



JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA

Šifra: JUB-002

Verzija: 4

Broj: 665/2012

Beograd, 28.03.2012.

## **STATUT**

**JUBMES banke a.d. Beograd**

REDOVNA SKUPŠTINA  
Šifra: JUB-002  
Verzija: 4  
Broj: 665/2012  
Beograd, 28.03.2012.

Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 2) Zakona o bankama (Sl.glasnik RS" br. 107/2005 i 91/2010) i članom 5. stav 1. tačka 2) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd Skupština Banke na redovnoj sednici održanoj 28.03.2012.godine donosi

## **STATUT JUBMES banke a.d. Beograd**

### **I UVODNA ODREDBA**

#### **Član 1.**

Jugoslovenska banka za međunarodnu ekonomsku saradnju a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) osnovana je 15. septembra 1997.godine, potpisivanjem Ugovora o osnivanju Jugoslovenske banke za međunarodnu ekonomsku saradnju akcionarsko društvo, a registrovana 5. juna 1998. Rešenjem Privrednog suda u Beogradu Posl.br. II-Fi-12541/97.

Banka posluje pod sledećim poslovnim imenom: JUBMES banka a.d. Beograd.

Sedište Banke je u Beogradu, Ul. Bulevar Zorana Đinđića 121, Novi Beograd.

Banka je akcionarsko društvo sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim propisima, Osnivačkim aktom i ovim statutom.

Banka ima pravnu formu javnog akcionarskog društva.

## II ORGANIZACIJA, UPRAVLJANJE I ORGANI BANKE

### Član 2.

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

### Član 3.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor, drugi odbori, kao i drugi organi koji se obrazuju u skladu sa zakonom i ovim statutom.

## 1. SKUPŠTINA

### Sastav Skupštine i prava akcionara

### Član 4.

Skupštinu Banke čine svi akcionari Banke.

Skupština odlučuje na sednicama koje mogu biti redovne ili vanredne.

Svaki akcionar, u skladu sa odredbama zakona i ovog statuta, ima pravo da učestvuje u radu skupštine što podrazumeva:

- pravo da glasa o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija,
- pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa ovim statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Pravo učešća i pravo glasa u Skupštini akcionari ostvaruju neposredno (fizička lica lično, a pravna lica preko zakonskog zastupnika) ili preko svojih ovlašćenih punomoćnika.

Sednicama Skupštine po pravilu prisustvuju i učestvuju u raspravi članovi Upravnog odbora i Izvršnog odbora, eksterni revizor, a mogu i predstavnici Narodne banke Srbije.

U raspravi na sednici Skupštine mogu da učestvuju i druga lica po pozivu Upravnog odbora ili uz odobrenje predsednika Skupštine.

## Delokrug rada Skupštine

### Član 5.

Skupština, pored poslova utvrđenih u drugim odredbama ovog statuta:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja godišnji račun 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;
- 6) određuje naknadu predsedniku i članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) odlučuje o preuzimanju prava i obaveza Banke u postupku administrativnog upravljanja, odnosno banke za posebne namene;
- 9) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 10) odlučuje o promeni sedišta Banke;
- 11) donosi Poslovnik o svom radu i
- 12) 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 6.

Sednice Skupština mogu biti redovne (godišnje) ili vanredne  
Redovna sednica Skupštine održava se jednom godišnje, najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine  
Vanredna sednica Skupštine održava se po potrebi, kao i kada je to predviđeno zakonom ili ovim statutom.

## Učešće u radu Skupštine

### Član 7.

Pravo na lično neposredno učešće u radu na Skupštini ima akcionar koji ima najmanje 0,1% ukupnog broja akcija odgovarajuće klase. Akcionari koji pojedinačno poseduju manji broj akcija od broja navedenog u stavu 1. ovog člana imaju pravo da učestvuju u radu na Skupštini preko zajedničkog punomoćnika kome su dali pisano punomoćje u tu svrhu ili da glasaju u odsustvu u skladu sa zakonom koji reguliše privredna društva i ovim statutom.

### Član 8.

Banka će u pozivu za sednicu Skupštine, akcionarima koji ne ispunjavaju uslov za neposredno učešće na sednici Skupštine u skladu sa članom 7. stav 1. ovog statuta, predložiti jedno ili više lica kojima akcionari mogu dati punomoćje za glasanje (zajednički punomoćnik), pri čemu je Banka u obavezi da za svako od tih lica navede sve činjenice od značaja za utvrđivanje postojanja sukoba interesa iz člana 15. stav 2 ovog statuta.

Pisano punomoćje se prezentira najkasnije pre početka sednice Skupštine nadležnim službama Banke.

Punomoćje se može opozvati najkasnije do dana održavanja sednice pisanim putem, pod uslovom da o tome do dana održavanja sednice obavesti punomoćnika i Banku.

Punomoćje mora da sadrži sve elemente koje zahteva zakon koji reguliše privredna društva.

Smatra se da je punomoćje opozvano ako akcionar lično pristupi sednici Skupštine.

Ukoliko Punomoćje iz ovog člana daje fizičko lice, ono ne mora da bude overeno.

Punomoćje može da sadrži i uputstva i naloge za ostvarivanje prava glasa.

## Sazivanje, obaveštavanje i rad Skupštine

### Član 9.

Upravni odbor saziva sednicu Skupštine svojom odlukom.

Upravni odbor upućuje poziv akcionarima Banke.

