

Na osnovu člana 73.i dr. Zakona o bankama (Sl.glasnik RS br.107/2005,91/2010 i 14/2015), člana 24. Statuta AIK BANKE AD NIŠ, Upravni odbor AIK BANKE AD NIŠ, na sednici održanoj dana 30.04.2015. godine, doneo je:

**Odluku broj 13-III/2015
o utvrđivanju predloga izmena i dopuna Statuta Banke**

1. Upravni odbor najpre konstatuje da je na sednici održanoj dana 23.12.2014. godine Odlukom broj 07-VIII/2014 utvrdio predlog skupštinskih Odluka: Odluke o promeni sedišta Banke, Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke i Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke.

Dalje, konstatuje da je Narodna banka Srbije dana 19.02.2015. godine donela Rešenje G.br.1038 kojim se daje saglasnost na izmene i dopune Statuta Banke, koje se odnose na promenu sedišta Banke iz Niša u Beograd, oblik organizovanja Banke, postupak sazivanja, obaveštavanja i rada Skupštine, imenovanje i razrešenje članova Izvršnog i drugih odbora Banke, kao i formiranje novih, lica koja imaju posebne dužnosti prema društvu, unutrašnju kontrolu Banke, ovlašćenja za potpisivanje i zastupanje Banke, kao i na izveštavanje i objavljivanje podataka Banke.

2. Upravni odbor ovom Odlukom utvrđuje predlog Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke, kojim se predlažu izmene i dopune u skladu sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl.glasnik RS br 14/2015), a koji (predlog Odluke) sadrži i izmene i dopune bliže navedene u tački 1. ove Odluke (na koje je NBS dala saglasnost), obzirom da iste još uvek nisu stupile na snagu.
3. Predlog Odluke iz tačke 2.ove Odluke, kao i prečišćeni tekst Statuta Banke, sa inkorporiranim predloženim izmenama i dopunama, čine prilog ove Odluke.
4. Ovom Odlukom ovlašćuje se izvršni odbor AIK BANKE AD NIŠ da vrši tehničke korekcije predloženog teksta Odluke o izmenama i dopunama Statuta i prečišćenog teksta Statuta, ukoliko je pre dobijanja konačne saglasnosti Narodne banke Srbije na njen zahtev, potrebno izvršiti njihove izmene.

AIK BANKA AD NIŠ
Upravni odbor Banke, Predsednik
Miodrag Kostić, dipl.oec



[Handwritten signature]

PREDLOG ODLUKE

Na osnovu člana 66 Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), člana 12 Statuta Banke, Skupština AIK BANKE AD NIŠ, na XXXIII, redovnoj sednici održanoj dana 29.06.2015. godine donosi:

**Odluku o izmenama i dopunama
Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke AIK BANKE ad Niš**

Član 1.

U tekstu dokumenta (Statuta), uključujući i naslov, u poslovnom imenu Banke (i skraćenom poslovnom imenu Banke), briše se "Niš" i upisuje "Beograd".

Član 2.

U članu 1. posle stava 4. dodaju se stavovi 5. i 6. koji glase :

"Izmenama i dopunama Statuta koje su stupile na snagu 30.05.2014. godine, usvojene su izmene i dopune Statuta predložene od strane Upravnog odbora Banke.

Izmene i dopune Statuta koje su stupile na snagu _____2015.godine, odnose se (između ostalog) na promenu sedišta Banke i usaglašavanje sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. Glasnik RS 14/2015). "

Član 3.

U članu 2. stav 1. menja se i glasi:

„Banka ima pečate, štambilje, a može imati i žigove.”

U članu 2.,stav 2. briše se. Dosadašnji stav 3. ,koji postaje stav 2., menja se i glasi:

„Uputstvom Izvršnog odbora Banke (u daljem tekstu: Izvršni odbor), utvrđuju se: vrsta, sadržaj, oblik, veličina, broj pečata i štambilja, postupak izrade, način čuvanja, rukovanje, upotreba, povlačenje iz upotrebe, zamena, uništenje i druga pitanja od značaja za korišćenje pečata, žiga i štambilja Banke.”

Član 4.

Član 3. menja se i glasi:

„Banka u pravnom prometu koristi poslovno ime (naziv Banke, pravnu formu - AD i mesto sedišta Banke) na srpskom jeziku i latiničnom pismu (bilo kao poslovno ime ili skraćeno poslovno ime u skladu sa Zakonom i Ugovorom o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke AIK Banke a.d. Beograd).

Poslovna pisma i drugi dokumenti Banke (uključujući i one u elektronskoj formi) upućeni trećim licima, sadrže: poslovno ili skraćeno poslovno ime, sedište, adresu za prijem pošte ako se razlikuje od sedišta, matični broj i poreski identifikacioni broj Banke. "

Član 5.

Član 4. menja se i glasi:

"Banka je javno akcionarsko društvo sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i drugim propisima, Ugovorom o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke AIK Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Ugovor o osnivanju) ,ovim Statutom i drugim aktima Banke."

Član 6.

U članu 5. stav 4. menja se i glasi:

"Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i Pravilnikom o sistematizaciji poslova Banke utvrđuje se :

-organizaciona struktura Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način koji sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka,

-uslovi, koje treba da ispunjavaju zaposleni prilikom prijema u radni odnos / promene radnog mesta, u pogledu njihovog znanja, iskustva, godina radnog staža/ te opis njihovih radnih dužnosti za svako konkretno radno mesto sa brojem izvršilaca."

Član 7.

U članu 6. stav 2. menja se i glasi:

“Za obavljanje poslova u Banci se mogu obrazovati osnovne i uže organizacione celine poput:

- direkcija,
- sektora,
- nezavisnih službi,
- službi,
- odeljenja i dr.”

Član 8.

Član 9. menja se i glasi :

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

Član 9.

Član 10. menja se i glasi:

“Organi Banke su Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor i drugi Odbori Banke odnosno Odbor za praćenje poslovanja, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Kreditni odbori.”

Član 10.

U članu 11. stav 3. menja se i glasi:

“Sva pitanja u vezi sa načinom rada Skupštine (sazivanje, pozivanje akcionara, donošenje odluka, sačinjavanje zapisnika) i odlučivanja kao i učestvovanja akcionara u radu Skupštine, neposredno ili preko punomoćnika, reguliše se Zakonom o privrednim društvima, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke. „

U članu 11. stav 4. menja se i glasi:

“Akcionar ili punomoćnik mogu obavestiti Banku o datom punomoćju za glasanje elektronskim putem i to slanjem digitalno potpisanog punomoćja na email adresu skupstina@aikbanka.rs, s tim da se od strane Banke ima smatrati da je punomoćje blagovremeno primljeno ukoliko stigne na navedenu adresu neposredno pre zakazanog vremena početka konkretne sednice.”

Član 11.

Član 12. menja se i glasi:

„ Skupština Banke:

- 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 izveštaj 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 i investicione nekretnine;
- 5) odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije;
- 6) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi poslovnik o svom radu i 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.

Banka je u obavezi da pribavi saglasnost na Statut Banke, odnosno na izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke od Narodne banke Srbije.

Statut Banke, odnosno izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke ne mogu stupiti na snagu pre dana-dostavljanja Rešenja o davanju saglasnosti iz prethodnog stava ovog člana.”

Član 12.

U članu 13. stav 3. briše se.

Dosadašnji stavovi 4 do 7, sada postaju stavovi 3 do 6.

Dosadašnji stav 5, koji postaje stav 4 menja se i glasi:

„Spisak akcionara iz prethodnog stava ovog člana Statuta, Banka utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.”

Član 13.

U članu 15. stav 1. menja se i glasi :

„Pored redovne Banka može održavati i vanredne sednice Skupštine.“

Član 14.

U članu 16. stav 4. menja se i glasi:

”Banka nije dužna da u pozivu za sednicu Skupštine navede obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu, obaveštenje o danu akcionara, kao ni objašnjenje da samo akcionari koji su to na dan akcionara imaju pravo na učešće u radu Skupštine i formular za davanje punomoćja-ako u pozivu za sednicu naznači adresu internet stranice sa kojih se mogu preuzeti ti podaci, odnosno dokumenti.”

U članu 16. Stav 5. menja se i glasi:

”Poziv akcionarima za sednicu Skupštine upućuje se licima koja su akcionari Banke na dan na koji je Upravni odbor doneo odluku o sazivanju Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda (ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda), na način i u rokovima predviđenim Zakonom o privrednim društvima.”

U članu 16.stav 8. menja se i glasi:

”Poziv za redovnu sednicu Skupštine upućuje se akcionarima Banke najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice Skupštine a poziv za vanrednu sednicu Skupštine najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice Skupštine.”

U članu 16.stav 9. menja se i glasi:

”Istovremeno sa upućivanjem poziva, stavljaju se na raspolaganje materijali za sednicu Skupštine (prethodno utvrđeni od strane Upravnog odbora Banke) i to ličnim preuzimanjem ili putem punomoćnika u sedištu društva u radno vreme ili na internet stranici Banke tako da ih akcionari mogu preuzeti u celosti.”

U članu 16. stav 13. menja se i glasi:

”Akcionari mogu da glasaju i pisanim putem bez prisustva sednici uz overu potpisa na formularu za glasanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje overa potpisa.Banka može omogućiti učešće u radu Skupštine elektronskim putem u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima, što se bliže reguliše Poslovníkom o radu Skupštine Banke.”

Član 15.

U članu 17.stav 1.menja se i glasi:

”Vanredno zasedanje Skupštine Banke može se sazvati na pisani zahtev:

1. Upravnog odbora ili drugog organa Banke koji je Zakonom i drugim propisima ovlašćen da sazove vanredno zasedanje Skupštine,
2. akcionara Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa.”

U članu 17.stav 2. menja se i glasi:

”Na postupak sazivanja vanrednog zasedanja Skupštine Banke primenjuju se odredbe Zakona o privrednim društvima.”

U članu 17.stavu 3. tačka 1) menja se i glasi:

” 1) kada Banka postane potkapitalizovana,”

Član 16.

U članu 18.stav 1.menja se i glasi:

” Svaka obična akcija daje pravo na jedan glas.”

U članu18. Stav 2 menja se i glasi:

„Ugovorom o osnivanju Banke određeni su slučajevi u kojima akcionari sa preferencijalnim akcijama imaju pravo glasa sa akcionarima običnih akcija.”

U članu 18. stav 5. menja se i glasi:

„U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu (pisanim putem) ili elektronskim putem a ne uzimaju se u obzir sopstvene akcije date klase, kao ni akcije date klase čije je pravo glasa suspendovano.”

U članu 18. stav 7. menja se i glasi:

„Na redovnoj i vanrednoj sednici Skupštine odluke se donose običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, osim u zakonom propisanim slučajevima i u slučaju kada je ovim Statutom određeno da se traži veća većina, tj. osim u slučaju donošenja odluke o: statusnim promenama Banke i o prestanku rada Banke kada je za rad Skupštine i za donošenje odluke potrebna 2/3 većina od ukupnog broja akcionara sa pravom glasa po tom pitanju.”

