

Na osnovu člana 73. stav 1. tačka 2) Zakona o bankama („*Službeni glasnik RS*“ br. 107/05, 91/10 i 14/15) i člana 26 stav 1 tačka 2) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Upravni odbor JUBMES banke a.d. Beograd predlaže Skupštini Banke da u skladu sa članom 66. stav 1. tačka 2) Zakona o bankama i člana 5 stav 1 tačka 2) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, donose sledeću:

## **ODLUKU O IZMENAMA I DOPUNAMA STATUTA JUBMES BANKE AD Beograd**

### **Član 1.**

U članu 1 stav 2 menja se i glasi:

„Banka je izvršila usklađivanje organizacije i akata sa Zakonom o bankama ("Sl. glasnik RS" br. 107/2005) i promenu poslovnog imena Banke od kada posluje pod sledećim poslovnim imenom:

JUBMES banka a.d. Beograd“

### **Član 2.**

Član 2 menja se i glasi:

„Banka predstavlja jedinstvenu organizacionu celinu.

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

Organizacioni oblici Banke su: centrala (sedište Banke) i ekspoziture.

Organizacioni oblici su delovi Banke koji nemaju svojstvo pravnog lica, imaju mesto poslovanja, punomoćnike po zaposlenju, a poslove sa trećim licima obavljaju u ime i za račun Banke.

Organizacione jedinice Banke su: sektor, odeljenje, kabinet, Sekretarijat i ljudski resursi, služba i isturen šalter.

Upravni odbor donosi akt kojim se utvrđuje organizaciona struktura Banke.”

### **Član 3.**

Član 3 menja se i glasi:

„Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor. Drugi odbori koje Banka obrazuje su: Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.“

### **Član 4.**

U članu 5 menja se stav 1 tako da glasi:

„Skupština obavlja poslove:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaji 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) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) odlučuje o promeni sedišta Banke;
- 10) donosi Poslovnik o svom radu;
- 11) odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.“

### **Član 5.**

U članu 6 stav 2 ispred reči „jednom“ dodaje se reč „najmanje“.

## Član 6.

U članu 8 stav 1. reč „će“ zamenjuje se rečju „može“.

## Član 7.

U članu 9 dodaje se podnaslov „**Redovna Skupština Banke**“.

U članu 9 stav 1 iza reči „Skupštine“ dodaju se reči „po potrebi“

U članu 9 iza stava 10 dodaje se podnaslov „**Vanredna Skupština Banke**“ i novi stavovi 11, 12, 13 i 14 koji glase:

„Vanredna Skupština se saziva po potrebi ili kada je to predviđeno zakonom ili ovim Statutom.

Vanredna Skupština može se sazvati na zahtev:

-Upravnog odbora

-akcionara Banke s najmanje 10% akcija s pravom glasa;

Upravni odbor Banke sazvaće Vanredno zasedanje Skupštine Banke:

1) kada Banka postane potkapitalizovana;

2) na obrazložen zahtev Izvršnog odbora

3) na zahtev unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora Banke ili Odbora za praćenje poslovanja Banke;

4) na zahtev Narodne banke Srbije;

5) uvek kada oceni da je to potrebno.

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

## Član 8.

U članu 11 vrše se sledeće izmene:

-u stavu 2 ispred broja 20 menja se reč „najmanje“, tako da glasi „najkasnije“,

-posle stava 5 dodaje se novi stav 6 koji glasi: „Narodna banka Srbije može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red redovnog ili vanrednog zasedanja Skupštine Banke.“

### **Član 9.**

U članu 13 u stavu 1 menja se druga rečenica tako da glasi: “ U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu ili elektronskim putem.“

### **Član 10.**

U članu 14 menja se stav 8 tako da glasi: „Pisano punomoćje se prezentira najkasnije pre početka sednice Skupštine organizacionim jedinicama nadležnim za pripremanje sednica Skupštine.“

### **Član 11.**

U članu 17 menja se stav 3 tako da glasi:

„Za donošenje odluka:

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

potrebna je dvotrećinska većina glasova ukupnog broja svih akcionara koji imaju pravo glasa po predmetnim pitanjima.“

### **Član 12.**

Član 20 menja se i glasi:

„Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i sa aktima i procedurama Banke, u skladu sa dužnostima i odgovornostima Upravnog, odnosno Izvršnog odbora utvrđenim Zakonom, propisima donetim na osnovu zakona, Statuta Banke i unutrašnjih akata Banke.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora kao i Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbora za reviziju), Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.“

### **Član 13.**

U članu 21 vrše se sledeće izmene:

- stav 1 se menja tako da glasi:

„Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet), a najviše 7 (sedam) članova, uključujući i predsednika (u daljem tekstu: članovi Upravnog odbora).“

-stav 3 se menja tako da glasi: „Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora moraju biti lica nezavisna od Banke.“

-u stavu 5 ispred reči „tri“ dodaje se reč „najmanje“

-Stavovi 8 i 9 brišu se.

### **Član14.**

Naslov iznad člana 22 menja se i glasi “ Imenovanje i razrešenje članova Upravnog odbora“

U članu 22 posle stava 2 dodaje se stav 3 koji glasi:

„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 privremene ili posebne uprave u banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te banke, osim ako to lice svojim aktima i radnjama, odnosno propuštanjem da se preduzmu ovi akti i radnje nije uticalo ili nije moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje dozvole za rad banci, odnosno na uvođenje privremene ili posebne uprave u banci;

2) član bilo kog organa upravljanja druge banke, odnosno zaposleni u Banci;

3) pravnosnažno osuđeno za krivično delo na bezuslovnu kaznu zatvora ili pravnosnažno osuđeno za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije.“

## **Član 15.**

U članu 23. vrše se sledeće izmene:

- u stavu 1 posle reči „godine“ dodaje se zapeta i reči „uz mogućnost ponovnog izbora“.
- u stav 3 ispred reči „Skupštine“ dodaje se reč „održavanja“.

## **Član 16.**

Član 24 menja se i glasi:

“ Skupština donosi odluku:

-o razrešenju članova Upravnog odbora kada Narodna banka Srbije rešenjem naloži njegovo razrešenje iz razloga predviđenih zakonom,

-kada smatra da je to u najboljem interesu Banke,

-kada prihvati ostavku datu pismenim putem

-kada članu istekne mandat.

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, o čemu Skupština donosi odluku o razrešenju.

Banka je u obavezi da obavesti Narodnu banku Srbije o promeni okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem pisane ostavke. Funkcija u Upravnom odboru, članu koji je podneo ostavku, prestaje donošenjem odluke Skupštine kojom se konstatuje ostavka tog člana, taj član se razrešava članstva i istovremeno imenuje novi član Upravnog odbora.

U slučaju ostavke na mesto člana u Upravnom odboru, Banka je u obavezi odmah da obavesti Narodnu banku Srbije i preduzme sve potrebne mere za izbor novog člana.

Postupak propisan stavom 4 ovog člana za razrešenje usled ostavke, shodno se primenjuje i na prestanak članstva gubitkom statusa akcionara kao i usled isticanja mandata u Upravnom odboru.“

## **Član 17.**

Član 25 menja se i glasi : „Poslovi i odgovornosti Upravnog odbora regulisani su zakonom i ovim Statutom.“

## **Član 18.**

Član 26 menja se 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 i članove Izvršnog odbora Banke;
- 7) bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom 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) nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;

14) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;

15) donosi Poslovnike o svom radu i radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Kreditnog odbora, kojima reguliše način rada i postupak odlučivanja;

16) usvaja Plan oporavka Banke;

17) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;

18) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;

19) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;

20) odlučivanje o ulaganju u investicione nekretnine

21) obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

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

### **Član 19.**

Član 27 stav 4 menja se i glasi „Upravni odbor Banke obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Upravnog odbora Banke u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora Banke, odnosno u roku od 5 dana.“

### **Član 20.**

U članu 29 vrše se sledeće izmene:

- u stavu 1 ispred reči „članova“, dodaje se reč „svih“ .