Poziv za redovnu sednicu upućuje se najkasnije 30 dana pre održavanja sednice Skupštine i sadrži naročito:

- 1) dan slanja poziva,
- 2) vreme i mesto održavanja sednice,
- 3) predlog dnevnog reda sa jasnom naznakom o kojima tačkama dnevnog reda se predlaže da Skupština donese odluku i navođenjem klase i ukupnog broja akcija koja o toj odluci glasa i većini koja je potrebna za donošenje te odluke,
- 4) obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu,
- 5) pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu Skupštine i jasno i precizno obaveštenje o pravilima za njihovo ostvarivanje u skladu sa zakonom koji reguliše privredna društva, ovim statutom i Poslovníkom o radu Skupštine,
- 6) formular za davanje punomoćja,
- 7) obaveštenje o danu akcionara i objašnjenje da samo akcionari koji su akcionari banke na dan akcionara imaju pravo na učešće u radu Skupštine,
- 8) i druge podatke u skladu sa propisima i ovim statutom.

Obaveštenje iz tačke 7) prethodnog stava naročito sadrži:

- podatke o pravima akcionara na predlaganje dnevnog reda i pravima na postavljanje pitanja, uz navođenje rokova u kojima se ta prava mogu koristiti, pri čemu to obaveštenje može da sadrži i samo te rokove pod uslovom da je u njemu jasno navedeno da su detaljne informacije o korišćenju tih prava dostupne na internet strani Banke.
- opis procedure za glasanje preko punomoćnika, a naročito informaciju o načinu na koji Banka omogućava akcionarima dostavu obaveštenja o imenovanju punomoćnika elektronskim putem,
- opis procedure za glasanje u odsustvu, kao i formulara za takvo glasanje.

Poziv za sednicu Skupštine upućuje se licima koji su akcionari Banke na dan koji je Upravni odbor doneo odluku o sazivanju Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda i to:

-na adrese akcionara iz jedinstvene evidencije akcionara, a dostavljanje se smatra izvršenim danom slanja preporučene pošiljke poštom na tu adresu, odnosno elektronskom poštom ako je akcionar dao pisanu saglasnost za takav način slanja ili

-objavljivanjem na internet stranici Banke i na internet stranici registra privrednih subjekata.

Banka je dužna da poziv za sednicu objavi na svojoj internet strani i na internet stranici regulisanog tržišta odnosno multilateralne trgovačke platforme na kojoj su uključene akcije Banke.

Objava na internet stranici Banke, na internet stranici registra privrednih subjekata i na stranici regulisanog tržišta odnosno multilateralne trgovačke platforme gde su uključene akcije Banke mora trajati najmanje do dana održavanja sednice.

Banka nije u obavezi da u pozivu na sednicu navede elemente iz stava 3 tačka 4), 6) i 7) ovog člana ako u pozivu na sednicu navede internet stranice sa koje se mogu preuzeti ti podaci, odnosno dokumenta.

Banka će materijale za sednicu Skupštine staviti na raspolaganje akcionarima istovremeno sa slanjem poziva:

-ličnim preuzimanjem ili putem punomoćnika, u sedištu Banke u redovno radno vreme ili

-na internet stranici Banke tako da ih akcionari mogu preuzeti u celosti.

Uz pisani poziv akcionarima koji imaju pravo neposrednog učešća u radu i odlučivanju na sednici Skupštine i punomoćnicima koji zastupaju akcionare koji nemaju pravo neposrednog odlučivanja (zajednički punomoćnici), dostavljaju se svi materijali relevantni za razmatranje i odlučivanje.

## Dan akcionara

### Član 10.

Dan akcionara je dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine i pada na deseti dan pre održavanja te sednice.

Spisak akcionara Banka utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara centralnog registra.

Akcionar sa spiska iz stava 1. ovog člana koji nakon dana akcionara prenese na treće lice svoje akcije zadržava pravo da učestvuje u radu sednice skupštine po osnovu akcija koje je posedovao na dan akcionara.

Izvršni odbor je dužan da svakom akcionaru sa spiska iz stava 1. ovog člana, na njegov pisani zahtev koji može biti poslat i elektronskim putem, bez odlaganja, a najkasnije narednog radnog dana od dana prijema zahteva, dostavi taj spisak u pisanoj ili elektronskoj formi.

## Dnevni red

### Član 11.

Na sednicama Skupštine može se odlučivati i raspravljati samo o tačkama dnevnog reda.

Akcionari koji poseduju najmanje 5% akcija sa pravom glasa mogu predložiti dodatne tačke dnevnog reda za raspravljanje i/ili odlučivanje pisanim putem, pod uslovom da obrazlože taj predlog ili da dostave tekst odluke koju predlažu, uz navođenje podataka o podnosiocima predloga, najmanje 20 dana pre dana održavanja redovne sednice, odnosno 10 dana pre održavanja vanredne sednice.

Predlog iz prethodnog stava Banka će objaviti na internet stranici najkasnije narednog radnog dana od dana prijema predloga.

Ukoliko Upravni odbor prihvati predlog za dodatne tačke dnevnog reda, Banka je u obavezi da novi dnevni red bez odlaganja dostavi akcionarima koji imaju pravo učešća u radu Skupštine na način predviđen članom 9. stav 5, 6. i 7.

Ukoliko Upravni odbor ne prihvati podneti predlog za dopunu dnevnog reda u roku od tri dana od dana prijema predloga, podnosilac predloga ima pravo da u daljem roku od tri dana zahteva da nadležni sud u vanparničnom postupku naloži Banci da predložene tačke uvrsti u dnevni red Skupštine.

## Predsednik Skupštine

### Član 12.

Sednicom Skupštine predsedava predsednik Skupštine.