U članu 18.stav 9 menja se i glasi :

„U Zakonu o privrednim društvima navedena su pitanja - odluke o kojima akcionar i lica koja su sa njim povezana ne mogu glasati na sednici.”

U članu 18. stav 10 menja se i glasi:

„O svim pitanjima dnevnog reda po pravilu se glasa javno, s tim da je dozvoljeno da se Poslovníkom o radu Skupštine ili odlukom Skupštine, koja važi samo za konkretnu (tu) sednicu Skupštine može predvideti i tajno glasanje.Postupak glasanja uređuje se Poslovníkom o radu Skupštine.”

Član 17.

U članu 19. stav 4 menja se i glasi:

„Kvorum za ponovljenu vanrednu sednicu Skupštine čini jedna trećina od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju, osim u slučajevima kada su na dnevnom redu sednice pitanja za koja je Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom propisana drugačija većina.”

U članu 19. stav 6. menja se i glasi:

“Na ponovljenoj, redovnoj ili vanrednoj sednici Skupštine, odluke se donose običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, koja (ta većina) ne može biti manja od jedne četvrtine od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju, osim u slučaju kada je Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom za rad i donošenje odluke po pojedinim pitanjima određena veća većina.”

Član 18.

U članu 20.stav 4. menja se i glasi:

„Broj članova komisije za glasanje, poslovi- zadaci koje ista obavlja, lica koja ne mogu biti članovi te komisije bliže se uređuju Zakonom o privrednim društvima i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.”

Član 19.

U članu 21.posle stava 1. dodaju se novi stavovi 2. i 3. koji glase:

„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 Zakona o bankama, ovim Statutom i unutrašnjim aktima Banke.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, kao i Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i može se obraćati članovima ovih odbora.”

Dosadašnji stavovi 2. i 3. postaju stavovi 4. i 5.

Član 20.

U članu 23.stav 9 menja se i glasi :

„Osim u napred navedenim slučajevima mandat članu Upravnog odbora Banke (predsedniku i članovima) prestaje izvršenjem naloga NBS o razrešenju ako NBS utvrdi da to lice više ne ispunjava uslove iz Zakona o bankama ili da postupa suprotno odredbama Zakona o bankama, odnosno da snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke, kao i ako Banka Narodnoj banci Srbije ne omogući da izvrši kontrolu boniteta i zakonitosti njenog poslovanja.”

U članu 23.posle stava 9. dodaju se novi stavovi 10. do 13. koji glase :

“Ako je član Upravnog odbora Banke optužen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije, Narodna banka Srbije može rešenjem tom licu privremeno zabraniti vršenje ove funkcije u Banci, do okončanja krivičnog postupka, a ako je pravnosnažno osuđen za ovo krivično delo ta funkcija mu prestaje danom pravnosnažnosti presude.

U slučaju znatnog pogoršanja finansijskog stanja Banke ili teže povrede zakona, propisa Narodne banke Srbije i drugih propisa ili Statuta banke, kada oceni da mere rane intervencije iz Zakona nisu dovoljne da poprave takvo stanje u Banci - Narodna banka Srbije može rešenjem naložiti razrešenje svih ili pojedinih članova organa upravljanja Banke, odnosno smenu drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, i to bez obzira na ispunjenost drugih uslova za razrešenje članova organa upravljanja iz stava 9. ovog člana.

Rešenjem iz prethodnog stava ovog člana Narodna banka Srbije može licu iz tog stava i da:

- 1) zabrani ili ograniči obavljanje bilo koje aktivnosti u Banci;
- 2) zabrani ili ograniči posredno ili neposredno ostvarivanje glasačkog prava u Banci;
- 3) zahteva da otuđi direktno ili indirektno vlasništvo koje ima u Banci, u roku koji ona odredi;
- 4) zabrani vršenje funkcije u bilo kojoj banci ili članu bankarske grupe ili učestvovanje u obavljanju aktivnosti u Banci ili bankarskoj grupi bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Banka je u obavezi da Narodnu banku Srbije obavesti o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenja uslova za imenovanje članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke.”

Dosadnji stavovi 10. i 11. postaju stavovi 14. i 15.

Član 21.

U Članu 24. stav 1. 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. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora Banke, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke 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 svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, 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 i metodologiju njenog rada;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja Strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
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 poslovničke o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke;
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 zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom.”

Član 22.

U članu 25. stav 4. menja se i glasi:

„Kvorum za rad sednice Upravnog odbora i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Upravnog odbora. Kvorum za rad mora biti obezbeđen za sve vreme trajanja sednice Upravnog odbora.”

U članu 25. stav 6. menja se i glasi:

„Upravni odbor može održavati svoje sednice i pisanim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, pod uslovom da se tome ne protivi nijedan njegov član u pisanoj formi.”

U članu 25. stav 8 briše se.

Dosadašnji stav 9. postaje stav 8.

Član 23.

Član 27. menja se i glasi:

„ Članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor Banke.

Izvršni odbor Banke ima najmanje 2 (dva) člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora, a ostali su članovi Izvršnog odbora (u daljem tekstu: ostali članovi Izvršnog odbora).

Predsednik i ostali članovi Izvršnog odbora Banke biraju se na period od 4 (četiri) godine uz mogućnost ponovnog izbora.

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

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

Najmanje jedan član Izvršnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Na imenovanje i razrešenje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe Zakona o bankama koje se odnose na imenovanje i razrešenje članova Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor donosi odluku o razrešenju Izvršnog odbora (ostalih članova Izvršnog odbora i predsednika ili samo nekog/nekih od ostalih članova Izvršnog odbora ili samo predsednika) u slučaju kad Skupština Banke ne usvoji godišnji račun Banke. Odluku o razrešenju Upravni odbor može doneti i kad Banka po godišnjem ili periodičnim obračunima ili izveštajima o poslovanju za mesec/mesece ne ostvaruje Finansijski plan Banke odnosno Strategiju dugoročnog razvoja Banke ili kada zbog određenih propusta u radu Banke postoji opasnost da Banka pretrpi finansijske gubitke ili joj NBS izrekne odgovarajuću meru ili da nastupi znatan reputacioni rizik za Banku.

Upravni odbor Banke raspoređuje razrešenog člana ili predsednika Izvršnog odbora na odgovarajuće poslove u Banci i određuje im zaradu.

Ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke mogu Upravnom odboru podneti: predsednik i ostali članovi Izvršnog odbora (ceo Izvršni odbor Banke) a takođe mogu podneti: samo predsednik Izvršnog odbora ili predsednik i jedan od ostalih članova Izvršnog odbora ili samo neko/nekoliko članova od ostalih članova Izvršnog odbora ili predsednik Izvršnog odbora i nekoliko članova od ostalih članova Izvršnog odbora ili ceo Izvršni odbor Banke i sl. vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora. Ostavka se podnosi davanjem pisane izjave u tom smislu Upravnom odboru Banke.

Ostavka se može podneti na mesto u Izvršnom odboru ili na samo članstvo u Izvršnom odboru. Članstvo u izvršnom odboru Banke, na osnovu podnete ostavke prestaje sa danom kada ih Upravni odbor Banke oslobodi te dužnosti, vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora.

U slučaju kad predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na mesto predsednika Izvršnog odbora Banke ali ne i ostavku na članstvo u izvršnom odboru Banke, Upravni odbor Banke će na prvoj narednoj sednici usvojiti ostavku i izabraće jednog od ostalih članova Izvršnog odbora Banke za predsednika Izvršnog odbora a dotadašnjeg predsednika će razrešiti sa mesta predsednika i rasporediti na mesto ostalog člana Izvršnog odbora Banke, koju promenu će registrovati kod APR u skladu sa zakonom o registraciji.

U slučaju kad predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke ili bilo koji član član Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na članstvo u Izvršnom odboru, Upravni odbor Banke će izabrati novog predsednika a dotadašnjeg predsednika ili člana Izvršnog odbora Banke razrešiti članstva u Izvršnom odboru, a može pokrenuti i proceduru za izbor novog/novih članova Izvršnog odbora Banke vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora.

U slučaju kad ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke podnese ceo Izvršni odbor Banke (predsednik i ostali članovi Izvršnog odbora) ili predsednik i određeni broj članova čijom bi se ostavkom ukupan broj članova Izvršnog odbora smanjio na minimum (na 2 dva člana uključujući i predsednika), tad podnošenje te ostavke ne oslobađa Izvršni odbor Banke obavljanja dotadašnjih poslova sve do usvajanja podnete ostavke od strane Upravnog odbora Banke a najduže do roka od 3 (tri) meseca, u kom će se roku sprovesti procedura za izbor članova Izvršnog odbora Banke i istovremeno za razrešenje članova Izvršnog odbora Banke koji su podneli zahtev za ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke.

Kad Upravni odbor Banke usvoji ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke koju daju: predsednik ili bilo koji ostali član Izvršnog odbora, ili samo ostali članovi Izvršnog odbora Banke, razrešiće ih članstva u Izvršnom odboru Banke i može ih rasporediti na mesta u Banci koja odgovaraju njihovoj školskoj spremi, iskustvu i rezultatima u dotadasnjem radu.

Banka je dužna da o razrešenju ili ostavci članova Izvršnog odbora obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Banka je u obavezi da Narodnu banku Srbije obavesti o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenja uslova za imenovanje članova Izvršnog odbora Banke."

Član 24.

Član 28. 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 Banke 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) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke,
- 5) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke,
- 6) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao 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;
- 7) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 8) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze,
- 9) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke,
- 10) obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu sa propisima i drugim aktima Banke,
- 11) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke,
- 12) 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,
- 13) donosi poslovnik o svom radu;
- 14) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke može birati druga tela, komisije, komitete i slično, čiji izbor i imenovanje nije u nadležnosti Upravnog odbora, a u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji.”

Član 25.

U članu 29. stav 3. menja se i glasi:

„Predsednik Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora i predsedava njima, te organizuje rad Izvršnog odbora.”

U članu 29. posle stava 3. dodaju se novi stavovi koji glase:

„ Odluke Izvršnog odbora donose se većinom glasova članova prisutnih na sednici, a ako su pri odlučivanju glasovi podeljeni, odlučujući je glas Predsednika Izvršnog odbora.

Po potrebi, Izvršni odbor može donositi odluke i bez održavanja sednice, tako što se članovi Izvršnog odbora o odluci izjasne pisano.”

Dosadašnji stav 4., koji postaje stav 6., menja se i glasi:

„Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, bliže se određuje način rada ovog organa.”

Član 26.

Naslov iznad člana 31. menja se i glasi :

„2. DRUGI ODBORI BANKE“

Član 31. menja se i glasi:

„Banka obrazuje Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditne odbore i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.“

Član 27.

