члана не сматра се лице које је било овлашћено за представљање и заступање, односно члан органа управљања банке за посебне намене којој је Народна банка Србије одузела дозволу за рад на предлог Агенције за осигурање депозита.

За члана Управног одбора Банке из члана 45. став 5. овог Статута, под одговарајућим искуством из области финансија подразумева се да то лице има најмање три године искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или шест година искуства у области финансија и банкарства и да се истакло као стручњак или научни радник у тим областима, а остали чланови морају имати најмање шест година искуства на руководећем положају у привредном друштву, о чему се подносе одговарајући докази.

Лица предложена за чланове Управног одбора Банке, поред доказа из става 3. овог члана, подносе и доказе из става 1. тачка 3) овог члана.

**Поступак именовања чланова  
Управног одбора Банке**

**Ч л а н 47.**

Предлог одлуке о именовању председника и чланова Управног одбора Банке утврђује Управни одбор Банке, на предлог акционара.

Банка подноси Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на именовање председника и чланова Управног одбора Банке, уз који доставља доказе да предложена лица испуњавају услове утврђене Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

Одлуку о именовању председника и чланова Управног одбора Банке, на предлог Управног одбора Банке, доноси Скупштина Банке.

**Мандат чланова  
Управног одбора Банке**

**Ч л а н 48.**

Мандат чланова Управног одбора Банке траје четири године од дана именовања на Скупштини Банке, уз могућност поновног именовања.

Чланство у Управном одбору Банке престаје истеком мандата и разрешењем.

Члан Управног одбора Банке може бити разрешен одлуком Скупштине Банке, ако акционари сматрају да је то у најбољем интересу Банке, са навођењем разлога за разрешење.

Члан Управног одбора Банке може у свако доба поднети оставку давањем писаног обавештења Управном одбору Банке уз навођење разлога за оставку, а одлуку о разрешењу доноси Скупштина Банке.

Банка је дужна да у року од десет дана од дана оставке или разрешења члана Управног одбора Банке обавести Народну банку Србије.

**Одговорност Управног одбора Банке**

**Ч л а н 49.**

Управни одбор Банке одговоран је:

- 1) да пословање Банке буде у складу са законом, подзаконским прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама које утврде органи Банке;
- 2) за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом;
- 3) да обезбеди да Извршни одбор Банке идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са

- утврђеном стратегијом и политиком за управљање ризицима, као и стратегијом управљања капиталом;
- 4) за тачност извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке упућених акционарима, јавности и Народној банци Србије.

Председник и чланови Управног одбора Банке одговорни су Банци за штету проузроковану повредом својих дужности, у складу са законом којим се уређују привредна друштва.

### ***Надлежност Управног одбора Банке***

#### **Члан 50.**

Управни одбор Банке:

- 1) сазива седнице Скупштине Банке и утврђује предлог дневног реда;
- 2) припрема и утврђује за Скупштину Банке предлоге одлука, извештаја и других аката, и одговоран је за спровођење тих одлука и аката;
- 3) доноси, између две седнице Скупштине Банке, акта којима се спроводи пословна политика Банке;
- 4) утврђује стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом Банке;
- 5) утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу дужности, надлежности и одговорности запослених на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;
- 6) усваја политику зарада и осталих примања запослених у Банци;
- 7) утврђује опште услове пословања Банке, као и њихове измене и допуне;
- 8) именује и разрешава председника и чланове Извршног одбора Банке;
- 9) именује и разрешава чланове Одбора за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитног одбора Банке, Одбора за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и других одбора које, у складу са овим Статутом, образује Управни одбор Банке;
- 10) даје одобрење за закључење правног посла с повезаним лицем у случајевима прописаним одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије;
- 11) утврђује износе до којих Кредитни одбор Банке и Извршни одбор Банке могу одлучивати о пласманима и задуживању Банке и одлучује о пласманима и задуживању Банке преко тих износа;
- 12) даје претходну сагласност за изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица преко 10%, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке;
- 13) врши надзор над радом Извршног одбора Банке;
- 14) усваја програм и план унутрашње ревизије Банке;
- 15) усваја програм праћења усклађености пословања Банке;
- 16) успоставља систем унутрашњих контрола у Банци;
- 17) разматра извештаје спољне и унутрашње ревизије;
- 18) усваја тромесечне и годишње извештаје Извршног одбора Банке о пословању Банке и Скупштини Банке подноси усвојени годишњи извештај на коначно усвајање;

- 19) усваја извештај о попису средстава и извора средстава;
- 20) одлучује о расходу основних средстава и отпису ненаплативих потраживања;
- 21) одлучује о стицању и отуђењу непокретности, које није у надлежности Скупштине Банке;
- 22) обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;
- 23) доноси одлуке о утврђивању вредности акција и друге имовине у складу са законом;
- 24) доноси пословник о свом раду и о раду Извршног одбора Банке;
- 25) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

**Поступак одлучивања  
Управног одбора Банке**

**Ч л а н 51.**

Управни одбор Банке ради на седницама које се одржавају по потреби, а најмање једном у три месеца.

Седницу Управног одбора Банке сазива и дневни ред предлаже председник Управног одбора Банке, или члан кога он овласти.

Управни одбор Банке може одлучивати ако седници присуствује, односно ако писано изјашњење по предложеним тачкама дневног реда достави већина чланова Управног одбора Банке (кворум за рад и одлучивање).

Седнице Управног одбора Банке се могу одржавати и писаним путем (писана седница).

Управни одбор Банке одлуке доноси већином гласова од укупног броја чланова.

Сваки члан Управног одбора Банке носи један глас. Ако су гласови Управног одбора Банке при одлучивању једнако подељени, одлучујући је глас председника.

Одредбе члана 41. овог Статута о искључењу права гласа акционара у Скупштини Банке, сходно се примењују и на искључење права гласа члана Управног одбора Банке при одлучивању у том одбору.

Седнице Управног одбора Банке одржавају се у седишту или у организационим деловима ван седишта Банке.

Управни одбор Банке одржаће ванредну седницу ако то Народна банка Србије захтева, ради разматрања одређених питања.

