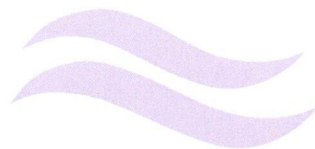




PREDLOG ODLUKE

o izmenama i dopunama Statuta Komercijalne banke AD Beograd
(prečišćen tekst)





UPRAVNI ODBOR

Broj: 10063/4
Beograd, 21.05.2015.godine

Na osnovu člana 73. Zakona o bankama, člana 27. i člana 60. Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst), Upravni odbor Komercijalne banke AD Beograd na 6. sednici održanoj 21.05.2015.godine utvrdio je

**PREDLOG ODLUKE
O IZMENAMA I DOPUNAMA STATUTA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD
(prečišćen tekst)**

Član 1.

U Statutu Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst) koji je utvrdio Izvršni odbor Komercijalne banke AD Beograd dana 2.6.2014. godine pod brojem 11463 u članu 12. posle stava 1. dodaje se novi stav 2. i glasi:

„U Banci su obrazovani i sledeći odbori:

1. Odbor za likvidnost
2. Odbor za naplatu potraživanja
3. Investicioni odbor “

Dosadašnji stav 2. koji postaje stav 3. menja se i glasi:

„Banka može po potrebi obrazovati i druge odbore, kao i druge organe u skladu ovim Statutom i aktima Banke, a nadležni organ Banke koji je obrazovao odbore iz prethodnog stava može doneti odluku o prestanku rada tih odbora.“

Član 2.

U članu 14. stavu 1. tački 1. posle reči »Banke« dodaje se zarez i reči »kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine«.

U tački 3. reči »godišnji račun« zamenjuju se rečima » finansijski izveštaj«.

Tačka 10. briše se.

Dosadašnje tač. 11-14 postaju tač. 10-13.

Član 3.

U članu 20. stav 2. alineji 6 brojevi »11-13« zamenjuju se brojevima »10-12«.

Član 4.

U članu 25. posle stava 2. dodaje se novi st. 3.-4. i glase:

„Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora iz stava 1. tač.1.-2. stupa na snagu po imenovanju novog člana Upravnog odbora koji je dobio prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, s tim da period od dana donošenja odluke Skupštine o razrešenju do dana stupanja na snagu te odluke ne može biti duži od 3 meseca.

U slučaju razrešenja člana Upravnog odbora iz stava 1. tačka 3., Skupština na istoj sednici donosi odluku o imenovanju novog člana Upravnog odbora koji je dobio prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.“

Dosadašnji stav 3. postaje stav 5.

Član 5.

Posle člana 25. dodaje se novi član 25a i glasi:

„Član 25a

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije o promenjenim okolnostima koje se odnose na ispunjenost uslova za imenovanje članova Upravnog odbora.“

Član 6.

Član 26. menja se i glasi :

„Član 26.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i procedurama Banke, u skladu s dužnostima i odgovornostima Upravnog odnosno Izvršnog odbora utvrđenim Zakonom o bankama, propisima donetim na osnovu tog zakona, ovim statutom i unutrašnjim aktima Banke“.

Član 7.

U članu 27. menja se stav 1. i glasi :

„Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
4. usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
5. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
6. bira i razrešava predsednika, zamenika predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;

7. bira i razrešava članove Odbora za reviziju, kreditnih odbora, Odbora za upravljanje aktivnom i pasivom;
8. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
9. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
10. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i bankarskoj grupi i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovnik o svom radu i o radu Odbora za reviziju, kreditnih odbora, Odbora za upravljanje aktivnom i pasivom;
16. usvaja plan oporavka Banke;
17. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. usvaja politiku zarada i ostalih primanja;
20. prati realizaciju strategije Banke;
21. donosi odluku o trajnom otpisu potraživanja;
22. donosi politike, procedure i pravilnike kao i druga opšta akta koja su saglasno zakonu i drugim propisima u njegovoj nadležnosti;
23. usvaja godišnji Biznis plan Banke ili budžet i njihove izmene i dopune;
24. donosi odluke o pravnim poslovima i nizu povezanih pravnih poslova u visini preko 5.000.000 EUR u dinarskoj protivvrednosti na dan donošenja odluke i to sa sledećim licima:
 - članom bankarske grupe
 - članom Upravnog odbora
 - zaposlenim u Banci
 - akcionarom Banke koji direktno ili indirektno poseduje 5% ili više svih akcija Banke ili akcija sa pravom glasa i licem povezanim sa tim akcionarom, uključujući i članove uprave tih lica, odnosno ovlašćene zastupnike tih lica
 - lica u kojima Banka ima direktno ili indirektno učešće u kapitalu u visini od 5% i više
 - lica koja su sa fizičkim licima iz prethodnih alineja ove tačke u sledećim porodičnim odnosima: bračni drug, vanbračni partner, roditelj, dete (uključujući i usvojeno dete) ili unuče
25. obrazuje komisije ili/i odbore za određene poslove iz nadležnosti Upravnog odbora i određuje njihov sastav, delokrug i način rada, osim ako ovim statutom nije drugačije propisano
26. donosi odluke o raspolaganju (prodaja, davanje u zakup ili drugi pravni posao), kupovini ili uzimanju u zakup bilo kog osnovnog sredstva jednim ili nizom povezanih pravnih poslova u dinarskoj protivvrednosti preko EUR 10.000.000 na dan donošenja odluke Upravnog odbora, u skladu sa odlukom Skupštine Banke o visini ulaganja u osnovna sredstva
27. obavlja druge poslove u skladu sa zakonom, ovim statutom i aktima Banke.“

Član 8.