Član 32. menja se i glasi:

„Članove Odbora za praćenje poslovanja bira Upravni odbor, na period od najduže 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora (reimenovanja).

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje 3 (tri) člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno od Banke.

Upravni odbor Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Odbora za praćenje poslovanja.”

Član 28.

Posle člana 32. dodaju se članovi 32a) i 32 b) koji glase :

„ Član 32 a).

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke 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 Banke podnose na razmatranje i usvajanje,
- 2) analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sistema unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje,
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao 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 strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke,
- 6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke,
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke,
- 8) predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke

Član 32 b).

Odbor za praćenje poslovanja odlučuje na sednicama.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

Kvorum za rad sednice Odbora za praćenje poslovanja i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Odbora za praćenje poslovanja. Kvorum za rad mora biti obezbeđen za sve vreme trajanja sednice.

Svaki član Odbora za praćenje poslovanja nosi po jedan glas.

Odsutni članovi Odbora za praćenje poslovanja mogu glasati i pisanim putem, kada se za potrebe kvoruma smatra da su prisustvovali sednici.

Odbor za praćenje poslovanja može održavati svoje sednice i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i razgovaraju među sobom.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja bliže su uređena pitanja sazivanja sednica, vođenja zapisnika na sednicama i druga pitanja od značaja za rad Odbora za praćenje poslovanja Banke.”

Član 29.

Menja se član 33. i glasi:

„U Banci postoje sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Savki od kreditnih odbora ima najmanje 2 člana, od kojih je jedan predsednik, a ostali su članovi Kreditnog odbora.

Predsednike, članove kreditnih odbora, njihove zamenike kao i limite za odlučivanje kreditnih odbora utvrđuje Upravni odbor Banke.

Za člana kreditnog odbora može biti imenovano lice koje je ima dovoljno iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

Članovi kreditnog odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja Odluke o njihovom razrešenju i/ili imenovanju novih članova.”

Član 30.

Posle člana 33. dodaju se članovi 33 a). i 33 b)., koji glase :

Član 33 a).

Kreditni odbori Banke odlučuju o (postojećim i novim) plasmanima Banke klijentima u segmentu privrede, javnog sektora, finansijskog sektora i stanovništva i obavljaju druge poslove utvrđene aktima Banke.

Upravni odbor svojim aktom utvrđuje okvire i iznose u okviru kojih pojedini zaposleni, kreditni odbori i Upravni odbor Banke donose odluke o postojećim i novim plasmanima Banke.

Član 33 b).

Kreditni odbori Banke odlučuju na sednicama.

Sednice Kreditnih odbora Banke održavaju se po potrebi, a najmanje jednom nedeljno.

Kreditni odbori mogu održavati svoje sednice i pisanim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, u kom slučaju se članovi kreditnih odbora koji tako komuniciraju smatraju prisutnim na sednici , ali uz obavezu da pošto pristupe u Banku potpišu Odluku koju je doneo kreditni odbor.

Kvorum za rad svakog od kreditnih odbora je većina od ukupnog broja članova i obavezno prisustvo predstavnika rizika.

Odluka se smatra donetom ako je za nju glasala većina svih članova Kreditnog odbora.

Svaki član Kreditnog odbora nosi po jedan glas, a predstavnik rizika u Kreditnom odboru ima pravo veta. Uzdržavanje od glasanja nije dozvoljeno.

Poslovníkom o radu Kreditnih odbora Banke bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova kreditnih odbora, sazivanje i održavanja sednica, odlučivanja na sednicama, vođenje zapisnika na sednicama Kreditnih odbora, njegove sadržine, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnih odbora i dr."

Član 31.

Član 34. menja se i glasi:

„Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke čini najmanje 8 članova, od kojih je jedan predsednik Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, a ostali su članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čine zaposleni u Banci, po funkciji koju obavljaju ,a koji moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Upravni odbor Odlukom imenuje članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom na neodređeno vreme do donošenja Odluke Upravnog odbora Banke o njihovom razrešenju i/ili imenovanju novih članova.”

Član 32.

Posle člana 34. dodaju se članovi 34 a). i 34 b)., koji glase:

„ Član 34 a).

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom: prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, kvartalno obaveštava Upravni odbor Banke o svom radu, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Član 34 b).

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom odlučuje na sednicama.

Sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom mogu biti redovne i vanredne.

Redovne sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se najmanje jednom mesečno.

Za održavanje sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom potrebno je prisustvo većine od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, uz obavezno prisustvo najmanje jednog člana Izvršnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom može donositi Odluke ili predlagati mere Izvršnom odboru Banke . Odluke se donose većinom od ukupno prisutnih članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Svaki član Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nosi po jedan glas.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja bliže su uređena pitanja: sazivanja sednica, vođenja zapisnika na sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, njegove sadržine, način dostavljanja Izvršnom odboru Banke, predloga mera i Odluka donetih od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom .”

Član 33.

U članu 35. stav 2. menja se i glasi :

“Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom i Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, Pravilnikom o sistematizaciji poslova, bliže se regulišu prava, obaveze i odgovornosti lica sa posebnim ovlašćenjima u Banci.“

Član 34.

U članu 36. stav 4. menja se i glasi:

“Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke, rukovodilac organizacione jedinice za upravljanje rizicima u Banci i njegov zamenik, rukovodilac organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja, direktor Službe unutrašnje revizije, organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija, direktori / rukovodioci drugih organizacionih delova i organizacionih oblika u Banci u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji jesu lica koja imaju posebne dužnosti pažnje prema Banci, koja su u tom svojstvu: dužna da svoje poslove izvršavaju savesno, sa pažnjom dobrog privrednika i u razumnom uverenju da deluju u najboljem interesu Banke i da naknade štetu Banci izazvanu povredom dužnosti pažnje.”

U članu 36 .stavovi 9.,10.,12. i 14. brišu se.

Dosadašnji stav 11. postaje stav 9., dosadašnji stav 13. postaje stav 10., a dosadašnji stavovi 15. i 16., postaju stavovi 11 i 12.

Član 35.

U članu 37 . stav 1 menja se i glasi :

„Organi Banke i svi zaposleni u Banci sprovode niz postupaka i principa kroz stalne aktivnosti koje predstavljaju sistem unutrašnjih kontrola i to na način iz ovog Statuta i drugih internih akata o uspostavljanju i primeni sistema unutrašnje kontrole u Banci.”

Član 36.

U članu 39 a). stav 4 menja se i glasi :

“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 37.

Naslov iznad člana 40. menja se i glasi:

“Sistem unutrašnjih kontrola”

Član 40. menja se i glasi:

“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 38.

Član 41. menja se i glasi:

“Unutrašnja kontrola Banke predstavlja sistem koji obuhvata niz postupaka i principa koje sprovode: organi Banke, svi zaposleni u Banci, na način iz ovog Statuta i drugih internih akata Banke o uspostavljanju i primeni sistema unutrašnjih kontrola.”

Član 39.

Član 42. i član 43. brišu se.

Dosadašnji članovi 44. do 71., postaju članovi 42. do 69.

Član 40.

Dosadašnji član 44. ,koji postaje član 42. ,menja se i glasi:

“Efikasno obavljanje poslova iz delatnosti Banke i integracija sistema unutrašnje kontrole u sve aktivnosti Banke, omogućava se:

- 1) obrazovanjem takvih organizacionih delova koji svojom veličinom, nadležnostima, organizacionom i kvalifikacionom strukturom odgovaraju obimu i vrsti poslova koje Banka obavlja;
- 2) jasnim definisanjem zadataka, ovlašćenja i odgovornosti organa i lica zaposlenih u Banci, kao i načina obaveštavanja o njihovom radu i poslovima iz njihovog delokruga;
- 3) razdvajanjem ovlašćenja i odgovornosti zaposlenih u Banci na način kojim se obezbeđuje efikasna kontrola rizika iz poslovanja Banke;
- 4) uspostavljanjem odgovarajućih vertikalnih veza (odnosa subordinacije) između organa i lica zaposlenih u Banci, kao i između širih i užih organizacionih delova Banke;

- 5) uspostavljanjem odgovarajućih horizontalnih veza (odnosa koordinacije) između organizacionih delova i lica zaduženih za različite aspekte poslovanja Banke. ”

Član 41.

Dosadašnji član 47, koji postaje član 45. menja se i glasi:

” Sistemi unutrašnje kontrole u Banci regulišu se Politikom sistema unutrašnjih kontrola u Banci i drugim aktima Banke.”

Član 42.

U dosadašnjem članu 48, koji postaje član 46., stav 4. menja se i glasi:

” Svi zaposleni u Banci dužni su da, na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici za kontrolu usklađenosti poslovanja, u svakom trenutku, omogućće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.”

Član 43.

U dosadašnjem članu 51, koji postaje član 49., stav 1, tačka 2, menja se i glasi:

„ 2) obezbedi da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;”

Član 44.

U dosadašnjem članu 53. , koji postaje član 51., stav 2. menja se i glasi :

„Izveštaj o izvršenoj reviziji razmatra Odbor za praćenje poslovanja Banke i preuzima radnje i mere za koje je ovlašćen Zakonom i Statutom, a isti se dostavlja nadležnim organima i objavljuje na način propisan zakonom.”

Član 45.

U dosadašnjem članu 54., koji postaje član 52., stav 8. menja se i glasi:

” Izvršni odbor može odgovarajućim Pravilnikom o ovlašćenjima za potpisivanje, preciznije urediti ovlašćenja zaposlenih u Banci u vezi potpisivanja akata, kojima se stvaraju ili preuzimaju obaveze za Banku i za nju proizvode pravno dejstvo, kao i način potpisivanja.”

Član 46.

U dosadašnjem članu 55., koji postaje član 53., stav 5. menja se i glasi:

„Zastupnik Banke, ne može bez posebnog ovlašćenja Upravnog odbora Banke nastupati kao druga ugovorna strana i sa Bankom zaključivati ugovore u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za račun drugog lica, niti u ime i za račun drugog lica. „

Član 47.

U dosadašnjem članu 57., koji postaje član 55., stav 2. menja se i glasi :

„Punomoćnici po zaposlenju Banke su zaposleni koji su na osnovu Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i Pravilnika o sistematizaciji poslova raspoređeni na poslove čije je obavljanje vezano za zaključivanje i ispunjavanje određenih ugovora i koji su samim raspoređivanjem na te poslove ovlašćeni da zaključuju tipske ugovore o novčanom depozitu, o ulogu na štednju, o tekućem, žiro i deviznom računu i dr. i obavezni su da obezbeđuju izvršavanje ugovora. Ova ovlašćenja mogu biti preciznije regulisana Pravilnikom o ovlašćenjima za potpisivanje.”

Član 48.