Управни одбор Банке обавештава Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Управног одбора Банке у року предвиђеном за обавештавање чланова Управног одбора.

Банка је дужна да, уз годишњи извештај који Народној банци Србије доставља у складу са Законом о банкама, достави и извештај о укупном броју одржаних седница Управног одбора и месту њиховог одржавања.

Одлуке које доноси Управни одбор Банке ступају на снагу даном доношења, ако у одлуци није одређен неки други датум.

### ***Извршни одбор Банке***

#### ***Чланови и састав Извршног одбора Банке***

#### **Ч л а н 52.**

Извршни одбор Банке чине најмање два члана, укључујући и председника.

Одлуком Управног одбора Банке о именовању председника и чланова Извршног одбора Банке одређује се број чланова.

Председник и чланови Извршног одбора Банке су у радном односу у Банци на неодређено време с пуним радним временом.

#### ***Услови за именовање и мандат Извршног одбора Банке***

#### **Ч л а н 53.**

На услове за именовање председника и чланова Извршног одбора Банке примењује се Закон о банкама, прописи Народне банке Србије, као и одредбе овог Статута које се односе на услове за именовање чланова Управног одбора Банке.

Одлуком Управног одбора Банке о именовању председника и чланова Извршног одбора Банке одређује се мандат председника и чланова Извршног одбора Банке.

Управни одбор Банке, на предлог председника Управног одбора, утврђује предлог одлуке о именовању председника и чланова Извршног одбора Банке.

Банка подноси Народној банци Србије захтев за давање претходне сагласности на именовање председника и чланова Извршног одбора Банке, уз који доставља доказе да предложена лица испуњавају услове утврђене Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

На питања истека мандата, оставке и разрешења председника и чланова Извршног одбора Банке сходно се примењују одредбе овог Статута које се

односе на истек мандата, оставку или разрешење члана Управног одбора Банке.

### ***Надлежност Извршног одбора Банке***

#### **Ч л а н 54.**

Извршни одбор Банке:

- 1) извршава одлуке Скупштине Банке и Управног одбора Банке;
- 2) обезбеђује законитост рада Банке;
- 3) одлучује о пласманима и задуживању Банке до износа који утврди Управни одбор Банке;
- 4) одлучује о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном с Банком и о томе обавештава Управни одбор Банке;
- 5) примењује пословну стратегију Банке;
- 6) спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом;
- 7) усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава Управни одбор Банке у вези са тим активностима;
- 8) спроводи политику зарада и других примања запослених коју је усвојио Управни одбор Банке;
- 9) утврђује акт о организацији и систематизацији послова у Банци, у складу са актом о унутрашњој организацији односно организационој структури коју је утврдио Управни одбор Банке;
- 10) примењује процедуре надзора над активностима Банке, редовно оцењује њихов квалитет и, ако је потребно, побољшава их, у складу с пословном политиком Банке;
- 11) обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и другим актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе;
- 12) обезбеђује сигурност и редовно праћење система информационе технологије Банке;
- 13) обезбеђује сигурност и редовно праћење система трезорског пословања;
- 14) информише Управни одбор Банке о свим поступањима која нису у складу с прописима и другим актима Банке;
- 15) најмање једном у току пословног тромесечја подноси Управном одбору Банке преглед пословних активности, биланс стања и биланс успеха Банке;
- 16) предузима мере да се неправилности утврђене у извештају спољног ревизора отклоне и о томе обавештава Народну банку Србије;
- 17) без одлагања информише Управни одбор Банке и Народну банку Србије о сваком погоршању финансијског стања или постојању опасности од тог погоршања, као и о другим чињеницама које могу знатно утицати на финансијско стање Банке;
- 18) одлучује о стицању и отуђењу покретних ствари;
- 19) одлучује о давању и узимању у закуп непокретности;
- 20) даје претходну сагласност на закључење уговора о поравнању;
- 21) организује пословање Банке и врши надзор над активностима запослених у Банци;



- 22) образује одборе Банке у складу са овим Статутом;
- 23) одлучује о свим питањима која нису у надлежности Скупштине Банке и Управног одбора Банке;
- 24) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

### ***Начин рада Извршног одбора Банке***

#### **Ч л а н 55.**

Пословником о раду Извршног одбора Банке ближе се уређује начин рада Извршног одбора Банке.

### ***Други одбори у Банци***

#### **Ч л а н 56.**

У Банци се образују Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори, у складу са овим Статутом..

Одбори из става 1. овог члана обављају послове утврђене Законом о банкама и овим Статутом, и за свој рад одговарају Управном одбору Банке.

Председнике и чланове одбора из става 1. овог члана именује Управни одбор Банке.

Седнице одбора из става 1. овог члана могу се одржавати истог дана као и седница Управног одбора Банке, уколико су на дневном реду питања о којима одлуке доноси Управни одбор Банке, а која претходно разматрају одговарајући одбори.

Поред одбора из става 1. овог члана, одлуком Извршног одбора Банке могу се, по потреби, образовати и други одбори.

Одлуком из става 5. овог члана утврђује се делокруг рада тих одбора.

### ***Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију)***

#### **Ч л а н 57.**

Одбор за праћење пословања Банке чине најмање три члана, од којих су најмање два чланови Управног одбора Банке, који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Један члан Одбора за праћење пословања Банке мора бити лице независно од Банке.

Одлуком Управног одбора Банке о именовању чланова Одбора за праћење пословања Банке утврђује се број чланова тога одбора.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору Банке или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Одбор за праћење пословања Банке помаже Управном одбору Банке у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци.

Одбор за праћење пословања Банке:

- 1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 4) најмање једном месечно извештава Управни одбор Банке о својим активностима и утврђеним неправилностима, и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 5) на предлог Управног одбора Банке или Извршног одбора Банке или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
- 6) Управном одбору Банке и Скупштини Банке предлаже спољног ревизора Банке;
- 7) разматра, са спољним ревизором, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
- 8) предлаже Управном одбору Банке да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине Банке;
- 9) доноси пословник о свом раду;
- 10) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, овом Статуту или другом акту Банке или се то може закључити на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности у пословању Банке, Одбор за праћење пословања Банке обавезно предлаже Управном одбору Банке да отклони уочене неправилности, као и да закаже ванредно заседање Скупштине Банке, у случају да установљене неправилности могу имати теже последице на пословање Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке састају се најмање једном месечно, а најмање једном у три месеца састају се у седишту Банке.

