

УПРАВНИ ОДБОР**БРОЈ: 32/25/15**

На основу члана 60. став 1 Закона о изменама и допунама Закона о банкама (Службени гласник РС, број 14/2015), члана 66. став 1. тачка 2) Закона о банкама (Службени гласник РС бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 68. Статута ДУНАВ БАНКА акционарског друштва Београд на иницијативу Извршног одбора Банке Управни одбор на 32. седници одржаној 25.03.2015. године утврдио је

**Предлог ОДЛУКЕ О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА
ДУНАВ БАНКЕ акционарског друштва Београд**

Члан 1.

Ради усаглашавања општих аката ДУНАВ БАНКЕ а. д. Београд са Законом о изменама и допунама Закона о банкама (Службени гласник РС број 14/2015) и промене пословног имена Банке врше се измене и допуне Статута ДУНАВ БАНКЕ акционарског друштва Београд (у даљем тексту: Статут) како следи.

Члан 2.

Члан 3. мења се и гласи:

„Банка послује под пословним именом: „mts банка“ акционарско друштво, Београд.

Скраћено пословно име Банке је: „mts банка“ а.д. Београд.

Седиште Банке је у Београду, улица Булевар Франше д` Епера 88.

Адреса за пријем поште је у Београду, Булевар Франше д` Епера 88.

Одлуку о промени адресе за пријем поште доноси Извршни одбор.

Члан 3.

Члан 5. мења се и гласи:

„Банка има заштитни знак. Садржај, облик и боје и употребу заштитног знака утврђује Управни одбор.“

Члан 4.

Члан 9. мења се и гласи:

“Унутрашњу организацију Банке, односно организациону структуру Банке утврђује Управни одбор општим актом којим се обезбеђује подела овлашћења, дужности, и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећем положају у Банци, на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука.”

Члан 5.

Члан 10. се брише.

Члан 6.

У члану 12. став 1. мења се и гласи:

“Акционарски капитал Банке уписан и уплаћен на дан последње промене **30.12.2014.** године износи РСД **2.098.563.000,00** и чини га **6557925** комада издатих обичних акција појединачне номиналне вредности 320,00 динара по једној акцији.”

Члан 7.

У члану 13. у ставу 4 реч “основног” замењује се речју “акционарског”.

Члан 8.

Члан 18. мења се и гласи:

„Скупштина:

- 1) усваја пословну политику и стратегију Банке, којима се дефинишу пословни циљеви Банке за период од најмање три године;
- 2) доноси статут Банке и усваја измене и допуне оснивачког акта и статута Банке;
- 3) усваја финансијски извештај Банке и одлучује о употреби и распоређивању остварене добити, односно покрићу губитака;
- 4) одлучује о повећању капитала Банке, односно о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица, као и о висини улагања у основна средства Банке;
- 5) именује и разрешава председника и чланове Управног одбора;
- 6) одређује накнаду члановима Управног одбора;
- 7) одлучује о статусним променама и о престанку рада Банке;
- 9) именује и разрешава спољног ревизора;
- 10) одлучује променама права или повластица било које класе акција;

11) одлучује о стицању и располагању имовином велике вредности, изузимајући имовину стечену наплатом потраживања по пласманима Банке;

12) доноси пословник о свом раду;

13) разматра извештаје о раду правних лица у чијем капиталу Банка има контролно учешће;

14) усваја годишњи извештај о пословању Банке;

15) разматра писмену информацију из члана 38. овог статута;

16) одлучује о другим питањима, која су у складу са законом и овим статутом стављена на дневни ред седнице Скупштине.

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

Члан 9.

У члану 21. став 1 тачка 4) се брише.

Члан 10.

У члану 26. став 2 мења се и гласи:

“Чланови Управног и Извршног одбора одговорни су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке, у складу с дужностима и одговорностима управног, односно извршног одбора утврђеним Законом о банкама и прописима донетим на основу тог закона, овим статутом и општим актима Банке.“

Члан 11.