Predsednika Skupštine bira Skupština a na predlog Upravnog odbora.

Predsednik se bira na 4 godine sa mogućnošću ponovnog izbora.

Izbor predsednika Skupštine vrši se aklamacijom.

## Kvorum

### Član 13.

Kvorum za sednicu Skupštine akcionara čini obična većina od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju. U kvorum računaju se i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu.



Sopstvene akcije Banke ne daju pravo glasa niti se računaju u kvorum Skupštine, kao ni akcije čije je pravo glasa suspendovano.

Ako do početka sednice nije ispunjen uslov iz stava 1. ovog člana, sednica se odlaže za jedan sat, a potom se pristupa radu i odlučivanju ako prisutni akcionari i punomoćnici akcionara imaju ispunjen uslov iz stava 1. ovog člana.

Ako se sednica ne održi po odredbama stava 3. ovog člana, sednica Skupštine se odlaže zbog nedostatka kvoruma.

Ako je sednica Skupštine akcionara odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom tako da se održi najkasnije 30, a najranije 15 dana od dana odlaganja, u kom slučaju kvorum čini prisustvo akcionara sa više od 1/3 od ukupnog broja akcija sa pravom glasa o predmetnom pitanju. Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Ako na ponovljenoj sednici Skupštine nema potrebnog kvoruma ili se ona ne održi u propisanom roku, saziva se nova sednica Skupštine.

Kvorum na sednici Skupštine akcionara utvrđuje se pre početka rada Skupštine.

Ako Skupština ima utvrđeni kvorum za određena pitanja, može odlučivati samo o tačkama dnevnog reda za koje postoji kvorum.

Propisno sazvana Skupština može odlučiti i o vremenu održavanja ponovljene sednice Skupštine za odlučivanje o tačkama dnevnog reda za koje nije postojao kvorum.

### Punomoćje za glasanje

#### Član 14.

Akcionar ima pravo da putem punomoćja ovlasti određeno lice da u njegovo ime učestvuje u radu Skupštine, uključujući i pravo da u njegovo ime glasa (u daljem tekstu: punomoćje za glasanje).

Punomoćnik iz stava 1. ovog člana ima ista prava u pogledu učešća u radu sednice Skupštine kao i akcionar koji ga je ovlastio.

Punomoćje za glasanje daje se u pisanoj formi u skladu sa zakonom koji uređuje privredna društva.

Ako fizičko lice daje punomoćje za glasanje ono ne mora biti overeno.

Banka će elektronska punomoćja akcionara primati na e-mail adresu definisanu u pozivu na sednicu.

Ako se punomoćje daje elektronskim putem ono mora biti potpisano kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis.

Banka će propisati obrazac formulara za davanje punomoćja, koji će omogućiti davanje punomoćja sa instrukcijama po svakoj tački dnevnog reda.

Pisano punomoćje se prezentira najkasnije pre početka sednice Skupštine nadležnim službama Banke.

Punomoćje se može opozvati najkasnije pre dana održavanja sednice Skupštine u skladu sa članom 8. stav 3. ovog statuta.

Ako punomoćje za glasanje sadrži uputstva ili naloge za ostvarivanje prava glasa, punomoćnik je dužan da postupa po njima, a ako punomoćje ne sadrži uputstvo punomoćnik je dužan da glasa savesno i u najboljem interesu akcionara.

Nalozi i uputstva iz prethodnog stava moraju biti jasni i precizni i dati po tačkama dnevnog reda.

Nakon održavanja sednice, punomoćnik je dužan da obavesti akcionara o načinu na koji je glasao na sednici.

Punomoćnik je odgovoran za štetu akcionaru ako pravo glasa vrši u suprotnosti sa nalogima i uputstvima i ta odgovornost se ne može unapred ili naknadno ograničiti ili isključiti.

Ako je u punomoćju za glasanje navedeno da se daje za jednu sednicu Skupštine, ono važi i za ponovljenu sednicu.

Ako u punomoćju za glasanje nije navedeno da se daje za jednu sednicu Skupštine, ono važi i za sve naredne sednice skupštine do opoziva, odnosno do isteka perioda na koji je dato.

Punomoćje za glasanje nije prenosivo.

Ako je punomoćnik pravno lice, ono pravo glasa vrši preko svog zakonskog zastupnika ili drugog za to posebno ovlašćenog lica, koje može isključivo biti član organa tog pravnog lica ili njegov zaposleni.

#### Ko može biti punomoćnik

#### Član 15.

Punomoćnik može biti svako poslovno sposobno lice.

Punomoćnik akcionara ne može biti lice koje je:

- 1) kontrolni akcionar Banke ili je lice koje je pod kontrolom kontrolnog akcionara ili
- 2) članovi Izvršnog i Upravnog odbora Banke ili lice koje ima to svojstvo u drugom društvu koje je kontrolni akcionar Banke ili u društvu koje je pod kontrolom kontrolnog akcionara ili

3) zaposleni u Banci ili lice koje ima to svojstvo u drugom društvu koje je kontrolni akcionar Banke ili u društvu koje je pod kontrolom kontrolnog akcionara ili

4) lice koje se u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuju privredna društva smatra povezanim licem sa fizičkim licem iz tač. 1) do 3) ovog stava ili

5) revizor Banke ili zaposleni u licu koje obavlja reviziju Banke, ili lice koje ima to svojstvo u drugom društvu koje je kontrolni akcionar ili u društvu koje je pod kontrolom kontrolnog akcionara.

Odredbe stava 2. tač. 1) do 4) ovog člana ne primenjuju se na punomoćnika kontrolnog akcionara.