## **Кредитни одбор Банке**

### **Ч л а н 58.**

Кредитни одбор Банке одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Скупштине Банке и Управног одбора Банке и обавља друге послове утврђене овим Статутом и актима пословне политике Банке.

Кредитни одбор Банке:

- 1) доноси одлуке о одобравању свих врста динарских и девизних кредита, гаранција, акредитива (уз делимично покриће и без покрића) и других облика јемстава, као и других пласмана полазећи од пословне политике Банке, у складу са законским прописима и актима Банке;
- 2) најмање једном месечно подноси извештаје о донетим одлукама Извршном одбору Банке;
- 3) најмање једном месечно Управном одбору Банке подноси извештаје о обиму одобрених кредита и других пласмана, условима под којима су кредити и други пласмани одобрени и презентира друге податке о раду Кредитног одбора Банке;
- 4) одлучује о предлозима везаним за стечајне и ликвидационе поступке дужника Банке;
- 5) одлучује о предлозима везаним за наплату лоших пласмана Банке;
- 6) одлучује о уступању потраживања Банке;
- 7) одлучује о стицању непокретности *и покретних ствари* по основу принудне наплате потраживања;
- 8) доноси пословник о свом раду;
- 9) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Кредитни одбор Банке има пет чланова које, на предлог Извршног одбора Банке, именује Управни одбор Банке из састава чланова Извршног одбора Банке и руководилаца организационих делова Банке.

Руководиоци организационих делова за послове са привредом и послове са становништвом обавезно су чланови Кредитног одбора.

Одлуком Управног одбора Банке може се образовати Кредитни одбор у филијали Банке. Овом одлуком утврђује се састав, надлежност и друга питања од значаја за рад овог одбора.

### **Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор)**

### **Ч л а н 59.**

Одбор за управљање активом и пасивом:

- 1) прати изложеност Банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки;
- 2) предлаже мере за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности;

- 3) најмање једном месечно подноси Управном одбору Банке извештаје о свом раду;
- 4) доноси пословник о свом раду;
- 5) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом има најмање три члана, укључујући и председника.

Одлуком Управног одбора Банке о именовању председника и чланова Одбора за управљање активом и пасивом утврђује се броја чланова и састав тога одбора.

## **МЕРЕ И ОДГОВОРНОСТ ОРГАНА БАНКЕ ЗА ОБЕЗБЕЂЕЊЕ ЛИКВИДНОСТИ И СОЛВЕНТНОСТИ БАНКЕ**

### **Ч л а н 60.**

Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност).

Банка одржава ликвидност и солвентност на начин утврђен законским прописима и актима које из своје надлежности доноси Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

### **Ч л а н 61.**

Банка одржава ликвидност усклађујући структуру и рочност извора и пласмана средстава, и то:

- 1) повећањем депозита и прибављањем средстава из других извора;
- 2) ефикаснијом наплатом доспелих потраживања;
- 3) продајом хартија од вредности;
- 4) предузимањем других мера.

### **Ч л а н 62.**

За одржавање ликвидности одговоран је Извршни одбор Банке.

Извршни одбор Банке подноси Управном одбору Банке месечни извештај о спровођењу политике управљања ликвидношћу и мерама које су предузете за одржавање ликвидности.

### **Ч л а н 63.**

У случају угрожене ликвидности, Извршни одбор Банке утврђује обим недостајућих средстава, очекивано трајање неликвидности и предузима потребне мере за превазилажење проблема ликвидности.

Извршни одбор Банке обавезан је да предузме мере за отклањање узрока неликвидности, односно несолвентности и за успостављање ликвидности, односно солвентности Банке, као што су:

- 1) коришћење кредита за одржавање ликвидности код Народне банке Србије и код других банака;
- 2) продаја краткорочних хартија од вредности и обустава есконта хартија од вредности;
- 3) превремена наплата одређених потраживања Банке;
- 4) одлагање пуштања у течај већ одобрених кредита;
- 5) привремена обустава стварања нових обавеза Банке;
- 6) друге мере у складу са законом и актима Банке, ради усклађивања прилива и одлива средстава.

Ако се оценом резултата свих предузетих мера у Банци утврди да исте нису на очекиваном нивоу и да није могуће обезбедити изворе за доспеле обавезе Банке, Извршни одбор Банке информисаће о томе Управни одбор Банке и предлаже друге мере, као што су продаја дела активе, докапитализација и друго.

Управни одбор Банке разматра предлоге и доноси одговарајућу одлуку, односно утврђује предлог одлуке уколико је доношење одлуке у надлежности Скупштине Банке.

## **ПРАВА, ОБАВЕЗЕ И ОДГОВОРНОСТ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ И ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ И ДРУГИХ ЛИЦА С ПОСЕБНИМ ОВЛАШЋЕЊИМА И ОДГОВОРНОСТИМА**

### **Ч л а н 64.**

Чланови Управног одбора Банке, Извршног одбора Банке и друга лица са посебним овлашћењима и одговорностима утврђена овим Статутом, права и обавезе остварују у складу са одредбама овог Статута и законским прописима.

### ***Права, обавезе и одговорности чланова Управног и Извршног одбора Банке***

### **Ч л а н 65.**

Члан Управног одбора Банке не сме учествовати у разматрању или одобравању било ког правног посла између њега и Банке, између Банке и било ког члана његове породице и између Банке и правног лица у коме он или било који члан његове породице учествује у управљању или руковођењу, или има знатно или контролно учешће.

Чланови Управног одбора Банке и Извршног одбора Банке, дужни су да, у року од 30 дана од дана ступања на дужност, Управном одбору Банке, доставе писмену изјаву која садржи податке о:

- 1) имовинским правима тих лица и чланова њихових породица чија тржишна вредност прелази 10.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу на дан процене вредности ових права;
- 2) правном лицу у коме лица која дају изјаву или чланови њихових породица учествују у органима управљања или руковођења или имају учешће у том правном лицу, односно статус ортака или комплементара, с тим да се под члановима породице сматрају лица утврђена законом којим се уређују привредна друштва.