У члану 29. став 1 мења се и гласи:

„ Чланови Управног одбора одговорни су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке у складу са дужностима и одговорностима Управног одбора утврђеним Законом о банкама, прописима донетим на основу тог закона, овим статутом и актима Банке.“

Члан 12.

Члан 30. мења се и гласи:

“Управни одбор:

1) сазива седнице Скупштине;

2) припрема за Скупштину предлоге одлука и одговоран је за спровођење тих одлука;

3) утврђује предлог пословне политике и стратегије Банке и подноси их Скупштини на усвајање;

4) усваја стратегију и политику за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом Банке;

5) утврђује опште услове пословања Банке, као и њихове измене и допуне;

6) бира и разрешава председника и чланове Извршног одбора и са њима закључује уговор о раду;

7) бира и разрешава чланове Одбора за праћење пословања (Одбора за ревизију), Кредитног одбора, Одбора за управљање активом и пасивом и других одбора у складу са овим статутом;

8) утврђује износе до којих Извршни одбор може одлучивати о пласманима и задуживању Банке и одлучује о пласманима и задуживању Банке преко тих износа;

9) даје претходну сагласност за изложеност Банке према сваком појединачном лицу или групи повезаних лица која прелази 10% капитала Банке, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке;

10) надзире рад Извршног одбора;

11) успоставља систем унутрашњих контрола и врши надзор над његовом ефикасношћу;

12) усваја програм и план унутрашње ревизије Банке и методологију њеног рада;

13) разматра извештаје спољне и унутрашње ревизије о резултатима извршене ревизије, као и извештаје о активностима и раду унутрашње ревизије, те одобрава годишњи извештај о адекватности управљања ризицима и унутрашњој контроли Банке;

14) усваја тромесечне и годишње извештаје Извршног одбора о пословању Банке, укључујући тромесечне извештаје о управљању ризицима, и скупштини Банке подноси усвојени финансијски извештај на коначно усвајање;

15) доноси пословнике о свом раду и раду Одбора за праћење пословања (Одбора за ревизију), Кредитног одбора, одбора за управљање активом и пасивом и других одбора које је образовао у складу са овим статутом;

16) усваја план опоравка Банке;

17) обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;

18) утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу овлашћења, дужности, и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећем положају у Банци, на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;

19) усваја политику зарада и осталих примања запослених у Банци;

20) усваја буџет, план набавке и пословни план Банке;

21) Доноси одлуке о располагању имовином Банке о којој одлуке не доноси Скупштина, и одлуке о стицању и отуђењу имовине у поступку наплате потраживања по пласманима Банке;

22) даје одобрење за закључење правних послова са лицем повезаним са Банком;

23) одлучује о оснивању и престанку рада организационих облика Банке;

24) обавља друге послове у складу са овим статутом и законом.

Управни одбор је одговоран за тачност свих извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке упућених акционарима Банке, јавности и Народној банци Србије.“

Члан 13.

После члана 34. додаје се члан 34 а и поднаслов изнад тог члана који гласе:

“ в) **Одговорност**

Члан 34 а .

„ Чланови Извршног одбора одговорани су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке у складу са дужностима и одговорностима Извршног одбора утврђеним Законом о банкама, прописима донетим на основу тог закона, овим статутом и актима Банке.

Извршни одбор Банке одговоран је за примену и ефикасно функционисање система унутрашњих контрола Банке, идентификацију ризике којима је Банка изложена и за примену стандарда опрезног банкарског пословања.

Извршни одбор контролу ризика којима је Банка изложена врши у складу са усвојеним политикама и процедурама.“

Члан 14.

После члана 34 а. поднаслов изнад члана 35 и члан 35. се мењају и гласе:

“ г) **Делокруг**

Члан 35.

“Извршни одбор организује и надзире свакодневно пословање Банке.

Извршни одбор одговоран је за примену и ефикасно функционисање система унутрашњих контрола Банке.