### Pravo glasa na Skupštini

#### Član 16.

Svaka izdata obična akcija daje pravo jednog glasa o svim pitanjima o kojima se glasa na Skupštini.

### Glasanje i način donošenja odluka

#### Član 17.

Glasanje je po pravilu javno. Poslovnik o radu Skupštine detaljno reguliše postupak glasanja.

Odluke Skupštine donose se običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju.

Za donošenje odluka:

- o sticanju odnosno raspolaganju imovinom velike vrednosti,
- o smanjenju akcionarskog kapitala,
- o statusnim promenama

potrebna je tročetvrtinska većina glasova prisutnih akcionara svake klase akcija koja ima pravo po predmetnim pitanjima.

Statut, kao i njegove izmene i dopune, donosi Skupština običnom većinom glasova svih akcionara sa pravom glasa.

Izmene i dopune Ugovora o osnivanju usvajaju se običnom većinom glasova svih akcionara sa pravom glasa.

## Glasanje u odsustvu

### Član 18.

Akcionari mogu da glasaju pisanim putem bez prisustva sednici. Akcionar nije u obavezi da overi svoj potpis na formularu za glasanje. Akcionar koji je glasao u odsustvu smatra se prisutnim na sednici prilikom odlučivanja o tačkama dnevnog reda po kojima je glasao.

## Poslovnik o radu Skupštine

### Član 19.

Poslovníkom o radu Skupštine bliže se uređuju pitanja rada Skupštine kao organa Banke.

Poslovníkom iz stava 1. ovog člana uređuje se način rada, glasanja, stupanje na snagu skupštinskih odluka, način vođenja zapisnika sa sednica Skupštine, način pobijanja skupštinskih odluka, kao i druga pitanja značajna za održavanje sednica Skupštine.

## **2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR**

### Član 20.

Upravni odbor i Izvršni odbor dužni su da preduzimaju mere radi sprečavanja nezakonitih ili neprimerenih radnji i uticaja koji su štetni ili nisu u najboljem interesu Banke i njenih akcionara i koje vrše lica koja imaju znatno ili kontrolno učešće u Banci.

### **A. Upravni odbor**

#### Sastav

### Član 21.

Upravni odbor Banke čini 5 članova, uključujući i predsednika.

Za članove Upravnog odbora mogu biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije i svojstva koje propisuje Narodna banka Srbije.

Dva člana Upravnog odbora moraju biti lica nezavisna od Banke.

Nezavisnim od Banke smatra se lice koje ispunjava uslove po odredbama Zakona o bankama i podzakonskim propisima.

Najmanje tri člana Upravnog odbora moraju imati tri godine iskustva na poslovima rukovođenja u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva, moraju biti i istaknuti stručnjaci ili naučni radnici u tim oblastima.

Ostali članovi Upravnog odbora moraju imati najmanje 6 godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Najmanje tri člana Upravnog odbora moraju aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Za člana Upravnog odbora ne može biti birano:

- 1) lice koje je na dan oduzimanja dozvole za rad banci ili šest meseci pre tog dana, odnosno na dan uvođenja prinudne uprave u banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te banke;
- 2) lice koje je član bilo kog organa upravljanja druge banke, odnosno zaposleni u banci;
- 3) lice koje je pravosnažno osuđeno za krivično delo na безусловnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđeno za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije.

Pod licem iz stava 8. tačka 1) ovog člana ne smatra se lice koje je bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja banke za posebne namene kojoj je Narodna banka Srbije oduzela dozvolu za rad na predlog Agencije.

### Imenovanje i mandat predsednika i članova Upravnog odbora

#### Član 22.

Članove Upravnog odbora imenuje Skupština, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije. Odluku o izboru članova Upravnog odbora Skupština donosi prostom većinom glasova prisutnih akcionara.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor.

### Član 23.

Mandat članova Upravnog odbora traje 4 godine od dana izbora Upravnog odbora kao organa.

Mandat članova koji su izabrani na upražnjeno mesto člana, ističe sa istekom mandata članova koji su izabrani prilikom izbora Upravnog odbora kao organa. Isto lice može biti imenovano u Upravni odbor više puta uzastopno.

Ukoliko se na Skupštini po isteku mandata iz bilo kog razloga ne izaberu novi članovi Upravnog odbora, mandat starim članovima se produžava do izbora novih članova.

U slučaju navedenom u prethodnom stavu obavezno se u roku od 3 meseca, od dana Skupštine na kojoj nije izvršen izbor novih članova (odnosno dana kada je ova Skupština trebalo da bude održana, a nije), mora sazvati nova Skupština radi izbora članova Upravnog odbora.

### Član 24.

Skupština donosi odluku o razrešenju člana Upravnog odbora kada smatra da je to u najboljem interesu Banke, kao i o prihvatanju ostavke člana Upravnog odbora.

Članu Upravnog odbora prestaje članstvo gubitkom statusa akcionara, odnosno kada status akcionara izgubi pravno lice čiji je predstavnik u Upravnom odboru ili gubitkom svojstva nezavisnog člana.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem pisane ostavke. Članstvo u Upravnom odboru prestaje danom dostavljanja ostavke Upravnom odboru, bez obzira na odredbe Statuta o prihvatanju ostavke od strane Skupštine.

### Član 25.

Upravni odbor odgovoran je da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i drugim procedurama koje utvrde organi Banke.

Upravni odbor odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa poslovnim politikom i usvojenim i odobrenim procedurama.