Ако се промене подаци из става 2. овог члана, чланови Управног одбора Банке и Извршног одбора Банке обавештавају Управни одбор Банке о тој промени у року од месец дана од дана кад су сазнали за промену.

Податке из става 2. овог члана Управни одбор Банке доставља Скупштини Банке најмање једном годишње.

Чланови Управног одбора Банке и Извршног одбора Банке дужни су да без одлагања обавесте Управни одбор Банке о правном лицу из става 2. тачка 2) овог члана с којим је Банка успоставила или планира да успостави пословни однос.

Одредба става 1. овог члана односи се и на председника Скупштине Банке.

***Права, обавезе и одговорности других лица  
са посебним овлашћењима и одговорностима***

**Ч л а н 66.**

Поред чланова Управног и Извршног одбора Банке, лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, су:

1. директори и помоћници директора организационих јединица у Банци;
2. директори организационих облика у Банци;
3. руководиоци самосталних организационих јединица у Банци;
4. друга лица одређена актом о унутрашњој организацији Банке.

Лица из става 1. овог члана у оквиру делокруга послова организационог дела којим руководе имају права, обавезе и одговорности у складу са *законом и* Актом о унутрашњој организацији Банке.

**ПОТПИСИВАЊЕ  
И ЗАСТУПАЊЕ БАНКЕ**

***Правни послови и правне радње  
из делокруга Извршног одбора Банке***

**Ч л а н 67.**

Председник Извршног одбора Банке заступа и представља Банку у земљи и иностранству.

При закључивању правних послова и предузимању правних радњи из делокруга Извршног одбора Банке, председник Извршног одбора Банке дужан је да обезбеди потпис једног члана тог одбора.

При обављању послова из става 2. овог члана, председник Извршног одбора Банке са потписом још једног члана Извршног одбора Банке може другом лицу дати пуномоћје за заступање Банке. Пуномоћје из овог става даје се у писаном облику и њиме се утврђује обим и садржина овлашћења.

Председника Извршног одбора Банке у његовом одсуству замењује члан Извршног одбора Банке којег он овласти, са истим овлашћењима и одговорностима које председник Извршног одбора Банке има у складу са законом и овим Статутом.

### ***Правни послови и правне радње ван делокруга Извршног одбора Банке***

#### **Ч л а н 68.**

При закључивању правних послова и предузимању правних радњи ван делокруга Извршног одбора Банке, председник Извршног одбора Банке може другом лицу дати пуномоћје за заступање Банке. Пуномоћје из овог става даје се у писаном облику и њиме се утврђује обим и садржина овлашћења.

Пуномоћје из става 1. овог члана дато лицима са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, садржи овлашћење да у оквиру делокруга послова организационог дела којим руководе:

- 1) закључују уговоре, друге правне послове и да врше друге правне радње у име и за рачун Банке;
- 2) заступају Банку пред судовима и другим државним органима, као и пред другим правним и физичким лицима;

Овлашћења из става 2. овог члана, пренета на директоре филијала уписују се у регистар привредних субјеката.

Председник Извршног одбора Банке може запослене и лица која нису запослена у Банци овластити да заступају и представљају Банку у заштити њених имовинских и других интереса у земљи и иностранству.

### ***Пуномоћници по запослењу***

#### **Ч л а н 69.**

Запослени који раде на пословима закључивања типских уговора из делатности Банке (новчани депозит, улог на штедњу, текући рачун и други типски уговори), чије обављање укључује и закључење или испуњење тих уговора или предузимање других правних радњи, овлашћени су да као пуномоћници по запослењу, у складу са законом, закључују и испуњавају те уговоре, односно предузимају правне радње у границама послова које обављају.

## **НАЧИН ВРШЕЊА УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ БАНКЕ**

### ***Одговорност органа за унутрашње контроле***

#### **Ч л а н 70.**

Унутрашња контрола је интегрисана у послове на свим организационим нивоима.

Управни одбор Банке утврђује поступке система унутрашње контроле на начин који омогућава да Банка континуирано прати и мери ризике који могу негативно утицати на остваривање утврђених пословних циљева Банке, као што су кредитни ризик, ризик земље дужника, девизни ризик, ризик тржишта, каматни ризик, ризик ликвидности, оперативни и други ризици.

Управни одбор Банке је дужан да систем унутрашње контроле развија на начин који омогућава благовремену процену постојећих и нових ризика, укључујући и ризике који претходно нису контролисани, као и ризике изван контроле (спољни ризици), као и контролу тих ризика која ће негативне утицаје на пословање и бонитет Банке свести на најмању могућу меру.

Извршни одбор Банке одговоран је за вршење унутрашње контроле над пословањем на свим нивоима, у складу са успостављеним системом унутрашње контроле.

Одбор за праћење пословања Банке и организациона једница у чијем је делокругу унутрашња ревизија Банке врше контролу правилности рада и ефикасности функционисања система унутрашњих контрола у Банци.

### ***Годишњи извештај о адекватности управљања ризицима и унутрашњој контроли***

#### **Ч л а н 71.**

Банка је дужна да Народној банци Србије достави годишњи извештај о адекватности управљања ризицима и унутрашњој контроли Банке.

Извештај из става 1. овог члана одобрава Управни одбор Банке и Банка га доставља Народној банци Србије заједно са годишњим финансијским извештајем.

Извештај из става 1. овог члана садржи елементе и изјаве прописане Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

### ***Функција контроле усклађености пословања***

#### **Ч л а н 72.**

Контрола усклађености пословања Банке врши се у посебној организационој јединици у којој се идентификује и прати ризик усклађености пословања Банке и управља тим ризиком.



Руководиоца организационе јединице из става 1. овог члана именује и разрешава Управни одбор Банке.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана одговоран је за идентификацију и праћење ризика усклађености пословања Банке и за управљање тим ризиком, који посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана и запослени у тој организационој јединици независни су у свом раду и обављају послове утврђене Законом о банкама, прописима Народне банке Србије и актима Банке.