Извршни одбор:

- 1) извршава одлуке Скупштине и Управног одбора;
- 2) предлаже Управном одбору пословну политику и стратегију Банке, као и стратегију и политику за управљање ризицима и стратегију управљања капиталом Банке;
- 3) спроводи пословну политику и стратегију Банке доношењем одговарајућих пословних одлука;
- 4) спроводи стратегију и политике за управљање ризицима и стратегију управљања капиталом Банке усвајањем процедура за управљање ризицима, односно за идентификовање, мерење и процену ризика, и обезбеђивањем њихове примене и извештава Управни одбор у вези с тим активностима;
- 5) анализира систем управљања ризицима и најмање тромесечно извештава Управни одбор о нивоу изложености ризицима и управљању ризицима;
- 6) одлучује о пласманима и задуживању Банке до износа који утврди Управни одбор;
- 7) одлучује, уз претходно одобрење Управног одбора, о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном с Банком и о томе обавештава Управни одбор;
- 8) обезбеђује сигурност и редовно праћење система информационе технологије и трезорског пословања Банке;
- 9) обавештава Управни одбор о свим поступањима која нису у складу с прописима и актима Банке;
- 10) најмање једном у току пословног тромесечја подноси Управном одбору преглед пословних активности, биланс стања и биланс успеха Банке;
- 11) без одлагања обавештава Управни одбор и Народну банку Србије о сваком погоршању финансијског стања Банке или постојању опасности од таквог погоршања, као и о другим чињеницама које могу знатно утицати на финансијско стање Банке;
- 12) обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе и пословање Банке;
- 13) доноси пословник о свом раду;
- 14) доноси општа акта чије доношење није у надлежности Скупштине и Управног одбора;
- 15) одлучује о радно – правним питањима запослених у Банци;
- 16) одлучује о свим питањима која нису у надлежности Скупштине и Управног одбора.

Члан 15.

Поднаслов испод члана 35. се мења и гласи: **д) Седнице Извршног одбора,** а поднаслов испод члана 36. се мења и гласи: **ђ) Одлучивање**

Члан 16.

У члану 41. ставови 5 и 6 мењају се и гласе:

“Одбор за праћење пословања дужан је да:

1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору 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 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 о својим активностима и утврђеним неправилностима, као и да предложи 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 или Извршног одбора или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;

6) Управном одбору и Скупштини предлага спољног ревизора Банке;

7) разматра, са спољним ревизором Банке, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;

8) предлага Управном одбору да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине.

Кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, 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 обавезно предлага Управном одбору да отклони уочене неправилности, као и да закаже ванредно заседање Скупштине у случају да установљене неправилности могу имати теже последице на пословање Банке.“

Члан 17.

У члану 42. у ставу 2 речи “Извршни одбор” замењују се речима “Управни одбор” а у ставу 3 речи “и/или Извршном” се бришу.

Члан 18.

У члану 43. став 2 се брише, а додају се нови ставови 2 и 3 који гласе:

„Број чланова Одбора за управљање активом и пасивом и његов састав уређује се одлуком Управног одбора, а начин рада Пословником о раду који доноси Управни одбор.

Одбор за управљање активом и пасивом за свој рад одговара Управном одбору.“

Члан 19.

У члану 44. у ставу 2 тачка на крају реченице се замењује зарезом и додају се речи „као и за примену стандарда опрезног банкарског пословања.“

Члан 20.

У члану 47. тачка 5) се брише, а иза тачке 4) додаје се нова тачка 5) која гласи: “ 5) ако се решењем Народне банке Србије наложи разрешење члана Управног одбора пошто је утврђено да то лице више не испуњава услове из Закона о банкама или да поступа супротно одредбама тог закона, односно да сноси одговорност за неправилности у пословању Банке, као и ако Банка Народној банци Србије није омогућила да изврши контролу бонитета и законитости њеног пословања.“

У истом члану додаје се став 2 који гласи:

„Ако је члан Управног одбора оптужен за кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције, Народна банка Србије може решењем том лицу привремено забранити вршење ове функције у Банци до окончања кривичног поступка, а ако је правноснажно осуђен за кривично дело та функција му престаје даном правноснажности пресуде.“

Члан 21.