-stav 2 menja se i glasi:



„Odluka Upravnog odbora se smatra donetom, ako je za donošenje iste glasala većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora.“

### **Član 21.**

Član 31 stav 1 menja se i glasi:

„Izvršni odbor Banke čini najmanje 2 (dva), a najviše 5 (pet) članova, uključujući i predsednika (u daljem tekstu: članovi Izvršnog odbora).“

### **Član 22.**

Iznad člana 34 dodaje se podnaslov „Razrešenje“, član 34 menja se i glasi:

„Upravni odbor donosi odluku o razrešenju članova Izvršnog odbora u sledećim slučajevima:

- istekom mandata,
- podnošenjem pismene ostavke,
- kada je to po oceni Upravnog odbora u najboljem interesu Banke

Upravni odbor donosi odluku o razrešenju člana Izvršnog odbora, kojom konstatuje ostavku ili isticanje mandata člana Izvršnog odbora, razrešava članstva člana u Izvršnom odboru i imenuje novog.

U slučaju kada Narodna banka Srbije naloži razrešenje člana Izvršnog odbora, Upravni odbor donosi odluku o razrešenju i imenovanju novog člana Izvršnog odbora.

U slučaju isteka mandata ili razrešenja član Izvršnog odbora koji je razrešen funkcije u Izvršnom odboru, ima pravo da bude raspoređen na neko drugo radno mesto u skladu sa Pravilnikom o sistematizaciji radnih mesta, koje odgovara njegovoj stručnoj spremi.

Banka je u obavezi da obavesti Narodnu banku Srbije o promeni okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Izvršnog odbora.“

### **Član 23.**

Član 35 menja se i glasi:

„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, strategiju i politiku za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke i druge predloge akata o kojima odlučuje Upravni odbor;
- 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) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke.

Posebnim aktom/odlukom Upravnog odbora utvrđuje se pojedinačna nadležnost članova Izvršnog odbora za organizaciju i koordinaciju obavljanja poslova po organizacionim jedinicama Banke.“

## **Član 24.**

Član 36 menja se i glasi:

„Kvorum za rad i odlučivanje Izvršnog odbora postoji, ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja svih članova Izvršnog odbora.

Odluka Izvršnog odbora smatra se donetom ako je za donošenje iste glasala većina od ukupnog broja članova Izvršnog odbora.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, bliže se uređuju pitanja rada ovog organa Banke.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, naročito se uređuje način sazivanja i održavanja sednica, način rada na sednicama, donošenje odluka i druga pitanja u vezi sa radom Izvršnog odbora.“

## **Član 25.**

U članu 37 u stavu 2. reči „Upravni odbor“ zamenjuje reč „Banka“.

## **Član 26.**

U članu 38 vrše se sledeće izmene:

-stav 3 se menja i glasi:

“Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke ne mogu biti lica povezana sa Bankom u smislu zakona kojim se uređuje poslovanje banaka, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru.“

-u stavu 5 tačka 5 ispred reči „aktivnosti“ dodaju se reči „ulaganja i“

-u stavu 5 briše se tačka 9,

-posle stava 8 dodaju se novi stavovi 9 i 10 koji glase:

„Kvorum za rad i odlučivanje ovog Odbora je većina od ukupnog broja svih članova Odbora.

Odluka se smatra donetom, ako je za donošenje iste glasalo najmanje dva člana ovog Odbora, od kojih je jedan nezavisni član.“

## **Član 27.**

Član 39 menja se i glasi:

„Kreditni odbor ima 3 člana i svaki član ima svog zamenika.