### ***Програм усклађености пословања и извештаји о ризицима усклађености***

#### **Ч л а н 73.**

Организациона јединица из члана 72. овог Статута дужна је да састави програм праћења усклађености пословања Банке.

Програм из став 1. овог члана садржи прописане елементе и доставља се Извршном одбору Банке и Одбору за праћење пословања Банке.

Програм из става 1. овог члана, као и његове измене и допуне усваја Управни одбор Банке, који је одговоран за ефикасност спровођења функције контроле усклађености пословања Банке.

Организациона јединица из става 1. овог члана дужна је да најмање једном годишње идентификује и процени главне ризике усклађености пословања и предложи планове управљања ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору Банке и Одбору за праћење пословања Банке.

Извештај из става 4. овог члана усваја Извршни одбор Банке и доставља Управном одбору Банке.

Руководилац организационе јединице из члана 72. овог Статута дужан је да о утврђеним пропустима који се односе на усклађеност пословања одмах обавести Извршни одбор Банке и Одбор за праћење пословања Банке.

### ***Функција унутрашње ревизије***

#### **Ч л а н 74.**

Функцију унутрашње ревизије врши посебна организациона јединица у Банци (унутрашња ревизија), која је дужна да:

- 1) Управном одбору Банке пружи независно и објективно мишљење о питањима која су предмет ревизије;
- 2) обавља саветодавну активност усмерену на унапређење постојећег система унутрашњих контрола и пословања Банке;

- 3) Управном одбору Банке пружи помоћ у остваривању његових циљева;
- 4) оцењује адекватност и поузданост система унутрашње контроле и функције контроле усклађености пословања Банке;
- 5) обезбеди да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу;
- 6) утврђује слабости у пословању Банке и њених запослених, као и случајеве неизвршења обавеза и прекорачења овлашћења, и припрема предлоге за отклањање тих слабости, као и препоруке за њихово спречавање;
- 7) одржава састанке са Управним одбором Банке и Одбором за праћење пословања Банке;
- 8) редовно припрема извештаје о активностима унутрашње ревизије и доставља их Одбору за праћење пословања Банке и Управном одбору Банке;
- 9) обавља друге активности у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Унутрашња ревизија у свом раду примењује систематичан, дисциплинован и документован приступ вредновању и унапређењу постојећег начина управљања ризицима, контроле и руковођења процесима.

Банка је дужна да функцију унутрашње ревизије врши у складу с прописима који уређују основне принципе организације и рада унутрашње ревизије банке.

Банка има најмање једног запосленог у унутрашњој ревизији, који има звање утврђено законом којим се уређује ревизија и другим прописима из те области.

### ***Руководилац унутрашње ревизије***

#### **Ч л а н 75.**

Руководиоца унутрашње ревизије именује и разрешава Управни одбор Банке.

Руководилац унутрашње ревизије одговоран је за ефикасно, континуирано, редовно и квалитетно вршење функције унутрашње ревизије и ефикасно спровођење програма и оперативних годишњих планова те ревизије.

Руководилац унутрашње ревизије:

- 1) израђује програм и оперативни годишњи план унутрашње ревизије;
- 2) утврђује методологију рада, а посебно упутство за рад унутрашње ревизије;
- 3) утврђује начин и рокове израде и достављања надлежним органима Банке извештаја о унутрашњој ревизији;
- 4) утврђује начин праћења препоручених активности за отклањање неправилности и недостатака утврђених у пословању Банке;

- 5) прецизира начин и одговорност за израду, коришћење и чување документације о обављеним активностима унутрашње ревизије према годишњем плану;
- 6) извештава Одбор за праћење пословања Банке и Управни одбор Банке о резултатима извршене унутрашње ревизије;
- 7) има право да се непосредно обрати Управном одбору Банке кад год је то потребно;
- 8) овлашћен је да предложи сазивање седнице Одбора за праћење пословања Банке, о чему обавештава Управни одбор Банке, а ако седница тог одбора не буде одржана, обавештава о томе Скупштину Банке на првој наредној седници;
- 9) учествује у раду Управног одбора Банке и одбора које је образовао Управни одбор Банке;
- 10) обавља друге активности у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

### ***Овлашћења унутрашње ревизије***

#### **Ч л а н 76.**

Запослени у унутрашњој ревизији имају право увида у све документе Банке и да без ограничења врше надзор над пословањем Банке. На захтев запослених у унутрашњој ревизији, остали запослени у Банци су дужни да доставе писмено објашњење у вези са слабостима и грешкама у свом раду, као и да их отклоне.

Запослени у унутрашњој ревизији:

- 1) не могу обављати руководеће ни друге послове из делатности Банке, осим послова који се односе на вршење унутрашње ревизије;
- 2) не могу учествовати у припреми и изради аката и друге документације који могу бити предмет унутрашње ревизије.

### ***Управљање ризицима***

#### **Ч л а н 77.**

Банка успоставља јединствен систем управљања ризицима који обухвата све пословне активности, све организационе делове у Банци и све врсте ризика којима је Банка изложена.

Систем управљања ризицима се упоставља тако да обезбеђује функционалну и организациону одвојеност активности управљања ризицима и редовних пословних активности Банке.

Управљање ризицима у Банци врши се у посебној организационој јединици.

Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у пословању и управља тим ризицима, у складу са величином и организационом структуром, обимом активности и врстама послова које обавља, ризичним профилем и склоношћу ка преузимању ризика.

Банка својим актима прописује стратегију и политике за управљање ризицима, стратегију управљања капиталом, процедуре за идентификовање, мерење и процену свих врста ризика којима је Банка изложена у пословању, као и управљање ризицима, у складу с прописима, стандардима и правилима струке.

## **СПОЉНА РЕВИЗИЈА**

### **Ч л а н 78.**

Ради обављања годишње ревизије финансијских извештаја, Банка је дужна да ангажује спољног ревизора (предузеће за ревизију), са листе спољних ревизора коју утврђује Народна банка Србије.

Уговором о обављању ревизије из става 1. овог члана утврђују се права и обавезе спољног ревизора, у складу са одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије.

О именовану спољног ревизора Банка је дужна да обавести Народну банку Србије у року од 15 дана од дана тог именовања.