Delokrug

## Član 26.

Upravni odbor, pored nadležnosti predviđenih drugim odredbama ovog statuta:

- 1) saziva sednice Skupštine;
- 2) priprema za Skupštinu predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) donosi akte između dve sednice Skupštine banke kojima se sprovodi poslovna politika Banke;
- 4) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 5) bira i razrešava predsednika, zamenika predsednika i članove Izvršnog odbora;
- 6) bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora koje obrazuje u skladu sa ovim statutom;
- 7) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 8) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 9) vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
- 10) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci;
- 12) utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 13) utvrđuje politiku i uslove izdavanja kratkoročnih hartija od vrednosti;
- 14) utvrđuje politiku trgovanja hartijama od vrednosti;
- 15) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije;
- 16) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora o poslovanju Banke i Skupštini podnosi usvojeni godišnji izveštaj na konačno usvajanje;
- 17) donosi Poslovnik o svom radu i Poslovnik o radu Izvršnog odbora;
- 18) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;

- 19) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- 20) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 21) obavlja druge poslove u skladu sa ovim statutom i zakonom.

Upravni odbor odgovoran je za tačnost svih izveštaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionarima Banke, javnosti i Narodnoj banci Srbije.

Za svoj rad Upravni odbor odgovoran je Skupštini.

### Sednice

#### Član 27.

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

Sednice Upravnog odbora održavaju se u prostorijama sedišta Banke.

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

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Upravnog odbora i obraćati se njegovim članovima, u kom smislu je Upravni odbor dužan da obavesti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice 5 dana pre dana održavanja sednice.

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

### Naknada i nagrade članovima Upravnog odbora

#### Član 28.

Članovi Upravnog odbora za svoj rad u Upravnom odboru primaju naknadu u skladu sa odlukom Skupštine.

Članovi Upravnog odbora mogu biti nagrađeni za svoj rad na osnovu posebne odluke Skupštine, u skladu sa politikom nagrađivanja i rezultatom poslovanja Banke.



## Odlučivanje

### Član 29

Kvorum za rad i odlučivanje Upravnog odbora postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Odluka Upravnog odbora smatra se donetom ako za nju glasa većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

## Poslovnik o radu

### Član 30.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora detaljno se uređuju pitanja rada ovog organa Banke.

Poslovníkom iz stava 1. ovog člana uređuje se sazivanje sednica, način rada, glasanje i donošenja odluka, vođenje zapisnika kao i druga pitanja značajna za održavanje sednica Upravnog odbora.

## **B. Izvršni odbor**

### Sastav

### Član 31.

Izvršni odbor Banke čine pet članova: predsednik, zamenik predsednika i tri izvršna direktora.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

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

Najmanje dva člana Izvršnog odbora moraju aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati stalno boravište na teritoriji Republike Srbije.

Članovi Izvršnog odbora moraju biti u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme sa punim radnim vremenom.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora.

## Imenovanje

### Član 32.

Članove Izvršnog odbora imenuje Upravni odbor.

Za članove Izvršnog odbora mogu biti imenovana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u oblasti bankarstva ili finansija.

Na imenovanje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na imenovanje članova Upravnog odbora Banke.

## Mandat

### Član 33.

Mandat članova Izvršnog odbora je 4 godine uz mogućnost ponovnog izbora.

### Član 34.

Član Izvršnog odbora može biti razrešen od strane Upravnog odbora kada je to po oceni Upravnog odbora u najboljem interesu Banke, uz navodjenje razloga za razrešenje, s tim da takvo razrešenje ne može povrediti radnopravni status razrešenog člana odnosno prava iz ugovora koji je zaključen sa članom Izvršnog odbora.

Član Izvršnog odbora može u svako doba podneti ostavku davanjem pisanog obaveštenja Upravnom odboru uz shodnu primenu prethodnog stava. Ostavka ima pravno dejstvo od dana podnošenja, osim ako u njoj nije naveden neki kasniji datum.

## Delokrug

### Član 35.

Izvršni odbor organizuje poslovanje Banke i vrši dnevni nadzor nad aktivnostima zaposlenih u Banci.

Izvršni odbor, pored nadležnosti predviđenih drugim odredbama ovog statuta:

- 1) izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora;
- 2) obezbeđuje zakonitost rada Banke;
- 3) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor;
- 4) donosi odluke o izdavanju kratkoročnih hartija od vrednosti;
- 5) donosi odluke o trgovanju hartijama od vrednosti;
- 6) odlučuje o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor;
- 7) primenjuje poslovnu strategiju Banke i vodi poslovanje Banke;
- 8) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom;
- 9) usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima;
- 10) primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu sa poslovnom politikom Banke;
- 11) donosi propise i druga akta Banke kojima se uređuju prava i obaveze zaposlenih osim politika zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci i obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa istim;
- 12) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke;
- 13) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja;
- 14) utvrđuje predloge akata o kojima odlučuje Upravni odbor
- 15) informiše Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 16) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru pregled poslovnih aktivnosti Banke kao i bilans stanja i bilans uspeha;
- 17) bez odlaganja informiše Upravni odbor i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
- 18) odlučuje o radnopravnim pitanjima zaposlenih u Banci, osim politika zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;

19) odlučuje o svim tekućim pitanjima poslovanja Banke koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora.

Izvršni odbor može posebnim aktom preneti određene poslove i donošenje pojedinih odluka iz svoje nadležnosti na zaposlene sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima koje je imenovao, pod uslovom da donošenje tih odluka nije zakonom određena kao isključiva nadležnost Izvršnog odbora.