U dosadašnjem članu 64. koji postaje član 62., stav 1. menja se i glasi:

„Banka je dužna da vodi poslovne knjige i računovodstvenu evidenciju i da godišnje finansijske izveštaje, koji istinito i objektivno odražavaju njeno poslovanje i finansijsko stanje, priprema sa sadržajem i u obliku koji su utvrđeni propisima kojim se uređuju računovodstvo, Zakonom o bankama i propisima Narodne banke Srbije.”

Član 49.

U dosadašnjem članu 65. koji postaje član 63., stav 2. menja se i glasi:

„Banka ne 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.”

U dosadašnjem članu 65. koji postaje član 63., stav 3. menja se i glasi:

„Organi Banke, pored obaveštenja akcionara kroz njihove aktivnosti u Skupštini, obezbeđuju uslove da se akcionari redovno i potpuno obaveštavaju o radu Banke i njenih organa, o računovodstvenim iskazima, o izveštajima o poslovanju i drugim činjenicama od značaja za poslovanje Banke i ostvarenje prava i obaveza akcionara u skladu sa zakonskim propisima i usvojenim Kodeksom korporativnog upravljanja.”

Član 50.

Dosadašnji članovi 67 i 68., koji postaju članovi 65. I 66. i naslov iznad istih menjaju se i glase:

„ XII STATUSNE PROMENE, PRESTANAK RADA BANKE”

„Član 65.

Banka može u skladu sa Zakonom ući u sledeće statusne promene: spajanje i pripajanje.

Na statusne promene banke primenjuju se osim Zakona o bankama i odredbe Zakona o stečaju i likvidaciji banka i društava za osiguranje.

Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje) donosi Skupština Akcionara Banke i to 2/3 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju.

Pravo glasa, glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu i dr. uređuje se Poslovníkom o radu Skupštine Banke. „

„Član 66.

Banka prestaje sa radom:

- dobijanjem saglasnosti NBS na odluku skupštine Banke o prestanku rada Banke,
- oduzimanjem dozvole za rad,
- statusnom promenom Banke,
- u drugim slučajevima predviđenim Zakonom. “

Član 51.

Dosadašnji član 71., koji postaje član 69. menja se i glasi:

„Ovaj prečišćeni tekst sadrži Osnovni tekst Statuta od 29.09.2006. godine, sve izmene i dopune koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 21.05.2014. godine, kao i izmene i dopune na koje je NBS dala saglasnost dana 19.02.2015. godine i dana _____ i primenjuje se, nakon što je NBS dala saglasnost na iste a Skupština Banke ih usvojila na sednici _____ većinom glasova od ukupnog broja prisutnih akcionara.

Član 52.

Sastavni deo ove Odluke čini prečišćeni tekst Statuta sa izmenama i dopunama iz ove Odluke.

AIK BANKA AD NIŠ
SKUPŠTINA, Predsednik

S T A T U T
AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE A.D. BEOGRAD
(PREČIŠĆEN TEKST)

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK BANKA akcionarsko društvo Beograd (u daljem tekstu: Banka) je osnovana po Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl.list SRJ" br. 32/93. . . i "Sl.Glasnik RS br. 72/03, 61/05 i 101/05), što je registrovano u Trgovinskom sudu u Nišu u reg. uložku br. Fi 7343/93 i prevedeno u Agenciji za privredne registre pod br. BD (ćirilica) 2946/2005 dana 01.03.2005. godine.

Izmenama i Dopunama Statuta koje su stupile na snagu 07.10.2010., izvršeno je usaglašavanje poslovanja, akata i organizacije Banke sa Zakonom o bankama ("Sl. Glasnik RS 107/2005 - u daljem tekstu: Zakon).

Izmenama i dopunama Statuta koje su stupile na snagu 27.05.2011. godine, izvršeno je usaglašavanje organizacije i akata Banke sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. Glasnik RS 91/2010).

Izmenama i dopunama Statuta koje su stupile na snagu 14.05.2012. godine izvršeno je usklađivanje Statuta Banke sa Zakonom o privrednim društvima (Sl. Glasnik RS 36/2011) i Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o privrednim društvima (Sl.Glasnik RS br. 99/2011) - u daljem tekstu: Zakon o privrednim društvima, a registracija Statuta se vrši u skladu sa zakonom o registraciji.

Izmenama i dopunama Statuta koje su stupile na snagu 30.05.2014. godine, usvojene su izmene i dopune Statuta predložene od strane Upravnog odbora Banke.

Izmene i dopune Statuta koje su stupile na snagu _____2015.godine, odnose se (između ostalog) na promenu sedišta Banke i usaglašavanje sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. Glasnik RS 14/2015).

Član 2.

Banka ima pečate, štambilje, a može imati i žigove.

Uputstvom Izvršnog odbora Banke (u daljem tekstu: Izvršni odbor), utvrđuju se: vrsta, sadržaj, oblik, veličina, broj pečata i štambilja, postupak izrade, način čuvanja, rukovanje, upotreba, povlačenje iz upotrebe, zamena, uništenje i druga pitanja od značaja za korišćenje pečata, žiga i štambilja Banke.

Član 3.

Banka u pravnom prometu koristi poslovno ime (naziv Banke, pravnu formu - AD i mesto sedišta Banke) na srpskom jeziku i latiničnom pismu (bilo kao poslovno ime ili skraćeno poslovno ime u skladu sa Zakonom i Ugovorom o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke AIK Banke a.d. Beograd).

Poslovna pisma i drugi dokumenti Banke (uključujući i one u elektronskoj formi) upućeni trećim licima, sadrže: poslovno ili skraćeno poslovno ime, sedište, adresu za prijem pošte ako se razlikuje od sedišta, matični broj i poreski identifikacioni broj Banke.

II ORGANIZACIJA BANKE I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 4.

Banka je javno akcionarsko društvo sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i drugim propisima, Ugovorom, o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke AIK Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Ugovor o osnivanju), ovim Statutom i drugim aktima Banke.

Član 5.

U Banci se kao delovi mogu organizovati: Centrala Banke, Filijale, Ekspoziture i /ili šalteri u okviru Filijala i drugi organizacioni delovi, saglasno Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Organizaciju Banke i delokrug poslova koji se u pojedinim organizacionim delovima Banke obavljaju, utvrđuje Upravni odbor, opštim aktom.

Organizacija Banke treba da bude takva da svojom veličinom, brojem organizacionih delova, brojem i kvalifikacijama ljudi, stručnom osposobljenošću, nivoom tehničke opremljenosti i dr. odgovara blagovremenom, stručnom i zakonitom obavljanju poslova i blagovremenom identifikovanju, merenju i proceni rizika, kao i ostvarenju dobiti Banke.

Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i Pravilnikom o sistematizaciji poslova Banke utvrđuje se :

-organizaciona struktura Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja , dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način koji sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka,

-uslovi, koje treba da ispunjavaju zaposleni prilikom prijema u radni odnos / promene radnog mesta, u pogledu njihovog znanja, iskustva, godina radnog staža/ te opis njihovih radnih dužnosti za svako konkretno radno mesto sa brojem izvršilaca.

Član 6.

U Banci se mogu obrazovati i drugi organizacioni delovi, u skladu sa propisima i potrebama poslova Banke (predstavništva Banke i dr.).

Za obavljanje poslova u Banci se mogu obrazovati osnovne i uže organizacione celine poput:

- direkcija,
- sektora,
- nezavisnih službi,
- službi,
- odeljenja i dr.

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

Delovi Banke sa određenim ovlašćenjima u platnom prometu, registruju se (upisuju se u Registar koji vodi Agencija za privredne registre) u skladu sa zakonom koji reguliše ovu materiju.

Pri formiranju - obrazovanju delova Banke, nadležni organi dužni su da se pridržavaju principa jedinstvenosti organizacije Banke, funkcionalnosti, efikasnosti, racionalnosti i ekonomičnosti.

Odluka Upravnog odbora Banke o formiranju i ukidanju određenog organizacionog oblika i dela Banke donosi se u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Banke i po potrebi registruje kod nadležnog organa-Agencije za privredne registre.

Član 7.

O otvaranju filijale i drugih organizacionih oblika Banke na teritoriji Republike Srbije, Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 8 dana od dana njihovog otvaranja.

Banka može osnovati ili steći podređeno društvo isključivo u finasijskom sektoru i to samo uz saglasnost Narodne banke Srbije.

Banka može u inostranstvu otvarati i filijale, druge organizacione oblike, kao i predstavništva.

Otvaranje organizacionih delova Banke u inostranstvu vrši se uz saglasnost Narodne banke Srbije.

Član 8.

Banka obavlja delatnost u cilju sticanja dobiti.

Banka u pravnom prometu (u obavljanju poslova) istupa u skladu sa Zakonom i aktima Narodne banke Srbije i drugim propisima: u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica.

Banka posluje u skladu sa Zakonom, Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom, politikama i strategijama Banke kao i procedurama i utvrđenom poslovnom politikom, tako da se ne ugrozi njena likvidnost (i solventnost), pokazatelj adekvatnosti kapitala i ostali propisani pokazatelji poslovanja Banke i dr.

III ODLUČIVANJE U SKUPŠTINI I PITANJA O KOJIMA ODLUČUJE SKUPŠTINA

Član 9.

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

Član 10.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor i drugi Odbori Bankeodnosno, Odbor za praćenje poslovanja, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Kreditni odbori.

Član 11.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionar može neposredno učestvovati u radu Skupštine kao i preko punomoćnika u skladu sa zakonom.

Sva pitanja u vezi sa načinom rada Skupštine (sazivanje, pozivanje akcionara, donošenje odluka, sačinjavanje zapisnika) i odlučivanja kao i učestvovanja akcionara u radu Skupštine, neposredno ili preko punomoćnika, reguliše se Zakonom o privrednim društvima, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Akcionar ili punomoćnik mogu obavestiti Banku o datom punomoćju za glasanje elektronskim putem i to slanjem digitalno potpisanog punomoćja na email adresu skupstina@aikbanka.rs, s tim da se od strane Banke ima smatrati da je punomoćje blagovremeno primljeno ukoliko stigne na navedenu adresu neposredno pre zakazanog vremena početka konkretne sednice.

Skupštini akcionara po pravilu prisustvuju i učestvuju u radu Predsednik i/ili drugi članovi Izvršnog odbora Banke, članovi Upravnog odbora Banke, kao i revizor Banke.

Član 12.

Skupština Banke:

- 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 izveštaj 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 i investicione nekretnine;
- 5) odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije;
- 6) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi poslovnik o svom radu i 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.

Banka je u obavezi da pribavi saglasnost na Statut Banke, odnosno na izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke od Narodne banke Srbije.

Statut Banke, odnosno izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke ne mogu stupiti na snagu pre dana-dostavljanja Rešenja o davanju saglasnosti iz prethodnog stava ovog člana.

Član 13.

Sednice Skupštine mogu biti redovne i vanredne (redovna i vanredna zasedanja skupštine Banke).

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Skupštine Banke i može se obraćati akcionarima na toj sednici.

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 dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara iz prethodnog stava ovog člana Statuta, Banka utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

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

Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Član 14.