U članu 29.stav 5. u tački 2. broj „20.“ zamenjuju se brojem „23“ .

U tački 3. broj „ 21.“ i broj „ 23.“ zamenjuju se brojem „24.“ i brojem „26“.

Član 9.

U članu 30. posle stava 5. dodaje se novi stav 6. i glasi:

„Odredbе čl. 25. – čl. 25a ovog Statuta shodno se primenjuju i na Izvršni odbor. „

Član 10.

Član 31. menja se i glasi :

„Član 31.

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

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

Izvršni odbor Banke:

1. izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke;
2. predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke;
3. sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
4. sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
5. analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
6. odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
7. odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
8. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke;
9. obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
10. najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
11. bez odlaganja obaveštava Upravni odbor Banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
12. obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
13. donosi poslovnik o svom radu;
14. predlaže Upravnom odboru donošenje odluka iz nadležnosti Upravnog odbora, osim odluka čije je predlaganje u nadležnosti drugih organa;
15. organizuje i rukovodi radom zaposlenih i odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima zaposlenih
16. donosi odluku o: raspolaganju (prodaja, davanje u zakup ili drugi pravni posao), kupovini ili uzimanju u zakup bilo kog osnovnog sredstva jednim ili nizom povezanih pravnih poslova u dinarskoj protivvrednosti do EUR 10.000.000 na dan donošenja odluke Izvršnog odbora, u skladu sa odlukom Skupštine Banke o visini ulaganja u osnovna sredstva;

17. donosi opšta akta, uputstva i pravila koja su u njegovoj nadležnosti, saglasno zakonu i aktima Banke,
18. donosi odluku o trajnom otpisu potraživanja do visine utvrđene odlukom Upravnog odbora Banke;
19. obrazuje komisije ili/i odbore za određene poslove iz nadležnosti Izvršnog odbora, i određuje njihov sastav, delokrug i način rada, osim ako ovim statutom nije drugačije propisano;
20. odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke;
21. obavlja i druge poslove u skladu sa zakonom, ovim statutom i aktima Banke.

Izvršni odbor može pojedine nadležnosti utvrđene stavom 3. ovog člana, osim nadležnosti koje su zakonom utvrđene kao neprenosive, preneti u nadležnost drugog organa Banke ili zaposlenog u Banci.

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

Član 11.

U članu 34. stav 1. tačka 9. briše se.

Član 12.

U članu 35. posle stava 1. dodaje se novi stav 2. i glasi:

„Sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke održavaju se na način utvrđen zakonom i Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke.“

Član 13.

U članu 36. stav 3. menja se i glasi:

„Kreditni odbori obavljaju sledeće poslove:

1. Donose odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, na osnovu akata Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima,
2. Analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, razvoj kreditnog portfolia i nalaze unutrašnje revizije iz nadležnosti odbora i predlažu mere Izvršnom odboru Banke,
3. Podnose Izvršnom odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom mesečne izveštaje o obimu odobrenih kredita, kao i druge izveštaje u vezi sa njihovim radom,
4. Obavljaju i druge poslove po nalogu Upravnog odbora Banke.

Posle stava 3. dodaje se novi stav 4. i glasi:

„Razgraničenje nadležnosti iz prethodnog stava u smislu limita i nivoa odlučivanja kreditnih odbora određuju se odlukom Upravnog odbora Banke.“

Član 14.

U članu 37. stav 3. reč „nadležnosti“ briše se.

Stav 7. menja se i glasi:

„Poslovnícima o radu bliže se uređuju pitanja od značaja za način rada kreditnih odbora.“

Član 15.

U članu 38. posle stava 4. dodaje se novi stav 5. i glasi:

„Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuje način rada ovog odbora.“

Član 16.

Posle člana 38. dodaje se novi podnaslov i čl. 38a- čl.38v , koji glase:

„7. DRUGI ODBORI

Član 38a

Odbor za likvidnost je obrazovan od strane Izvršnog odbora i sastoji se od predsednika , dva člana i jednog zamenika člana, čiji je mandat na neodređeno vreme.

Sastav Odbora za likvidnost može biti promenjen odlukom Izvršnog odbora.