Za svoj rad Izvršni odbor je odgovoran Upravnom odboru.

### Poslovnik o radu

#### Član 36.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, Upravni odbor bliže određuje način rada ovog organa Banke.

Poslovníkom iz stava 1. ovog člana uređuje se način rada i donošenja odluka na sednicama Izvršnog odbora.

### **3. DRUGI ODBORI BANKE**

#### Vrste

#### Član 37.

Banka obrazuje Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravni odbor može obrazovati i druge odbore, kao i druga tela Banke.

#### Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

#### Član 38.

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine tri člana, od kojih su dva članovi Upravnog odbora koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja Banke mora biti lice nezavisno od Banke i bira se iz reda iskusnih bankarskih stručnjaka. Naknadu za rad tog člana u Odboru utvrđuje Upravni odbor.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke ne mogu biti lica povezana sa Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru u nadzoru nad radom Izvršnog odbora 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 podnose na razmatranje i usvajanje;
- 2) analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje;
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima 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 politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 5) na predlog Upravnog odbora ili Izvršnog odbora ili spoljnog revizora Banke razmatra aktivnosti Banke;
- 6) priprema za Upravni odbor predlog za imenovanje spoljnog revizora Banke koga Upravni odbor predlaže Skupštini;
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine;
- 9) donosi Poslovnik o svom radu.

Odbor je dužan da Upravnom odboru Banke predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti i zakazivanje sednice Skupštine kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili to zaključi na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti koje mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Za svoj rad odgovoran je Upravnom odboru.

Sednica Odbora za praćenje poslovanja Banke održava se najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u 3 meseca u sedištu Banke.

## Kreditni odbor

### Član 39.

Kreditni odbor ima 3 člana koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci. Svaki član Kreditnog odbora ima zamenika koji učestvuje u radu Kreditnog odbora u slučaju sprečenosti člana.

Kreditni odbor Banke:

- 1) odlučuje o odobravanju kredita, izdavanju garancija, avaliranju menica i davanju drugih oblika jemstva u zemlji i inostranstvu, a u okviru limita utvrđenog od strane Izvršnog odbora, u skladu sa opštim aktima i aktima poslovne politike Banke.
- 2) podnosi Izvršnom odboru i Odboru Banke za upravljanje aktivom i pasivom mesečne izveštaje o:
  - obimu odobrenih i uzetih kredita;
  - visini prosečne aktivne kamatne stope na odobrene kredite;
  - ročnoj usklađenosti kredita i depozita;
  - stepenu naplate kredita i aktivnih kamata;
  - druge izveštaje u vezi sa svojim radom;
- 3) odlučuje o drugim pitanjima po nalogu odnosno ovlašćenju Upravnog odbora i Izvršnog odbora.

Kreditni odbor za svoj rad odgovoran je Izvršnom odboru i Upravnom odboru.

Članovi Kreditnog odbora kao i njihovi zamenici moraju biti lica koja imaju najmanje tri godine iskustva u oblasti bankarstva i finansija.

Izvršni odbor donosi Poslovnik o radu Kreditnog odbora.

## Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

### Član 40.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima 3 člana koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim, deviznim i rizikom likvidnosti, te obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Za svoj rad odgovoran je Izvršnom odboru i Upravnom odboru.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom kao i njihovi zamenici moraju biti lica koja imaju najmanje tri godine iskustva u oblasti bankarstva i finansija.

Izvršni odbor donosi Poslovnik o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

### III NAČIN POSLOVANJA BANKE

#### Član 41.

Banka samostalno obavlja delatnost iz svog predmeta poslovanja u cilju ostvarivanja dobiti.

Banka posluje sopstvenim sredstvima, sredstvima koja pribavi na tržištu i sredstvima koja pribavi od drugih lica, na način i pod uslovima utvrđenim propisima.

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, a poslove može obavljati u svoje ime, a za račun drugih lica, kao i u ime i za račun drugih lica, u skladu sa propisima.

Banka u svom poslovanju ne može licu povezanom sa Bankom, kao ni zaposlenom u Banci, odobriti uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa Bankom, odnosno nisu zaposlena u Banci.

#### Član 42.

Način obavljanja poslovanja Banke utvrđuje se aktima poslovne politike, a naročito:

- uslovi i način deponovanja sredstava;
- uslovi i način uzimanja kredita;
- uslovi i način davanja kredita;
- gornja granica zaduženja;
- način i uslovi osiguranja naplate kredita;
- način namenskog korišćenja kredita;
- uslovi i način izdavanja garancija i drugih oblika jemstva;

- način poslovanja hartijama od vrednosti;
- uslovi i način obavljanja poslova sa stanovništvom;
- uslovi i način obavljanja poslova sa inostranstvom;
- uslovi i način obavljanja platnog prometa u zemlji.

## IV UPRAVLJANJE RIZICIMA, LIKVIDNOST I SOLVENTNOST

### Član 43.

Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima i u tom smislu je dužna da obrazuje posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima.

Banka je dužna da obezbedi funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti Banke.

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

Banka svojim aktima propisuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom, procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, u skladu s propisima, standardima i pravilima struke.

Akti iz stava 4. ovog člana sadrže:

- 1) procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika;
- 2) procedure za upravljanje rizicima;
- 3) procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima;
- 4) procedure za redovno izveštavanje organa Banke i regulatornog tela o upravljanju rizicima.

### Član 44.

Rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

- rizik likvidnosti;
- kreditni rizik;



- kamatni i devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- operativni rizik, uključujući rizik ljudskog faktora, pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke.