Redovno zasedanje Skupštine održava se najmanje jednom godišnje i to najkasnije u roku od šest meseci od završetka svake poslovne godine.

Upravni odbor Banke u okviru roka iz prethodnog stava donosi odluku o datumu, vremenu i mestu održavanja redovne skupštine i saziva sednicu Skupštine.

Narodna banka Srbije može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red redovnog zasedanja Skupštine.

Član 15.

Pored redovne Banke može održavati i vanredne sednice Skupštine.

Zakonom i ovim Statutom su bliže uređeni: organi na čiji se zahtev može sazvati vanredno zasedanje Skupštine i pobrojani su slučajevi u kojima Upravni odbor Banke "mora" sazvati (saziva) vanredno zasedanje Skupštine.

Narodna banka Srbije može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red vanrednog zasedanja Skupštine.

Član 16.

Upravni odbor Banke saziva sednicu Skupštine akcionara Banke i priprema predloge odluka.

Po pravilu, Skupština se održava u sedištu Banke, osim ukoliko Upravni odbor ne odluči drugačije.

Poziv akcionarima za sednicu Skupštine sadrži (naročito): dan slanja poziva, vreme i mesto održavanja sednice, predlog dnevnog reda sednice, sa jasnom naznakom o kojim 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, obaveštenje o načinu na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu, pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu Skupštine, jasno i precizno obaveštenje o pravilima za njihovo ostvarivanje (koja pravila moraju biti u skladu sa Zakonom, Zakonom o privrednim društvima, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Skupštine Banke), formular za davanje punomoćja, obaveštenje o danu akcionara, koje obaveštenje mora sadržati minimum podataka i opisa procedure za glasanje koji su kao takvi propisani odredbama Zakona o privrednim društvima i objašnjenje da samo akcionari koji su to na dan akcionara, imaju pravo na učešće u radu Skupštine.

Banka nije dužna da u pozivu za sednicu Skupštine navede obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu, obaveštenje o danu akcionara, kao ni objašnjenje da samo akcionari koji su to na dan akcionara imaju pravo na učešće u radu Skupštine i formular za davanje punomoćja -ako u pozivu za sednicu naznači adresu internet stranice sa kojih se mogu preuzeti ti podaci, odnosno dokumenti.

Poziv akcionarima za sednicu Skupštine upućuje se licima koja su akcionari Banke na dan na koji je Upravni odbor doneo odluku o sazivanju Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda (ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda), na način i u rokovima predviđenim Zakonom o privrednim društvima.

Banka je u obavezi da poziv za sednicu objavi i na internet stranici regulisanog tržišta, odnosno multilateralne trgovačke platforme gde su uključene akcije Banke i na svojoj internet stranici i to tako da ta objava traje do dana održavanja sednice.

Banka je dužna da na svojoj internet stranici, uz poziv za sednicu objavi i ukupan broj akcija i prava glasa na dan objavljivanja poziva, uključujući i broj akcija svake klase koja ima pravo glasa po tačkama dnevnog reda sednice.

Poziv za redovnu sednicu Skupštine upućuje se akcionarima Banke najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice Skupštine a poziv za vanrednu sednicu Skupštine najkasnije 21 dana pre dana održavanja sednice Skupštine.

Istovremeno sa upućivanjem poziva, stavljaju se na raspolaganje materijali za sednicu Skupštine (prethodno utvrđeni od strane Upravnog odbora Banke) i to ličnim preuzimanjem ili putem punomoćnika u sedištu društva u radno vreme ili na internet stranici Banke tako da ih akcionari mogu preuzeti u celosti.

Upravni odbor Banke u obavezi je da u roku predviđenom za obaveštavanje članova Skupštine Banke, obavesti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu Skupštine Banke.

Skupština može odlučivati i raspravljati samo o tačkama na dnevnom redu.

Dopuna dnevnog reda dodatnim tačkama vrši se na predlog akcionara koji poseduju najmanje 5% akcija sa pravom glasa, pisanim putem i uz uslov da se ispune ostali uslovi i procedura propisana Zakonom o privrednim društvima.

Akcionari mogu da glasaju i pisanim putem bez prisustva sednici uz overu potpisa na formularu za glasanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje overa potpisa. Banka može omogućiti učešće u radu Skupštine elektronskim putem u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima, što se bliže reguliše Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Akcionar koji ima pravo na učešće u radu Skupštine ima pravo da članovima Upravnog odbora i Izvršnog odbora, postavi pitanja koja se odnose na tačke dnevnog reda sednice kao i druga pitanja u vezi sa Bankom. Davanja odgovora na postavljena pitanja i uskraćivanje davanja istih, kao i ostvarivanje sudske zaštite u slučaju uskraćivanja odgovora na postavljeno pitanje, bliže je regulisano odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 17.

Vanredno zasedanje Skupštine Banke može se sazvati na pisani zahtev:

1. Upravnog odbora ili drugog organa Banke koji je ovim Statutom ovlašćen da sazove vanredno zasedanje Skupštine,
2. akcionara Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa.

Na postupak sazivanja vanrednog zasedanja Skupštine Banke primenjuju se odredbe Zakona o privrednim društvima.

Upravni odbor je dužan da sazove vanrednu sednicu Skupštine akcionara Banke:

- 1) kada Banka postane potkapitalizovana,
- 2) na zahtev unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora ili Odbora za praćenje poslovanja Banke,
- 3) na zahtev Narodne banke Srbije,
- 4) uvek kada oceni da je to potrebno.

Za vanrednu Sednicu skupštine mora biti pripremljen i akcionarima stavljen na raspolaganje: tekst predloga svake odluke čije se donošenje predlaže sa obrazloženjem, tekst ugovora ili drugog pravnog posla čije se zaključenje predlaže za odobrenje, glasački listić, detaljan opis svakog pitanja koje se predlaže za raspravu, sa obrazloženjem ili izjašnjenjem od strane Upravnog odbora Banke.

Član 18.

Svaka obična akcija daje pravo na jedan glas.

Ugovorom o osnivanju Banke određeni su slučajevi u kojima akcionari sa preferencijalnim akcijama imaju pravo glasa sa akcionarima običnih akcija.

Kvorum za sednicu skupštine čini obična većina od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju, osim u slučajevima u kojima je ovim Statutom određena veća većina.

Skupština može odlučivati po predmetnom pitanju samo ako sednici Skupštine prisustvuju ili su na njoj predstavljeni akcionari koji poseduju ili predstavljaju prethodnim stavom navedeni broj glasova klase akcija sa pravom glasa po tom pitanju.

U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu (pisanim putem) ili elektronskim putem a ne uzimaju se u obzir sopstvene akcije date klase, kao ni akcije date klase čije je pravo glasa suspendovano.

Kvorum na sednici skupštine utvrđuje se pre početka rada Skupštine i mora postojati za sve vreme rada - trajanja Skupštine.

Na redovnoj i vanrednoj sednici Skupštine odluke se donose običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, osim u zakonom propisanim slučajevima i u slučaju kada je ovim Statutom određeno da se traži veća većina, tj. osim u slučaju donošenja odluke o: statusnim promenama Banke i o prestanku rada Banke kada je za rad Skupštine

i za donošenje odluke potrebna 2/3 većina od ukupnog broja akcionara sa pravom glasa po tom pitanju.

Skupština usvaja izmene i dopune Poslovnika o radu Skupštine, na predlog predsednika Skupštine ili akcionara koji poseduju ili predstavljaju njamanje 10% glasova prisutnih akcionara.

U Zakonuo privrednim društvima navedena su pitanja - odluke o kojima akcionar i lica koja su sa njim povezama ne mogu glasati na sednici.

O svim pitanjima dnevnog reda po pravilu se glasa javno, s tim da je dozvoljeno da se Poslovníkom o radu Skupštine ili odlukom Skupštine, koja važi samo za konkretnu (tu) sednicu Skupštine može predvideti i tajno glasanje. Postupak glasanja uređuje se Poslovníkom o radu Skupštine.

Član 19.

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 računajući od dana neodržane sednice (ponovljena sednica). Poziv za ponovljenu sednicu upućuje se akcionarima najkasnije 10 dana pre dana predviđenog za održavanje ponovljene sednice.

Ako je dan održavanja ponovljene sednice unapred određen u pozivu za neodržanu sednicu, ponovljena sednica će biti održana na taj dan, s tim da taj dan (održavanja ponovljene sednice) ne može biti dan koji pada ranije od osmog dana ni kasnije od tridesetog dana računajući od dana neodržane sednice.

Ponovljena redovna sednica može biti održana i ako nije ispunjen kvorum iz člana 18. ovog Statuta osim, kada su na dnevnom redu sednice pitanja za koja je ovim Statutom određena veća većina.

Kvorum za ponovljenu vanrednu sednicu Skupštine čini jedna trećina od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju, osim u slučajevima kada su na dnevnom redu sednice pitanja za koja je Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom propisana drugačija većina.

Ako ni na ponovljenoj sednici Skupštine nema potrebnog kvoruma ili se ista ne održi u propisanom roku, Upravni odbor je u obavezi da sazove novu sednicu Skupštine.

Na ponovljenoj, redovnoj ili vanrednoj sednici Skupštine, odluke se donose običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, koja (ta većina) ne može biti manja od od jedne četvrtine od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju, osim u slučaju kada je Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom za rad i donošenje odluke po pojedinim pitanjima određena veća većina.

Član 20.

Sednicama Skupštine predsedava lice koje Skupština izabere na sednici Skupštine.

Jednom izabrani predsednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Predsednik Skupštine:

- predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune, imenuje zapisničara i članove komisije za glasanje i odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika koji potpisuje u roku od osam dana od dana sednice Skupštine i najkasnije u roku od naredna 3 dana isti objavljuje na internet stranici Banke, u trajanju od najmanje 30 dana.

Broj članova komisije za glasanje, poslovi - zadaci koje ista obavlja, lica koja ne mogu biti članovi te komisije bliže se uređuju Zakonom o privrednim društvima i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Predsednik Skupštine je u obavezi da za svaku odluku o kojoj su akcionari glasali utvrdi samo postojanje potrebne većine za donošenje određene odluke, ako se tome ne protivi nijedan prisutni akcionar.

U protivnom, predsednik Skupštine je u obavezi da za svaku odluku o kojoj su akcionari glasali utvrdi: ukupan broj akcija akcionara koji su učestvovali u glasanju, procenat akcionarskog kapitala koji te akcije predstavljaju, ukupan broj glasova za i protiv te odluke i broj glasova akcionara koji su se uzdržali od glasanja.

Najkasnije u roku od 3 dana od dana održane sednice Skupštine, Banka je u obavezi da na svojoj internet stranici objavi donete odluke i rezultate glasanja po svim tačkama dnevnog reda o kojima su akcionari glasali u trajanju od najmanje 30 dana.