### **Ч л а н 79.**

При именовану спољног ревизора Банка је дужна да води рачуна о условима под којима исти спољни ревизор може обављати узастопно ревизију редовних годишњих финансијских извештаја, као и о другим ограничењима прописаним одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије.

### ***Мере на основу извештаја спољног ревизора***

### **Ч л а н 80.**

Ако су у извештају спољног ревизора утврђене неправилности, Управни одбор Банке ће предузети мере да се утврђене неправилности отклоне и о томе обавестити Народну банку Србије.

### ***Повлачење или разрешење дужности спољног ревизора***

### **Ч л а н 81.**

У случају повлачења или разрешења дужности спољног ревизора, као и именовања новог спољног ревизора за ревизију редовних годишњих финансијских извештаја, Банка је дужна да поступи у складу са обавезама прописаним одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије.

## **ДОСТАВЉАЊЕ И ОБЈАВЉИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА СА ИЗВЕШТАЈЕМ СПОЉНОГ РЕВИЗОРА**

### **Ч л а н 82.**

Банка је дужна да Народној банци Србије достави појединачне финансијске извештаје са извештајем спољног ревизора, за претходну пословну годину у року од 120 дана након завршетка те године.

Извештај спољног ревизора у скраћеном облику Банка објављује у најмање једним дневним новинама које се дистрибуирају на територији Републике Србије, и то у року од 15 дана од дана пријема тог извештаја.

Комплетан извештај спољног ревизора о ревизији годишњег финансијског извештаја за Банку, укључујући и напомене уз финансијске извештаје, Банка објављује на својој Интернет презентацији.

Банка је дужна да тромесечно на својој Интернет презентацији објављује и неревидиране финансијске извештаје, у року од 30 дана након истека обрачунског периода, који садрже биланс стања, с ванбилансним ставкама и биланс успеха и извештај о токовима готовине.

Поред података из става 4. овог члана, Банка је дужна да на својој Интернет презентацији објави и имена чланова Управног одбора Банке и Извршног одбора Банке, податке о лицима која имају учешће у Банци, организациону структуру и списак организационих јединица Банке.

Ако се у извештајима и подацима који су објављени утврди грешка, Банка или спољни ревизор дужни су да о томе одмах обавесте Народну банку Србије, а Банка је дужна и да кориговане извештаје и податке поново објави.

## **ТАЈНОСТ ПОДАТАКА У БАНЦИ**

### ***Пословна тајна***

### **Ч л а н 83.**

Под пословном тајном подразумевају се подаци и информације чијим би откривањем неовлашћеним лицима могла наступити штета по остваривање циљева Банке и обављање делатности Банке, по интерес и углед Банке, по интерес и углед њених клијената, акционара и других лица.

Ближе одредбе о пословној тајни, начину руковања подацима и исправама који су проглашени пословном тајном, правима и обавезама чувања пословне тајне од стране запослених и органа Банке, као и другим питањима од значаја за област пословне тајне, регулисаће се општим актом Банке који доноси Управни одбор Банке.

## **Банкарска тајна**

### **Ч л а н 84.**

Банкарска тајна је пословна тајна.

Банкарском тајном сматрају се:

- 1) подаци који су познати Банци а односе се на личне податке, финансијско стање и трансакције, као и на власништво или пословне везе клијената Банке или друге банке;
- 2) подаци о стању и промету на индивидуалним депозитним рачунима;
- 3) други подаци до којих Банка дође у пословању с клијентима.

Банкарском тајном не сматрају се:

- 1) јавни подаци и подаци који су заинтересованим лицима са оправданим интересом доступни из других извора;
- 2) консолидовани подаци на основу којих се не открива идентитет појединачног клијента;
- 3) подаци о акционарима Банке и висини њиховог учешћа у акционарском капиталу Банке, као и подаци о другим лицима са учешћем у Банци и подаци о том учешћу, без обзира на то да ли су они клијенти Банке;
- 4) подаци који се односе на уредност испуњавања обавеза клијента према Банци.

## **Обавеза чувања банкарске тајне**

### **Ч л а н 85.**

Банка и чланови њених органа, акционари и запослени у Банци, као и спољни ревизор Банке и друга лица која због природе посла који обављају имају приступ подацима, из члана 84. став 2. овог Статута не могу те податке саопштавати трећим лицима ни користити их противно интересу Банке и њених клијената, нити могу трећим лицима омогућити приступ тим подацима.

Обавеза чувања банкарске тајне за лица из става 1. овог члана не престаје ни после престанка статуса на основу ког су остварили приступ подацима из тог става.

## **Изузеци од обавезе чувања банкарске тајне**

### **Ч л а н 86.**

Обавеза чувања банкарске тајне не постоји ако се подаци саопштавају:

- 1) на основу одлуке или захтева надлежног суда;
- 2) за потребе министарства надлежног за унутрашње послове, органа надлежног за борбу против организованог криминала и органа надлежног за спречавање прања новца, у складу с прописима;
- 3) у вези са имовинским поступком, а на основу захтева староца имовине или конзуларних представништава страних држава, после подношења писмених докумената којима се доказује оправдани интерес ових лица;
- 4) у вези са извршењем надлежног органа на имовини клијента Банке;

- 5) регулаторним телима у Републици Србији ради обављања послова из њихове надлежности;
- 6) лицу које су банке основале ради прикупљања података о укупном износу, врсти и ажурности у испуњавању обавеза физичких и правних лица клијената банака;
- 7) надлежном органу у вези с вршењем контроле обављања платног промета код правних и физичких лица која обављају делатност, у складу с прописима којима се уређује платни промет;
- 8) пореској управи, у складу с прописима којима се уређују послови из њене надлежности;
- 9) органу надлежном за контролу девизног пословања;
- 10) на захтев организације за осигурање депозита, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита;
- 11) страном регулаторном телу под условима предвиђеним споразумом о сарадњи закљученим између тог тела и Народне банке Србије.

Изузетно од одредаба става 1. овог члана, Банка има право да податке који представљају банкарску тајну саопшти истражном судији, јавном тужиоцу и судовима, односно другим органима који врше јавноправна овлашћења искључиво ради заштите својих права, у складу са законом.