#### Član 45.

Upravni odbor usvaja strategiju i politiku upravljanja rizicima.

Izvršni odbor sprovodi strategiju i politiku za upravljanje rizicima i usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

#### Član 46.

Banka je dužna da održava likvidnost i solventnost u skladu sa zakonom i drugim propisima i aktima Banke.

Banka održava likvidnost i solventnost vodeći računa o ročnoj usklađenosti izvora i plasmana, angažovanjem na povećanju depozita, dokapitalizacijom, pribavljanjem drugih izvora, efikasnom naplatom potraživanja i sl.

Za održavanje likvidnosti i solventnosti Banke odgovoran je Izvršni odbor.

## **V SPOLJNA REVIZIJA**

#### Član 47.

Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka angažuje spoljnog revizora na period od jedne godine sa liste spoljnih revizora koju objavljuje Narodna banka Srbije. Spoljni revizor može kod Banke obavljati najviše pet uzastopnih revizija godišnjih finansijskih izveštaja.

O imenovanju spoljnog revizora Banka obaveštava Narodnu Banku Srbije u roku od 15 dana od dana imenovanja.

## VI UNUTRAŠNJA KONTROLA I UNUTRAŠNJA REVIZIJA

### Član 48.

Odbor za praćenje poslovanja Banke i unutrašnja revizija banke vrše kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Izvršni odbor odgovoran je za vršenje unutrašnje kontrole nad poslovanjem Banke na svim nivoima, u skladu sa uspostavljenim sistemom te kontrole.

Uređenje postupka sistema unutrašnje kontrole i sprovođenje unutrašnje kontrole bliže se uređuje opštim aktom koga donosi Upravni odbor.

### Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke

### Član 49.

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

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

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana 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.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana i zaposleni u toj organizacionoj jedinici nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz stava 3. ovog člana.

Svi zaposleni u Banci dužni su da, na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, u svakom trenutku, omogućće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.

Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana utvrdiće, program praćenja usklađenosti poslovanja koji sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

## Član 50.

Organizaciona jedinica iz člana 49. stav 1. ovog statuta dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te usklađenosti i predloži planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Izveštaj iz stava 1. ovog člana usvaja Izvršni odbor.

### Funkcija unutrašnje revizije

## Član 51.

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

- pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije;
- da obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke kao i
- pruža pomoć u ostvarenju njegovih ciljeva.

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

## Član 52.

Rukovodioca organizacione jedinice iz člana 51. ovog statuta bira i razrešava Upravni odbor.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana mora imati zvanje koje utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje unutrašnja revizija.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a naročito 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 organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana izveštava Upravni odbor o rezultatima izvršene revizije.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru kad god oceni da je to potrebno, a ovlašćen je i da predloži sazivanje sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke, o čemu obaveštava Upravni odbor, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu na prvoj narednoj sednici.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

Zaposleni u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, osim poslova koji se odnose na poslove unutrašnje revizije.

### Član 53.

Unutrašnja revizija dužna je da:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- 2) obezbedi 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, kao i Odborom za praćenje poslovanja Banke;
- 5) redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

### Član 54.

Zaposleni u organizacionoj jedinici unutrašnje revizije imaju pravo uvida u sve dokumente Banke i njenih podređenih društava, bez ograničenja, da vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sednicama Upravnog odbora i drugih odbora.

Na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, zaposleni u Banci dužni su da dostave pismeno objašnjenje u vezi sa uočenim propustima 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.

## VII ZASTUPANJE I PREDSTAVLJANJE

### Član 55.

Banku zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora u skladu sa odredbama zakona i ovog statuta.

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

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora dužan je da obezbedi potpis jednog od članova Izvršnog odbora.

### Član 56.

Predsednik Izvršnog odbora, u skladu sa članom 55. ovog statuta može drugom licu izdati pisano punomoćje za zastupanje Banke.

Punomoćje iz stava 1. ovog člana sadrži uslove izdavanja i granice ovlašćenja punomoćnika.

## VIII UNUTRAŠNJA ORGANIZACIJA

### Način utvrđivanja

### Član 57.

Unutrašnju organizaciju Banke utvrđuje Upravni odbor opštim aktom.

Banka je organizovana na način koji osigurava uspešno obavljanje poslova iz njene delatnosti.

### Obavljanje delatnosti u inostranstvu

### Član 58.

Banka može u skladu sa propisima, a uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, obavljati delatnosti u inostranstvu kroz otvaranje filijale i/ili predstavništva u inostranstvu odnosno preko drugih organizacionih oblika, u skladu sa zakonom.

## Organizacioni oblici u zemlji

### Član 59.

Banka može otvarati filijale i druge organizacione oblike na teritoriji Republike Srbije s tim što je dužna da o tome obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 8 dana od dana njihovog otvaranja.

Odluku o otvaranju filijale i drugog organizacionog oblika donosi Izvršni odbor u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi koji donosi Upravni odbor Banke.

Odlukom iz stava 2. ovog člana utvrđuje se vrsta i obim poslova kao i organizacija filijale odnosno drugog organizacionog oblika.

## **IX LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA**

### Član 60.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su članovi Izvršnog odbora, kao i lica koje kao takva imenuje Izvršni odbor, u skladu sa ovim statutom i opštim aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Prava i obaveza lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima biće bliže regulisana opštim aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

## **X OPŠTI AKTI BANKE**

### Vrste opštih akata

### Član 61.

Banka ima opšte akte u skladu sa zakonom i druge opšte akte koji su neophodni za njeno funkcionisanje.