Zakonom o privrednim društvima detaljnije je regulisano pravo na pobijanje odluke Skupštine, posledice podnete tužbe za pobijanje odluke Skupštine, posledice odluke suda kojom se poništava odluka Skupštine i dr.

IV PITANJA O KOJIMA ODLUČUJU DRUGI ORGANI BANKE, SASTAV I POSTUPAK ODLUČIVANJA OVIH ORGANA, KAO I MANDAT ČLANOVA TIH ORGANA

1. ORGANI UPRAVLJANJA BANKOM

Član 21.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor Banke.

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 Zakona o bankama, ovim Statutom i unutrašnjim aktima Banke.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, kao i Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i može se obraćati članovima ovih odbora.

Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o bankama bliže su regulisani zabrana izbora (i slučajevi u kojima se zabranjuje izbor) lica (i sa njim povezanih lica) za zastupnika, člana organa Banke i dr.

Zakonom i drugim propisima Narodne banke Srbije bliže se regulišu slučajevi u kojima Narodna banka Srbije odbija zahtev za davanje saglasnosti na imenovanje / izbor članova Upravnog, odnosno Izvršnog odbora Banke.

A. Upravni odbor

Član 22

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova, uključujući i predsednika, od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

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

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Član 23.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke, imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine, s tim da isti obavljaju dužnost Predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS, i posle isteka četvorogodišnjeg mandata. Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se predlog odluke Upravnog odbora ili odluka Skupštine, potrebna dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani - reizabrani.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

Član Upravnog odbora i/ili predsednik, ili ceo Upravni odbor razrešava se odlukom Skupštine na redovnoj sednici Skupštine, u slučaju da Banka po godišnjem računu iskaže gubitak u poslovanju (osim ukoliko je isti rezultat pokrića rezervi za procenjene gubitke, ili je rezultat znatnog i neočekivanog pogoršanja makro-ekonomskog ambijenta poslovanja i drugih nepredviđenih

situacija), a Skupština Banke oceni da je isti-gubitak nastao nezakonitim, nestručnim ili nesavesnim radom pojedinog člana Upravnog odbora i/ili predsednika Upravnog odbora, ili celog Upravnog odbora. Povredom dužnosti bliže pobrojanih u Zakonu o privrednim društvima i ovom Statutu stiče se osnov za razrešenje članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na članstvo podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru i predsedniku Skupštine o čemu u zakonskom roku obaveštava Narodnu banku Srbije.

Predsednik Upravnog odbora može podneti ostavku na mesto predsednika, u kom slučaju ostaje član Upravnog odbora, ali može podneti ostavku na članstvo u Upravnom odboru-u kom slučaju prestaje biti i predsednik Upravnog odbora.

Članstvo u Upravnom odboru (bilo kog člana i predsednika) na osnovu njihove ostavke prestaje sa danom kada ih Skupština Banke oslobodi te dužnosti.

Osim u napred navedenim slučajevima mandat članu Upravnog odbora Banke (predsedniku i članovima) prestaje izvršenjem naloga NBS o razrešenju ako NBS utvrdi da to lice više ne ispunjava uslove iz Zakona ili da postupa suprotno odredbama Zakona, odnosno da snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke, kao i ako Banka Narodnoj banci Srbije ne omogući da izvrši kontrolu boniteta i zakonitosti njenog poslovanja.

Ako je član Upravnog odbora Banke optužen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije, Narodna banka Srbije može rešenjem tom licu privremeno zabraniti vršenje ove funkcije u Banci, do okončanja krivičnog postupka, a ako je pravnosnažno osuđen za ovo krivično delo ta funkcija mu prestaje danom pravnosnažnosti presude.

U slučaju znatnog pogoršanja finansijskog stanja Banke ili teže povrede zakona, propisa Narodne banke Srbije i drugih propisa ili Statuta banke, kada oceni da mere rane intervencije iz Zakona nisu dovoljne da poprave takvo stanje u Banci - Narodna banka Srbije može rešenjem naložiti razrešenje svih ili pojedinih članova organa upravljanja Banke, odnosno smenu drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, i to bez obzira na ispunjenost drugih uslova za razrešenje članova organa upravljanja iz stava 9. ovog člana.

Rešenjem iz prethodnog stava ovog člana Narodna banka Srbije može licu iz tog stava i da:

- 1) zabrani ili ograniči obavljanje bilo koje aktivnosti u Banci;
- 2) zabrani ili ograniči posredno ili neposredno ostvarivanje glasačkog prava u Banci;
- 3) zahteva da otuđi direktno ili indirektno vlasništvo koje ima u Banci, u roku koji ona odredi;
- 4) zabrani vršenje funkcije u bilo kojoj banci ili članu bankarske grupe ili učestvovanje u obavljanju aktivnosti u Banci ili bankarskoj grupi bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Banka je u obavezi da Narodnu banku Srbije obavesti o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenja uslova za imenovanje članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Banka je dužna da o razrešenju ili ostavci člana Upravnog odbora obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Član Upravnog odbora Banke ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Član 24.

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. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora Banke, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija.
7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke 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 svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, 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 i metodologiju njenog rada ;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja Strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
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 poslovničke o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke;
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 zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom.

Zakonom o bankama i odlukama Narodne banke Srbije bliže se regulišu uslovi koje treba da ispunjavaju lica potencijalni članovi organa koje bira Upravni odbor, postupak imenovanja i dr.

Član 25.

Upravni odbor odlučuje na sednicama.

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

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta Banke ili drugih organizacionih delova banke na teritoriji Republike Srbije.

Kvorum za rad sednice Upravnog odbora i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Upravnog odbora. Kvorum za rad mora biti obezbeđen za sve vreme trajanja sednice Upravnog odbora.

Odsutni članovi Upravnog odbora mogu glasati i pismenim putem, kada se za potrebe kvoruma smatra da su prisustvovali sednici.

Upravni odbor može održavati svoje sednice i pisanim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, pod uslovom da se tome ne protivi nijedan njegov član u pisanoj formi.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora bliže su uređena pitanja vođenja zapisnika na sednicama Upravnog odbora, njegove sadržine, potpisivanja i dostavljanja članovima Upravnog odbora.

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

Član 26.

Svaki član Upravnog odbora nosi po jedan glas.

Odluke Upravnog odbora unose se u knjigu odluka.

B) Izvršni odbor

Član 27.

Članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor Banke.

Izvršni odbor Banke ima najmanje 2 (dva) člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora, a ostali su članovi Izvršnog odbora (u daljem tekstu: ostali članovi Izvršnog odbora).

Predsednik i ostali članovi Izvršnog odbora Banke biraju se na period od 4 (četiri) godine uz mogućnost ponovnog izbora.

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

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

Najmanje jedan član Izvršnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Na imenovanje i razrešenje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe Zakona o bankama koje se odnose na imenovanje i razrešenje članova Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor donosi odluku o razrešenju Izvršnog odbora (ostalih članova Izvršnog odbora ili samo predsednika) u slučaju kad Skupština Banke ne usvoji godišnji račun Banke. Odluku o razrešenju Upravni odbor može doneti i kad Banka po godišnjem ili periodičnim obračunima ili izveštajima o poslovanju za mesec/mesece ne ostvaruje Finansijski plan Banke odnosno Strategiju dugoročnog razvoja Banke ili kada zbog određenih propusta u radu Banke postoji opasnost da Banka pretrpi finansijske gubitke ili joj NBS izrekne odgovorajuću meru ili da nastupi znatan reputacioni rizik za Banku.

Upravni odbor Banke raspoređuje razrešenog člana ili predsednika Izvršnog odbora na odgovarajuće poslove u Banci i određuje im zaradu.

Ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke mogu Upravnom odboru podneti: predsednik i ostali članovi Izvršnog odbora (ceo Izvršni odbor Banke) a takođe mogu podneti: samo predsednik Izvršnog odbora ili predsednik i jedan od ostalih članova Izvršnog odbora ili samo neko/nekoliko članova od ostalih članova Izvršnog odbora ili predsednik Izvršnog odbora i nekoliko članova od ostalih članova Izvršnog odbora ili ceo Izvršni odbor Banke i sl. vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora. Ostavka se podnosi davanjem pisane izjave u tom smislu Upravnom odboru Banke.

Ostavka se može podneti na mesto u Izvršnom odboru ili na samo članstvo u Izvršnom odboru.

Članstvo u izvršnom odboru Banke, na osnovu podnete ostavke prestaje sa danom kada ih Upravni odbor Banke oslobodi te dužnosti, vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora.

U slučaju kad predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na mesto predsednika Izvršnog odbora Banke ali ne i ostavku na članstvo u izvršnom odboru Banke, Upravni odbor Banke će na prvoj narednoj sednici usvojiti ostavku i izabraće jednog od ostalih članova Izvršnog odbora Banke za predsednika Izvršnog odbora a dotadašnjeg predsednika će razrešiti sa mesta predsednika i rasporediti na mesto ostalog člana Izvršnog odbora Banke, koju promenu će registrovati kod APR u skladu sa zakonom o registraciji.

U slučaju kad predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke ili bilo koji član član Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na članstvo u Izvršnom odboru, Upravni odbor Banke će izabrati novog predsednika a dotadašnjeg predsednika ili člana Izvršnog odbora Banke razrešiti članstva u Izvršnom odboru, a može pokrenuti i proceduru za izbor novog/novih članova Izvršnog odbora Banke vodeći računa da se obezbedi kontinuitet u radu Izvršnog odbora.

U slučaju kad ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke podnese ceo Izvršni odbor Banke (predsednik i ostali članovi Izvršnog odbora) ili predsednik i određeni broj članova čijom bi se ostavkom ukupan broj članova Izvršnog odbora smanjio na minimum (na 2 dva člana uključujući i predsednika), tad podnošenje te ostavke ne oslobađa Izvršni odbor Banke obavljanja dotadašnjih poslova sve do usvajanja podnete ostavke od strane Upravnog odbora Banke a najduže do roka od 3 (tri) meseca, u kom će se roku sprovesti procedura za izbor članova Izvršnog odbora Banke i istovremeno za razrešenje članova Izvršnog odbora Banke koji su podneli zahtev za ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke.

Kad Upravni odbor Banke usvoji ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke koju daju: predsednik ili bilo koji ostali član Izvršnog odbora, ili samo ostali članovi Izvršnog odbora Banke, razrešiće ih članstva u Izvršnom odboru Banke i može ih rasporediti na mesta u Banci koja odgovaraju njihovoj školskoj spremi, iskustvu i rezultatima u dotadašnjem radu.

Banka je dužna da o razrešenju ili ostavci članova Izvršnog odbora obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Banka je u obavezi da Narodnu banku Srbije obavesti o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenja uslova za imenovanje članova Izvršnog odbora Banke.

Član 28.