U nadležnosti Odbora je utvrđivanje dnevnih aktivnosti koje se tiču izvršavanja naloga klijenta Banke, kreditnih i depozitnih poslova, upravljanja gotovim novcem i adekvatnog upošljavanja sredstva Banke u cilju održavanja likvidnosti i solventnosti Banke.

Odlukom Izvršnog odbora se bliže uređuje delokrug rada Odbora za likvidnost.

Odbor radi u sednicama, koje se održavaju dnevno, a kvorum za rad je većina od ukupnog broja članova, uključujući i predsednika.

Član 38b

Odbor za naplatu potraživanja je obrazovan od strane Izvršnog odbora i sastoji se od predsednika, zamenika predsednika, najmanje pet (5) članova i najmanje dva (2) zamenika člana, koji se biraju na period od dve godine.

Odlukom Izvršnog odbora može se razrešiti predsednik, zamenik predsednika, član ili zamenik člana pre isteka perioda na koji je imenovan.

U nadležnosti Odbora je odlučivanje u postupku naplate potraživanja Banke do iznosa utvrđenog limita, kao i odlučivanje i predlaganje odluke o trajnom otpisu potraživanja Banke u svemu na način i pod uslovima definisanim odlukom Izvršnog odbora Banke o formiranju i nadležnostima ovog odbora.

Odlukom Izvršnog odbora se bliže uređuje delokrug rada, kao i limiti odlučivanja Odbora za naplatu potraživanja.

Odbor radi u sednicama, a kvorum za rad i odlučivanje postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora uključujući u taj broj i predsednika i zamenika predsednika Odbora.

Sednice Odbora se održavaju po potrebi.

Član 38v

Investicioni odbor je obrazovan od strane Izvršnog odbora i sastoji se od predsednika i pet članova, čiji je mandat na neodređeno vreme.

Sastav Investicionog odbora može biti promenjen odlukom Izvršnog odbora.

U nadležnosti Investicionog odbora je razmatranje predloga za investiranje u dužničke i vlasničke hartije od vrednosti, praćenje izvršenih ulaganja i razmatranje predloga za reagovanje u slučajevima poremećaja na finansijskom tržištu.

Odlukom Izvršnog odbora se bliže uređuje delokrug rada Investicionog odbora.

Investicioni odbor radi u sednicama, a kvorum za rad je većina od ukupnog broja članova, uključujući i predsednika.

Sednice Investicionog odbora se održavaju po potrebi, a najmanje jednom mesečno.“

Član 17.

U članu 47. reči „ godišnji račun“ u određenom padežu zamenjuju se rečima „godišnji finansijski izveštaji“ u odgovarajućem padežu, a reči „zakonom i“ brišu se.

Član 18.

Čl. 48.- čl.49. menjaju se i glase :

„Član 48.

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

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

Član 49.

Banka je dužna da sistem unutrašnjih kontrola uredi i sprovodi u svemu u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije“.

Član 19.

U članu 56. st.2.-3. posle reči „opštim aktima Banke“ briše se tačka i dodaju reči „iz čl.10.-11. ovog statuta.“

Član 20.

Ovlašćuje se Izvršni odbor Banke da utvrdi prečišćen tekst Statuta Banke.

Član 21.

Ova odluka stupa na snagu danom usvajanja od strane Skupštine Banke i po dobijanju saglasnosti Narodne banke Srbije na ovu odluku.

Član 22.

Ovu odluku dostaviti Narodnoj banci Srbije radi dobijanja saglasnosti i Skupštini Banke na usvajanje.



UPRAVNI ODBOR

Broj: 10063/4-1
Beograd, 21.05.2015.godine

Na osnovu člana 73. Zakona o bankama, člana 27. i člana 60. Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst), Upravni odbor Komercijalne banke AD Beograd na 6. sednici održanoj 21.05.2015.godine doneo je

ODLUKU

I

Utvrđuje se predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst) u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

II

Predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst) dostaviti Narodnoj banci Srbije radi dobijanja saglasnosti i Skupštini Komercijalne banke AD Beograd na usvajanje.

III

O izvršenju ove odluke staraće se Izvršni odbor Komercijalne banke AD Beograd.

PRESEDAVAJUĆI UPRAVNOG ODBORA

Prof dr Ismail Musabegović





UPRAVNI ODBOR

Broj: 10063/4-2

Beograd, 21.05.2015.godine

Na osnovu člana člana 27. Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst), Upravni odbor Komercijalne banke AD Beograd na 6. sednici održanoj 21.05.2015.godine doneo je

ODLUKU

I

Ovlašćuje se predsednik Upravnog odbora da, na zahtev Narodne banke Srbije u postupku dobijanja saglasnosti na predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst), može da vrši prilagođavanje te odluke u smislu njene korekcije ili preciziranja i tako korigovanu Odluku o izmenama i dopunama Statuta Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst) dostavi Skupštini Komercijalne banke AD Beograd na usvajanje, kao predlog Upravnog odbora.

II

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

PRESEDAVAJUĆI UPRAVNOG ODBORA

Prof dr Ismail Musabegović