Opšti akti Banke su Ugovor o osnivanju i Statut.

U slučaju neusklađenosti Ugovora o osnivanju i Statuta, primenjuje se Ugovor o osnivanju.

Ostali opšti akti su pravilnici, odluke i drugi akti koji sadrže opšta pravila za uređivanje neodređenog broja istovetnih pravnih situacija i slučajeva koji su predmet tih akata.

### Odnos opštih akata

#### Član 62.

Svi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Ugovorom o osnivanju i Statutom.

### Odnos opštih i pojedinačnih akata

#### Član 63.

Pojedinačni akti koje donose organi Banke i ovlašćena lica u Banci moraju biti u skladu sa opštim aktima Banke.

## **XI STATUSNE PROMENE**

### Statusne promene

#### Član 64.

Do statusnih promena može doći:

- spajanjem Banke sa drugom bankom;
- pripajanjem Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci;

O statusnim promenama odlučuje Skupština akcionara, a na predlog Upravnog odbora.

Predlog iz stava 2. ovog člana mora sadržati sve što je odlučujuće za donošenje odluke o statusnoj promeni koja se namerava sprovesti, a posebno o zaštiti prava akcionara.

## XII POSLOVNA I BANKARSKA TAJNA

### Član 65.

Upravni odbor donosi opšti akt kojim naročito utvrđuje:

- koje se isprave i podaci imaju smatrati poslovnom tajnom Banke, čije bi odavanje neovlašćenom licu bilo protivno poslovanju Banke i štetilo interesima i poslovnom ugledu Banke, i
- koja su lica ovlašćena da saopštavaju drugim licima sadržaj isprava i podatke koji imaju značaj poslovne tajne Banke.

### Član 66.

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 poslovne veze klijenata Banke ili druge banke;
- podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima;
- drugi podaci do kojih Banka dodje u poslovanju sa klijentima.

### Član 67.

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 opštem aktu Banke ili 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 poslovne tajne ne prestaje ni posle prestanka statusa, licima iz stava 1. ovog člana, na osnovu koga su ostvarili pristup podacima i ispravama koje predstavljaju bankarsku tajnu.

Banka može podatke o klijentu, koji se smatraju bankarskom tajnom, saopštiti trećim licima samo uz pismeno odobrenje tog klijenta .



## Član 68.

Izuzeci od obaveze čuvanja poslovne odnosno bankarske tajne postoje 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 s propisima;
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država uz podnošenje odgovarajućih pismenih dokumenata;
- u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa;
- regulatornim telima u Republici Srbiji;
- 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 kontrolom vršenja platnog prometa;
- poreskoj upravi;
- organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja;
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita.
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije

## XIII INFORMISANJE I JAVNOST RADA

### Javnost rada Banke

## Član 69.

Pored primene odredbi zakona i ovog statuta koje se odnose na obaveštavanje svih subjekata koji imaju pravni interes za praćenje poslovanja Banke (akcionari, poverioci, zaposleni), organi Banke su dužni da obezbede da se o bitnim činjenicama o poslovanju Banke obaveštavaju i zainteresovana treća lica odnosno šira javnost.

Do davanja informacija iz stava 1. ovog člana može doći na inicijativu organa Banke ili po upitu trećih lica.

O oblicima i obimu obaveštavanja iz stava 1. i 2. ovog člana odlučuju organi Banke, vodeći računa o interesima Banke, odredbama ovog statuta o poslovnoj tajni, te o međusobnom odnosu organa Banke utvrđenom ovim statutom.

Banka je dužna da objavljuje podatke o strategiji i politikama upravljanja rizicima Banke, kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala Banke, kao i druge podatke, odnosno informacije, u skladu sa zakonskim propisima i odlukama Narodne banke Srbije.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, zatim podatke i informacije čije bi objavljivanje u javnosti moglo negativno da utiče na konkurentski položaj Banke na tržištu, kao i podatke i informacije koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu Zakona o bankama.

#### **XIV IZMENE I DOPUNE STATUTA**

##### Pravo inicijative za izmenu i dopunu Statuta

###### Član 70.

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu Statuta Banke ima svaki akcionar, Izvršni odbor i Upravni odbor.

Akcionari svoje pravo inicijative ostvaruju tako što obrazloženi predlog potrebe za izmenom, odnosno dopunom Statuta dostavljaju Upravnom odboru.

##### Postupak Upravnog odbora po inicijativi

###### Član 71.

Kad Upravni odbor primi inicijativu akcionara ili Izvršnog odbora ili kada sam pokrene takvu inicijativu, dostaviće obrazloženi predlog za izmenu, odnosno dopunu Statuta svim članovima Skupštine, u roku utvrđenom ovim Statutom za sazivanje sednice Skupštine na kojoj će se odlučivati o izmeni, odnosno dopuni Statuta.

#### **XV TUMAČENJE ODREDBI STATUTA**

###### Član 72.

U slučaju nejasnoća i nesaglasnosti oko tumačenja Statuta, merodavno je tumačenje koje da Skupština. O tumačenju Skupština odlučuje na način propisan za izmene i dopune Statuta.

## **XVI PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### Stupanje Statuta na snagu

#### Član 73.

Statut stupa na snagu i primenjuje se danom dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

#### Član 74.

Početak primene ovog statuta prestaje da važi Statut JUBMES banke a.d. Beograd od 21.septembra 2006. godine sa izmenama i dopunama.

**PREDSEDNIK SKUPŠTINE**

Dr Slobodan Ilić