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 Banke 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) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke,
- 5) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke,
- 6) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao 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;
- 7) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 8) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze,
- 9) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke,
- 10) obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu sa propisima i drugim aktima Banke,
- 11) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke,
- 12) 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,
- 13) donosi poslovnik o svom radu;
- 14) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke može birati druga tela, komisije, komitete i slično, čiji izbor i imenovanje nije u nadležnosti Upravnog odbora, a u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji.

Član 29.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

Pri zaključenju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora (supotpis), s tim da su ta lica takođe dužna i da uz svoj potpis navedu i funkciju u Banci.

Predsednik Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora i predsedava njima, te organizuje rad Izvršnog odbora.

Odluke Izvršnog odbora donose se većinom glasova članova prisutnih na sednici, a ako su pri odlučivanju glasovi podeljeni, odlučujući je glas Predsednika Izvršnog odbora.

Po potrebi, Izvršni odbor može donositi odluke i bez održavanja sednice, tako što se članovi Izvršnog odbora o odluci izjasne pisano.

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

Obaveza informisanja Skupštine Banke o prihodima članova organa upravljanja

Član 30.

Skupština Banke razmatra najmanje jednom godišnje, pismenu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama i naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i o svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima, čija je posledica imovinska korist za ta lica, kao i predlog Upravnog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

2. DRUGI ODBORI BANKE

Član 31.

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

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Član 32.

Članove Odbora za praćenje poslovanja bira Upravni odbor, na period od najduže 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora (reimenovanja).

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje 3 (tri) člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno od Banke.

Upravni odbor Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Odbora za praćenje poslovanja.

Član 32a).

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke 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 Banke podnose na razmatranje i usvajanje,
- 2) analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sistema unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje,
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom Banke kao 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 strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke,
- 6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke,
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke,
- 8) predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Član 32b).

Odbor za praćenje poslovanja odlučuje na sednicama.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

Kvorum za rad sednice Odbora za praćenje poslovanja i kvorum za odlučivanje je većina od ukupnog broja svih članova Odbora za praćenje poslovanja. Kvorum za rad mora biti obezbeđen za sve vreme trajanja sednice.

Svaki član Odbora za praćenje poslovanja nosi po jedan glas.

Odsutni članovi Odbora za praćenje poslovanja mogu glasati i pisanim putem, kada se za potrebe kvoruma smatra da su prisustvovali sednici.

Odbor za praćenje poslovanja može održavati svoje sednice i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i razgovaraju među sobom.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja bliže su uređena pitanja sazivanja sednica, vođenja zapisnika na sednicama i druga pitanja od značaja za rad Odbora za praćenje poslovanja Banke.

Kreditni odbori

Član 33.

U Banci postoje sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Savki od kreditnih odbora ima najmanje 2 člana, od kojih je jedan predsednik, a ostali su članovi Kreditnog odbora.

Predsednike, članove kreditnih odbora, njihove zamenike kao i limite za odlučivanje kreditnih odbora utvrđuje Upravni odbor Banke.

Za člana kreditnog odbora može biti imenovano lice koje je ima dovoljno iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

Članovi kreditnog odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja Odluke o njihovom razrešenju i/ili imenovanju novih članova.

Član 33 a).

Kreditni odbori Banke odlučuju o (postojećim i novim) plasmanima Banke klijentima u segmentu privrede, javnog sektora, finansijskog sektora i stanovništva i obavljaju druge poslove utvrđene aktima Banke.

Upravni odbor svojim aktom utvrđuje okvire i iznose u okviru kojih pojedini zaposleni, kreditni odbori i Upravni odbor Banke donose odluke o postojećim i novim plasmanima Banke.

Član 33 b).

Kreditni odbori Banke odlučuju na sednicama.

Sednice Kreditnih odbora Banke održavaju se po potrebi, a najmanje jednom nedeljno.

Kreditni odbori mogu održavati svoje sednice i pisanim ili elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, u kom slučaju se članovi kreditnih odbora koji tako komuniciraju smatraju prisutnim na sednici, ali uz obavezu da pošto pristupe u Banku potpišu Odluku koju je doneo kreditni odbor.

Kvorum za rad svakog od kreditnih odbora je većina od ukupnog broja članova i obavezno prisustvo predstavnika rizika.

Odluka se smatra donetom ako je za nju glasala većina svih članova Kreditnog odbora.

Svaki član Kreditnog odbora nosi po jedan glas, a predstavnik rizika u Kreditnom odboru ima pravo veta. Uzdržavanje od glasanja nije dozvoljeno.

Poslovníkom o radu Kreditnih odbora Banke bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova kreditnih odbora, sazivanje i održavanja sednica, odlučivanja na sednicama, vođenje zapisnika na sednicama Kreditnih odbora, njegove sadržine, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnih odbora i dr.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 34.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke čini najmanje 8 članova, od kojih je jedan predsednik Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, a ostali su članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čine zaposleni u Banci, po funkciji koju obavljaju, a koji moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Upravni odbor Odlukom imenuje članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom na neodređeno vreme do donošenja Odluke Upravnog odbora Banke o njihovom razrešenju i/ili imenovanju novih članova.

Član 34 a).

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom: prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, kvartalno obaveštava Upravni odbor Banke o svom radu, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Član 34 b).

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom odlučuje na sednicama.

Sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom mogu biti redovne i vanredne.

Redovne sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se najmanje jednom mesečno.

Za održavanje sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom potrebno je prisustvo većine od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, uz obavezno prisustvo najmanje jednog člana Izvršnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom može donositi Odluke ili predlagati mere Izvršnom odboru Banke. Odluke se donose većinom od ukupno prisutnih članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Svaki član Odbora za upravljanje aktivom i pasivom nosi po jedan glas.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja bliže su uređena pitanja: sazivanja sednica, vođenja zapisnika na sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, njegove sadržine, način dostavljanja Izvršnom odboru Banke, predloga mera i Odluka donetih od strane Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

V PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOST ČLANOVA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA BANKE I DRUGIH LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 35.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su osim predsednika i ostalih članova Izvršnog odbora Banke i direktori Filijala i drugih organizacionih delova i organizacionih oblika u Banci, u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i članovi odbora Banke.

Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom i Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji, Pravilnikom o sistematizaciji poslova, bliže se regulišu prava, obaveze i odgovornosti lica sa posebnim ovlašćenjima u Banci.

Član 36.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci, imaju (zakonom dato) pravo da obavljaju poslove koji su im određeni Zakonom, odlukama Narodne banke Srbije, ovim aktom i drugim aktima Banke i ovlašćenja da u skladu sa Zakonom i aktima Narodne banke Srbije i Banke zakonito i savesno obavljaju svoje poslove.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke dužni su da u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, kao i nakon toga (ako se promene podaci, u roku od mesec dana od dana saznanja za tu promenu) Upravnom odboru Banke dostave izjavu (sa podacima iz Zakona i odluka Narodne banke Srbije) radi sprečavanja sukoba interesa.

Upravni odbor je dužan da podatke iz prethodnog stava dostavlja Skupštini Banke najmanje jednom godišnje.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke, rukovodilac organizacione jedinice za upravljanje rizicima u Banci i njegov zamenik, rukovodilac organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja, direktor Službe unutrašnje revizije, organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija, direktori / rukovodioci drugih organizacionih delova i organizacionih oblika u Banci u skladu sa Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji jesu lica koja imaju posebne dužnosti pažnje prema Banci, koja su u tom svojstvu: dužna da svoje poslove izvršavaju savesno, sa

pažnjom dobrog privrednika i u razumnom uverenju da deluju u najboljem interesu Banke i da naknade štetu Banci izazvanu povredom dužnosti pažnje.

Lica pobrojana u prethodnom stavu ovog člana (koja imaju posebne dužnosti prema Banci), imaju i obavezu izbegavanja sukoba interesa i dužnost poštovanja zabrane konkurencije saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima.

Akcionar Banke može podneti tužbu protiv lica koja imaju posebne dužnosti prema Banci za naknadu štete koju mu to (ta) lice (a) prouzrokuje povredom posebnih dužnosti prema Banci (individualna tužba), što je detaljnije regulisano odredbama Zakona o privrednim društvima.

Jedan ili više akcionara Banke mogu podneti, u svoje ime a za račun Banke tužbu (derivativna tužba), u slučajevima, iz razloga i pod uslovima bliže navedenim u Zakonu o privrednim društvima.

Upravni i Izvršni odbor Banke 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.

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.

Upravni odbor Banke ima obavezu da sazove vanrednu sednicu ako to Narodna banka Srbije zahteva radi razmatranja određenih pitanja.

Izvršni odbor banke je odgovoran za održavanje likvidnosti i solventnosti Banke.

Izvršni odbor je odgovoran za uspešnost poslovanja (za ostvarenje od Upravnog odbora zadatih planova poslovanja).

Član 37.

Organi Banke i svi zaposleni u Banci sprovode niz postupaka i principa kroz stalne aktivnosti koje predstavljaju sistem unutrašnjih kontrola i to na način iz ovog Statuta i drugih internih akata o uspostavljanju ili primeni sistema unutrašnje kontrole u Banci.

Rukovodilac organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke, dužan je da o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja odmah obavesti Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija, ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru Banke 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 Banke, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu Banke na prvoj narednoj sednici.

Rukovodilac organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija, odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

VI MERE I ODGOVORNOST ORGANA BANKE ZA OBEZBEĐENJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 38.

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana:

1. angažovanjem na povećanju depozita, dokapitalizacijom i pribavljanjem drugih izvora,
2. efikasnijom naplatom dospelih potraživanja,
3. prodajom kratkoročnih hartija od vrednosti i drugih vrednosnih papira,
4. drugim merama i radnjama.

Član 39.

Ako se preduzetim merama iz stava 1. ovog člana ne obezbedi likvidnost Banke, Banka će preduzeti i druge mere, u skladu sa propisima, i to:

- zaduživanje kod drugih lica,
- odlaganje roka plaćanja dospelih i obaveza,
- odlaganje roka dospeća nedospelih i obaveza,
- prevođenje deviza u dinare i obrnuto,

- obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,
- povlačenje plasmana i naplata nedospelih potraživanja,
- obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Drugi odbori Banke (kreditni i dr.) i druga lica svojim postupcima (radnjama, poslovima i dr) ne smeju ugrožavati likvidnost i solventnost Banke.

VI A) UPRAVLJANJE RIZICIMA

Član 39 a).

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

Banka je dužna da obrazuje posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima usklađuje se s 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 prethodnog stava ovog člana sadrže:

1. odredbe kojima se obezbeđuje funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti Banke,
2. procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika,
3. procedure za upravljanje rizicima,
4. procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima,
5. procedure za redovno izveštavanje organa Banke i regulatornog tela o upravljanju rizima.

VII NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE I UNUTRAŠNJE REVIZIJE BANKE

Sistem unutrašnjih kontrola

Član 40.

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 41.