Za članove Kreditnog odbora biraju se:

-član Izvršnog odbora nadležan za poslove komercijalnog bankarstva u svojstvu predsednika Kreditnog odbora,

-direktor Sektora upravljanja rizicima u svojstvu člana,

-direktor Odeljenja poslova sa fizičkim licima u svojstvu člana.

Za zamenike predsednika, odnosno članova Kreditnog odbora, biraju se zaposleni, nadležni za organizacione jedinice, odnosno iz organizacionih jedinica iz kojih se biraju i predsednik, odnosno članovi Kreditnog odbora, pri čemu se mora obezbediti struktura koja je po organizacionim jedinicama adekvatna strukturi članova Kreditnog odbora.

Predsednik, članovi i zamenici članova Kreditnog odbora biraju se na period od 4 godine.

Kreditni odbor Banke:

1) odlučuje o poslovnim aranžmanima sa fizičkim i pravnim licima, odnosno 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.

Kvorum za rad i odlučivanje Kreditnog odbora je većina od ukupnog broja svih članova Kreditnog odbora.

Odluka Kreditnog odbora se smatra donetom, ako je za donošenje iste glasalo najmanje dva člana Kreditnog odbora, od kojih jedan mora da je iz organizacionog dela koji se bavi rizicima.

Način rada i postupak odlučivanja Kreditnog odbora je bliže uređen Poslovníkom o radu ovog odbora.“

## **Član 28.**

Član 40 menja se i glasi:

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

-član Izvršnog odbora nedležan za poslove sredstava i investicionog bankarstva, u svojstvu predsednika,

-član Izvršnog odbora nadležan za poslove platnog prometa i finansijske saradnje sa inostranstvom, u svojstvu člana,

-direktor Sektora sredstava i investicionog bankarstva, u svojstvu člana.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima 3 zamenika koji učestvuju u radu Odbora u slučaju sprečenosti članova.

Zamenici članova Odbora biraju se iz redova zaposlenih čiji su poslovi vezani za delokrug poslova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom pri čemu za zamenike moraju biti birani zaposleni nadležni za, odnosno iz Sektora sredstava i investicionog bankarstva, Sektora platnog prometa i finansijske saradnje sa inostranstvom i Sektora rizika.

Predsednik, članovi i zamenici članova biraju se na period od četiri godine, s tim da je članovima ovog Odbora koji su istovremeno i članovi Izvršnog odbora, članstvo u ovom Odboru vezano za mandat člana u Izvršnom odboru.

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.

Kvorum za rad i odlučivanje ovog Odbora je većina od ukupnog broja svih članova Odbora.

Odluka ovog Odbora se smatra donetom, ako je za donošenje iste glasalo najmanje dva člana Odbora.

Način rada i postupak odlučivanja Odbora za upravljanje aktivom i pasivom je bliže uređen Poslovníkom o radu ovog odbora.“

### **Član 29.**

U članu 42 stav 1 alineja 11, iza zareza dodaju se reči „odnosno pružanja platnih usluga po Zakonu o platnim uslugama “.

### **Član 30.**

U članu 44 vrše se sledeće izmene:

-stav 1 alineja 5 menja se i glasi: “ rizici ulaganja Banke u druga pravna lica, osnovna sredstva i investicione nekretnine;“

-posle stava 1 dodaju se novi stavovi koji glase:

„Banka održava likvidnost usklađujući ročnost izvora i plasmana preduzimajući sledeće mere:

-angažovanje na povećanju depozita, dokapitalizacijom i pribavljanjem drugih izvora,

-efikasnijom naplatom dospelih potraživanja,

-prodajom kratkoročnih hartija od vrednosti i drugih vrednosnih papira,

Ako se napred navedenim merama ne obezbedi likvidnost Banke, Banka će preduzeti druge mere u skladu sa propisima i to:

-zaduživanjem kod drugih lica,

-odlaganjem roka plaćanja dospelih obaveza,

-odlaganjem roka dospeća nedospelih obaveza,

-prevođenjem deviza u dinare i obrnuto,

-obustavljanjem odobravanja i puštanja kredita u tečaj,

-obustavljanjem plaćanja sa svog računa ,

-povlačenjem plasmana i naplata nedospelih potraživanja,

-obustavljanjem davanja garancije i drugih oblika jemstva,

-obustavljanjem izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,

-preduzimanjem drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Odbori Banke iz člana 37 ovog Statuta i druga lica svojim postupcima i radnjama ne smeju ugrožavati likvidnost i solventnost Banke.“

### **Član 31.**

Član 45 menja se i glasi:

„Upravni odbor usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke.