#### ***Поступање с подацима који представљају банкарску тајну***

#### **Ч л а н 87.**

Податке и документе који су означени као банкарска тајна, Банка може саопштавати у складу са законом, овим Статутом и општим актима Банке.

Банка може податке о клијенту који се сматрају банкарском тајном саопштити трећим лицима само уз писмено одобрење тог клијента, осим ако законом није друкчије прописано.

#### **ФИНАНСИЈСКА ЕВИДЕНЦИЈА, ИЗВЕШТАВАЊЕ И ОБЈАВЉИВАЊЕ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА**

#### ***Финансијска евиденција***

#### **Ч л а н 88.**

Банка је дужна да води пословне књиге, рачуноводствене и друге евиденције и годишње финансијске извештаје припрема са садржајем и у облику који су утврђени законом којим се уређује рачуноводство и ревизија, Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

#### ***Извештавање Народне банке Србије***

#### **Ч л а н 89.**

Банка је дужна да, ради процене финансијског стања, припреми и Народној банци Србије поднесе извештаје који се односе на управљање Банком, као и

на пословање организационих структура, планиране пословне активности, ликвидност, солвентност и профитабилност Банке.

### ***Објављивање података и информација Банке***

#### **Ч л а н 90.**

Банка је дужна да објављује податке о стратегији и политикама управљања ризицима Банке, капиталу Банке, адекватности капитала Банке као и друге податке, односно информације из свог пословања, у складу са одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије.

### **ОДЛУЧИВАЊЕ О ПРАВИМА, ОБАВЕЗАМА И ОДГОВОРНОСТИМА ЗАПОСЛЕНИХ У БАНЦИ**

#### **Ч л а н 91.**

Запослени у Банци остварују права и имају обавезе и одговорности у складу са законом, политиком зарада и осталих примања запослених у Банци, другим актима Банке и Колективним уговором Банке.

О правима, обавезама и одговорностима из радног односа одлучује председник Извршног одбора Банке или запослени кога председник Извршног одбора Банке овласти.

Овлашћење из става 2. овог члана даје се у писаном облику.

### **ДОНОШЕЊЕ АКТА БАНКЕ**

#### ***Врсте аката Банке***

#### **Ч л а н 92.**

У Банци се доносе општа и појединачна акта.

Општа акта Банке могу бити основна и посебна општа акта.

Основна општа акта Банке су: Уговор о оснивању, Статут Банке, Колективни уговор Банке, акт о унутрашњој организацији, акт о организацији и систематизацији послова у Банци, акта пословне политике Банке, стратегије и политике Банке, Општи услови пословања Банке као и друга акта која доносе Скупштина Банке и Управни одбор Банке, у складу са својим надлежностима и овлашћењима, осим у случајевима када је законом или овим Статутом утврђена надлежност другог органа за доношење тих аката.

Посебна општа акта Банке су: правилници, пословници, процедуре, одлуке и друга акта којима се на општи начин уређују одређена питања из пословања Банке, која доносе Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке, у складу са



својим надлежностима и овлашћењима, осим у случајевима када је законом и овим Статутом утврђена надлежност другог органа за доношење тих аката.

Сва општа акта Банке морају бити у складу са Уговором о оснивању и Статутом Банке.

Ако прописима није другачије одређено, Управни одбор Банке своје овлашћење за доношење аката из става 4. овог члана може пренети на Извршни одбор Банке.

У случајевима из става 6. овог члана, Извршни одбор Банке ће о донетим актима обавестити Управни одбор Банке на првој наредној седници.

Појединачна акта Банке су акта којима се у форми одлуке или решења конкретно одлучује о појединачним питањима.

Појединачна акта Банке морају бити у складу са општим актима Банке.

### ***Ступање на снагу и објављивање аката Банке***

#### **Ч л а н 93.**

Основна општа акта Банке ступају на снагу осмог дана од дана објављивања.

Основна општа акта Банке објављују се на огласној табли Банке и/или на интерној интернет страни Банке, уколико прописима није другачије одређено.

Посебна општа акта ступају на снагу, по правилу, осмог дана од дана објављивања, осим уколико одлуком о њиховом доношењу или самим актом није одређен други датум њиховог ступања на снагу.

Посебна општа акта се објављују на начин утврђен одлуком о њиховом доношењу или самим актом.

### ***Измене и допуне Статута Банке и доношење новог Статута Банке***

#### **Ч л а н 94.**

Предлог за измене и допуне Статута Банке могу поднети акционари Банке с најмање 10% акција с правом гласа, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке, по поступку утврђеном законом и овим Статутом.

Предлог из става 1. овог члана упућује се Управном одбору Банке.

На поступак доношења новог Статута Банке сходно се примењују одредбе овог члана.

## ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

### Ч л а н 95.

Банка је дужна да своју организацију и општа акта усклади са одредбама Закона о изменама и допунама Закона о банкама и одредбама овог Статута, до 01.07.2011. године.

### Ч л а н 96.

Тумачење одредаба овог Статута даје Скупштина Банке, на образложен предлог Управног одбора Банке.

### Ч л а н 97.

Даном примене овог Статута престаје да важи Статут „Банка Поштанска штедионица, а.д.“, који је Скупштина Банке донела дана 29.09.2006. године на двадесетдругој седници (деловодни број: 01-8995 од 03.10.2006. године).

### Ч л а н 98.

Овај Статут ступа на снагу осмог дана од дана објављивања.

.....

### Ч л а н 99.

Измене и допуне Статута које је Скупштина Банке усвојила на 44. ванредној седници ступају на снагу осмог дана од дана објављивања, а примењују се од 1. фебруара 2012. године, односно од дана добијања сагласности Народне банке Србије ако је то каснији датум.

.

.....