У члану 48 иза тачке 4) додаје се нова тачка 5) која гласи:

“ 5) ако се решењем Народне банке Србије наложи разрешење члана Извршног одбора пошто је утврђено да то лице више не испуњава услове из Закона о банкама или да поступа супротно одредбама тог закона, односно да сноси одговорност за неправилности у пословању Банке, као и ако Банка Народној банци Србије није омогућила да изврши контролу бонитета и законитости њеног пословања.“

У истом члану додаје се став 2 који гласи:

“Ако је члан Извршног одбора оптужен за кривично дело које га чини неподобним за обављање те функције, Народна банка Србије може решењем

том лицу привремено забранити вршење ове функције у банци, до окончања кривичног поступка, а ако је правноснажно осуђен за кривично дело та функција му престаје даном правноснажности пресуде.“

Члан 22.

У члану 50. у ставу 1 речи “ односно 49. овог статута “ се замењују речима “односно 48. овог статута “.

Члан 23.

У члану 55. додаје се нови став 1, а ставови 1, 2, 3, и 4 постају ставови 2, 3, 4, и 5 нови став 1 гласи :

„Банка је дужна да успостави и примени ефикасан систем унутрашњих контрола на начин који обезбеђује континуирано праћење ризика којима је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању, а који се нарочито састоји од:

- 1) функције управљања ризицима;
- 2) функције усклађености пословања;
- 3) функције унутрашње ревизије.“

У истом члану у бившем ставу 2 а новом ставу 3. тачка на крају реченице се замењује зарезом и додају се речи “ а Управни одбор врши надзор над ефикасношћу успостављеног система унутрашњих контрола.”

Члан 24.

У члану 62. став 2 мења се и гласи:

“Пуномоћници по запослењу су запослени Банке распоређени на послове чије је обављање везано за закључивање и испуњавање одређених уговора и/или предузимање других правних радњи и који су самим распоређивањем на те послове овлашћени да закључују те уговоре и/или предузимају те правне радње и обавезни су да обезбеђују извршавање тих уговора и предузетих правних радњи.“

Члан 25.

Члан 63. мења се и гласи:

“Ради ефикасног извршавања послова Извршни одбор општим актом одређује запослена лица овлашћена за потписивање правно обавезујућих аката и докумената која прате редовно пословање Банке, и одређује лица која су овлашћена да документа потписују електронским потписом.

Извршни одбор даје посебно пуномоћје сручном лицу запосленом у Банци или адвокату за заступање Банке у судским и управним поступцима и за предузимање

правних радњи пред судовима, органима управе и другим вршиоцима јавноправних овлашћења.“

Члан 26.

Члан 64. мења се и гласи:

„Лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци су:

- 1) директори кабинета, служби, центара и сектора,
- 2) директори филијала.

Лица са посебним овлашћењима и одговорностима одговорна су за благовремено извештавање Извршног одбора, потпуност и истинитост података о пословању Банке из делокруга рада организационог облика којим руководе, за примену прописа и аката Банке и дужни су да своје послове извршавају савесно, са пажњом доброг стручњака и у најбољем интересу за Банку. “

Члан 27.

У члану 65 став 2 се мења и гласи:

“ Појединачна акта Банке су одлуке органа Банке којима се уређује одређено питање које није уређено општим актом, односно којим се одлучује о одређеном праву и одговорности запосленог у Банци.”

Члан 28.

Одлука о изменама и допунама Статута ступа на снагу и примењује се по добијању сагласности Народне банке Србије.

Члан 29.

Овлашћује се Извршни одбор да сачини пречишћени текст Статута.

Овај Предлог Одлуке са пречишћеним текстом Статута доставити Народној банци Србије ради добијања предходне сагласности.

ПРЕДСЕДАВАЈУЋИ УПРАВНОГ ОДБОРА

Милан Мекић