Izvršni odbor sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za identifikovanje, merenje i procenu rizika, obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima.“

### **Član 32.**

U članu 46 stav 3 menja se i glasi: „Za održavanje likvidnosti i solventnosti Banke odgovorni su Izvršni i Upravni odbor u skladu sa svojim ovlašćenjima i odgovornostima.“

### **Član 33.**

Naziv poglavlja VI iznad člana 48 i član 48 menjaju se i glase:

„VI SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA

### **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 34.**

Posle člana 48 dodaje se novi podnaslov i novi član 49 koji glase:

„Funkcija upravljanja rizicima



#### **Član 49.**

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

Banka je obrazovala posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima, čime je obezbedila funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke.

Upravljanje rizicima je usklađeno s veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom njene aktivnosti i vrstama poslova koje 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.“

#### **Član 35.**

Članovi od 49 do 74 postaju redom članovi 50 do 75.

#### **Član 36.**

U dosadašnjem članu 50 broj „49“ zamenjuje se brojem „50“.

#### **Član 37.**

U dosadašnjem članu 52 u stavu 1. broj „51“ zamenjuje se brojem „52“.

#### **Član 38.**

U dosadašnjem članu 56 u stavu 1. broj „55“ zamenjuje se brojem „56“.

#### **Član 39.**

Dosadašnji član 60 menja se i glasi:

„Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su: članovi Izvršnog odbora, predsednik, članovi i zamenici drugih odbora Banke, direktori sektora,

direktori odeljenja koja su formirana kao samostalne organizacione jedinice ukoliko donose odluke u vezi poslovanja Banke koja su predmet kontrole Narodne banke Srbije, direktor kontrole usklađenosti poslovanja i direktor interne revizije.

Lica sa posebnim ovlašćenjima su odgovorna za poslovanje Banke u okviru svojih nadležnosti definisanih aktima Banke o unutrašnjoj organizaciji i drugim internim aktima Banke.“

#### **Član 40.**

Dosadašnji član 61 menja se i glasi:

„Banka donosi opšte akte u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima koji su neophodni za njeno funkcionisanje.

Ugovor o osnivanju i Statut su opšti akti Banke.

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.

Sa opštim aktima Banke, zaposleni se upoznaju preko posebne elektronske aplikacije In Iso, preko koje se objavljuju opšti akti Banke, s tim da se isti objavljuju i na drugi način predviđen zakonom.“

#### **Član 41.**

U dosadašnjem članu 64 stav 1 menja se i glasi:

„Do statusnih promena može doći pod uslovima i na način predviđen zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka.“

#### **Član 42.**

U dosadašnjem član 67 stav 3 se menja se i glasi.

„Banka može podatke o klijentu, koji se smatraju bankarskom tajnom, saopštiti trećim licima samo uz pismeno odobrenje tog klijenta, osim ako zakonskim propisima nije drugačije propisano.“

#### **Član 43.**

Dosadašnji član 69 menja se tako da glasi:

„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.

U skladu sa zakonskim i drugim propisima Banka objavljuje informacije i na svojoj zvaničnoj internet stranici: [www.jubmes.rs](http://www.jubmes.rs)

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 svom poslovanju, kao i druge podatke 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.“

#### **Član 44.**

Odluka stupa na snagu danom donošenja, ali ne pre dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

**PREDSEDNIK**

Zoran Lilić