СКУПШТИНА БАНКЕ

Др Зоран Ћировић, председник

## САДРЖАЈ

<b>ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ</b>	<b>2</b>
<b>СЕДИШТЕ И ПОСЛОВНО ИМЕ</b>	<b>3</b>
<i>Седиште Банке</i>	3
<i>Пословно име</i>	3
<i>Друга обележја</i>	4
<b>ПОСЛОВИ КОЈЕ ОБАВЉА БАНКА</b>	<b>5</b>
<i>Врсте послова</i>	5
<i>Принципи пословања</i>	5
<i>Место обављања послова</i>	6
<b>ОРГАНИЗАЦИЈА И НАЧИН ПОСЛОВАЊА БАНКЕ</b>	<b>6</b>
<i>Унутрашња организација Банке</i>	6
<i>Акт о унутрашњој организацији Банке</i>	6
<i>Акт о организацији и систематизацији послова у Банци</i>	7
<i>Обавештавање о отварању и престанку рада организационог облика Банке</i>	7
<i>Средства којима послује Банка</i>	7
<i>Начин пословања</i>	8
<b>ОРГАНИ И ОДБОРИ БАНКЕ</b>	<b>8</b>
<i>Органи Банке</i>	8
<i>Скупштина Банке</i>	8
<i>Надлежност Скупштине Банке</i>	8
<i>Редовна Скупштина Банке</i>	10
<i>Ванредна Скупштина Банке</i>	10
<i>Сазивање и одржавање седнице Скупштине Банке</i>	10
<i>Позив за седницу Скупштине Банке</i>	11
<i>Материјали за седницу Скупштине Банке</i>	12
<i>Дневни ред седнице Скупштине Банке</i>	12
<i>Председник Скупштине Банке</i>	12
<i>Пословник о раду Скупштине Банке</i>	13
<i>Дан акционара и списак акционара</i>	13
<i>Учествовање у раду Скупштине Банке</i>	13
<i>Пуномоћје</i>	14
<i>Радна тела за седницу Скупштине Банке</i>	15
<i>Кворум за одржавање седнице Скупштине Банке</i>	15
<i>Кворум за одлучивање на седници Скупштине Банке</i>	16
<i>Поновљена седница Скупштине Банке</i>	16
<i>Начин гласања</i>	17
<i>Искључење права гласа</i>	17
<i>Записник са седнице Скупштине Банке</i>	18
<i>Ступање на снагу одлука Скупштине Банке</i>	18
<i>Органи управљања Банком</i>	18
<i>Управни одбор Банке</i>	18
<i>Чланови и састав Управног одбора Банке</i>	18
<i>Услови за именовање</i>	19
<i>Поступак именовања чланова Управног одбора Банке</i>	20
<i>Мандат чланова Управног одбора Банке</i>	20
<i>Одговорност Управног одбора Банке</i>	20
<i>Надлежност Управног одбора Банке</i>	21
<i>Поступак одлучивања Управног одбора Банке</i>	22
<i>Извршни одбор Банке</i>	23
<i>Чланови и састав Извршног одбора Банке</i>	23

<i>Услови за именовање и мандат Извршног одбора Банке</i>	23
<i>Надлежност Извршног одбора Банке</i>	24
<i>Начин рада Извршног одбора Банке</i>	25
<i>Други одбори у Банци</i>	25
<i>Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију)</i>	25
<i>Кредитни одбор Банке</i>	27
<i>Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор)</i>	27
<b>МЕРЕ И ОДГОВОРНОСТ ОРГАНА БАНКЕ ЗА ОБЕЗБЕЂЕЊЕ ЛИКВИДНОСТИ И СОЛВЕНТНОСТИ БАНКЕ</b>	28
<b>ПРАВА, ОБАВЕЗЕ И ОДГОВОРНОСТ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ И ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ И ДРУГИХ ЛИЦА С ПОСЕБНИМ ОВЛАШЋЕЊИМА И ОДГОВОРНОСТИМА</b>	29
<i>Права, обавезе и одговорности чланова Управног и Извршног одбора Банке</i>	29
<i>Права, обавезе и одговорности других лица са посебним овлашћењима и одговорностима</i>	30
<b>ПОТПИСИВАЊЕ И ЗАСТУПАЊЕ БАНКЕ</b>	30
<i>Правни послови и правне радње из делокруга Извршног одбора Банке</i>	30
<i>Правни послови и правне радње ван делокруга Извршног одбора Банке</i>	31
<i>Пуномоћници по запослењу</i>	31
<b>НАЧИН ВРШЕЊА УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ БАНКЕ</b>	32
<i>Одговорност органа за унутрашње контроле</i>	32
<i>Годишњи извештај о адекватности управљања ризицима и унутрашњој контроли</i>	32
<i>Функција контроле усклађености пословања</i>	32
<i>Програм усклађености пословања и извештаји о ризицима усклађености</i>	33
<i>Функција унутрашње ревизије</i>	33
<i>Руководилац унутрашње ревизије</i>	34
<i>Овлашћења унутрашње ревизије</i>	35
<i>Управљање ризицима</i>	35
<b>СПОЉНА РЕВИЗИЈА</b>	36
<i>Мере на основу извештаја спољног ревизора</i>	36
<i>Повлачење или разрешење дужности спољног ревизора</i>	36
<b>ДОСТАВЉАЊЕ И ОБЈАВЉИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА СА ИЗВЕШТАЈЕМ СПОЉНОГ РЕВИЗОРА</b>	37
<b>ТАЈНОСТ ПОДАТАКА У БАНЦИ</b>	37
<i>Пословна тајна</i>	37
<i>Банкарска тајна</i>	38
<i>Обавеза чувања банкарске тајне</i>	38
<i>Изузеци од обавезе чувања банкарске тајне</i>	38
<i>Поступање с подацима који представљају банкарску тајну</i>	39
<b>ФИНАНСИЈСКА ЕВИДЕНЦИЈА, ИЗВЕШТАВАЊЕ И ОБЈАВЉИВАЊЕ ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА</b>	39
<i>Финансијска евиденција</i>	39
<i>Извештавање Народне банке Србије</i>	39
<i>Објављивање података и информација Банке</i>	40
<b>ОДЛУЧИВАЊЕ О ПРАВИМА, ОБАВЕЗАМА И ОДГОВОРНОСТИМА ЗАПОСЛЕНИХ У БАНЦИ</b>	40
<b>ДОНОШЕЊЕ АКТА БАНКЕ</b>	40
<i>Врсте аката Банке</i>	40
<i>Ступање на снагу и објављивање аката Банке</i>	41
<i>Измене и допуне Статута Банке и доношење новог Статута Банке</i>	41
<b>ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ</b>	42