Unutrašnja kontrola Banke predstavlja sistem koji obuhvata niz postupaka i principa koje sprovode: organi Banke, svi zaposleni u Banci, na način iz ovog Statuta i drugih internih akata Banke o uspostavljanju i primeni sistema unutrašnjih kontrola.

Član 42.

Efikasno obavljanje poslova iz delatnosti Banke i integracija sistema unutrašnje kontrole u sve aktivnosti Banke, omogućava se:

- 1) obrazovanjem takvih organizacionih delova koji svojom veličinom, nadležnostima, organizacionom i kvalifikacionom strukturom odgovaraju obimu i vrsti poslova koje Banka obavlja;
- 2) jasnim definisanjem zadataka, ovlašćenja i odgovornosti organa i lica zaposlenih u Banci, kao i načina obaveštavanja o njihovom radu i poslovima iz njihovog delokruga;
- 3) razdvajanjem ovlašćenja i odgovornosti zaposlenih u Banci na način kojim se obezbeđuje efikasna kontrola rizika iz poslovanja Banke;
- 4) uspostavljanjem odgovarajućih vertikalnih veza (odnosa subordinacije) između organa i lica zaposlenih u Banci, kao i između širih i užih organizacionih delova Banke;
- 5) uspostavljanjem odgovarajućih horizontalnih veza (odnosa koordinacije) između organizacionih delova i lica zaduženih za različite aspekte poslovanja Banke.

Član 43.

Banka je dužna da postupke unutrašnje kontrole:

- uredi, sprovodi, razvija i integriše na način da omoguće kontinuirano praćenje i merenje onih rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje utvrđenih poslovnih ciljeva Banke,
- razvija, na način da omogućuju blagovremenu procenu postojećih i novih rizika, uključujući i rizike koji prethodno nisu kontrolisani i rizike izvan kontrole Banke (spoljne rizike), kao i takvu njihovu kontrolu koja će negativni uticaj na poslovanje i bonitet Banke svesti na najmanju moguću meru,
- da integriše postupke unutrašnje kontrole u sve svakodnevne poslove na svim organizacionim nivoima.

Član 44.

Banka uspostavlja pouzdane informacione sisteme, uključujući elektronsku obradu standardizovanih i organima Banke i zaposlenim licima u Banci pristupačnih podataka koji pokrivaju sve značajne oblasti njenog poslovanja i omogućuju pribavljanje potpunih, blagovremenih i tačnih:

- finansijskih i drugih podataka potrebnih za obavljanje poslova iz delatnosti Banke i donošenje adekvatnih poslovnih odluka,
- podataka o usklađenosti poslovanja Banke s propisima i aktima poslovne politike,
- podataka o tržišnim uslovima i spoljnim događajima značajnim za donošenje poslovnih odluka Banke.

Banka takođe uspostavlja potpuni nadzor nad svojim informacionim sistemima.

Član 45.

Sistemi unutrašnje kontrole u Banci regulišu se Politkom sistema unutrašnjih kontrola u Banci i drugim aktima Banke.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke

Član 46.

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

Organizaciona jedinica u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te usklađenosti i predloži planove upravljanja tim rizicima, a rukovodilac te organizacione jedinice je dužan da o tome sastavi izveštaj i da ga dostavi na usvajanje Izvršnom odboru, kao i da ga dostavi Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Lice sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima (rukovodilac organizacione jedinice) u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke, 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.

Svi zaposleni u Banci dužni su da, na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici za kontrolu usklađenosti poslovanja, u svakom trenutku, omoguće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.

Organizaciona jedinica za kontrolu usklađenosti poslovanja, dužna je da sastavi program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

Rukovodioca organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana, imenuje i razrešava Upravni odbor 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 delokruga rada organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja.

Funkcija unutrašnje revizije

Član 47.

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

- pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije,
- obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke kao i
- da Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

Organizaciona jedinica iz stava 1 ovog člana ima najmanje jednog zaposlenog sa zvanjem koji utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje revizija i drugim propisima iz te oblasti.

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

Član 48.

Rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija bira i razrešava Upravni odbor Banke.

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 izveštava Upravni odbor Banke o rezultatima izvršene revizije.

Zaposleni u organizacionoj jedinici iz ovog člana ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 49.

Unutrašnja revizija Banke :

- 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 Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja banke;
- 5) redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Član 50.

Zaposleni u organizacionoj jedinici unutrašnje revizije imaju pravo uvida u sva dokumenta Banke, njenih podređenih društava i članova iste bankarske grupe bez ograničenja, da vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sednicama Upravnog odbora Banke i njegovih odbora.

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

Član 51.

Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka godišnje angažuje spoljnog revizora (Preduzeće za reviziju), o čemu u roku od 15 dana od dana imenovanja obaveštava Narodnu Banku Srbije.

Izveštaj o izvršenoj reviziji razmatra Odbor za praćenje poslovanja Banke i preuzima radnje i mere za koje je ovlašćen Zakonom i Statutom, a isti se dostavlja nadležnim organima i objavljuje na način propisan zakonom.

Banka je dužna da uz godišnji finansijski izveštaj, Narodnoj Banci Srbije dostavi godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke, čiju sadržinu (tih izveštaja) i rokove dostavljanja bliže propisuje Narodna banka Srbije, kao i druge izveštaje čiju sadržinu i oblik propisuje Narodna banka Srbije.

VIII OVLAŠĆENJE ZA POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 52.

Banku zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora Banke.

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

Predsednik Izvršnog odbora zastupa Banku posle registracije i objavljivanja registracije bez posebnog punomoćja.

Za vreme odsustvovanja Predsednika Izvršnog odbora, Banku zastupa i predstavlja član Izvršnog odbora koga ovlasti Predsednik Izvršnog odbora Banke.

Pri zaključenju pravnih poslova i preuzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora (supotpis), s tim da su ta lica takođe dužna i da uz svoj potpis navedu i funkciju u Banci.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom još jednog člana Izvršnog odbora može drugom licu izdati pisano punomoćje za zastupanje Banke.

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

Izvršni odbor može odgovarajućim Pravilnikom o ovlašćenjima za potpisivanje, preciznije urediti ovlašćenja zaposlenih u Banci u vezi potpisivanja akata, kojima se stvaraju ili preuzimaju obaveze za Banku i za nju proizvode pravno dejstvo, kao i način potpisivanja.

Član 53.

Zastupnik Banke je dužan da postupa u skladu sa ograničenjima svojih ovlašćenja koja su utvrđena propisima u zavisnosti od vrste zastupanja i aktima Banke ili odlukama nadležnih organa.

Ograničenja ovlašćenja zastupnika ne mogu se isticati prema trećim licima, osim ograničenja ovlašćenja zastupnika u vidu obaveznog supotpisa ukoliko su registrovana u skladu sa zakonom o registraciji.

Zastupnik Banke koji prekorači ograničenja ovlašćenja odgovoran je za štetu koju nanese Banci prekoračenjem granica svojih ovlašćenja, osim u slučaju ako je postupao u skladu sa odlukom nadležnog organa Banke.

Registrovani podaci u vezi sa licima koja su ovlašćena da zastupaju Banku, obavezuju Banku i kada postoje nepravilnosti u njihovom izboru, a na to se mogu pozivati i treća lica, osim ako Banka ne dokaže da su treća lica bila upoznata ili su morala biti upoznata sa tim.

Zastupnik Banke, ne može bez posebnog ovlašćenja Upravnog odbora Banke nastupati kao druga ugovorna strana i sa Bankom zaključivati ugovore u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za račun drugog lica, niti u ime i za račun drugog lica.

Član 54.

Delove Banke, u okviru poslova koje ti delovi obavljaju, zastupaju i predstavljaju rukovodioci tih delova (punomoćnici po zaposlenju), osim kad ih zastupa i predstavlja Predsednik Izvršnog odbora ili lice - član Izvršnog odbora koga ovlasti Predsednik Izvršnog odbora.

Član 55.

Banku zastupaju i punomoćnici po zaposlenju.

Punomoćnici po zaposlenju Banke, su zaposleni koji su na osnovu Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji i Pravilnika o sistematizaciji poslova raspoređeni na poslove čije je obavljanje vezano za zaključivanje i ispunjavanje određenih ugovora i koji su samim raspoređivanjem na te poslove ovlašćeni da zaključuju tipske ugovore o novčanom depozitu, o ulogu na štednju, o tekućem, žiro i deviznom računu i dr. i obavezni su da obezbeđuju izvršavanje ugovora. Ova ovlašćenja mogu biti preciznije regulisana Pravilnikom o ovlašćenjima za potpisivanje.

Punomoćnici po zaposlenju vrše ovlašćenja iz stava 2. ovog člana na osnovu propisa i upustva za obavljanje poslova sa građanima i građansko pravnim licima.

Punomoćnik po zaposlenju odgovara za štetu koju nanese Banci preokoračenjem granica svojih ovlašćenja osim u slučaju ako je postupao u skladu sa odlukom nadležnog organa Banke ili su njegove radnje naknadno odobrene od strane tog organa.

IX OPŠTA AKTA BANKE

Član 56.

Opšti akti Banke su: Statut, pravilnici, poslovnici, strategije, politike i procedure, programi, metodologije, odluke i drugi akti koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Član 57.

Statut je osnovni opšti akt.

Drugi opšti akti: pravilnici, poslovnici, strategije, politike i procedure, programi, metodologije, radne instrukcije, odluke i drugi akti koji na opšti način regulišu poslovanje Banke i postupanje zaposlenih i organa Banke, moraju biti u saglasnosti sa Statutom Banke.

Opšta akta Banke osim radnih instrukcija donose organi Banke, dok radne instrukcije mogu doneti lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima, poput rukovodilaca određenih organizacionih delova. Usvajanje opštih akata od strane drugih lica u okviru njihovih ovlašćenja, moguće je ako proizilazi iz Zakona, drugih propisa i akata Banke.

Član 58.

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

X PODACI I ISPRAVE KOJI SE SMATRAJU POSLOVNOM TAJNOM BANKE I NAČIN POSTUPANJA S TIM PODACIMA I ISPRAVAMA

Član 59.

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

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva identitet pojedinačnog klijenta,

- podaci o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni klijenti Banke,
- podaci koji se odnose na urednost ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci.

Član 60.

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 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 bankarske tajne ne prestaje ni posle prestanka statusa licima iz stava 1 ovog člana, na osnovu koga su ostvarili pristup podacima iz tog stava.

Banka može podatke o klijentu koji se smatraju bankarskom tajnom saopštiti trećim licima samo uz pismeno odobrenje tog klijenta, osim ako zakonom nije drukčije propisano.

Član 61.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji 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 sa propisima,
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država uz podnošenje odgovarajućih pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdan interes ovih lica,
- u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa,
- regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti,
- 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 vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet,
- poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti,
- organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja,
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenom između tog tela i Narodne banke Srbije.

Izuzetno od odredbe stava 1. ovog člana, Banka ima pravo da podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu saopšti istražnom sudiji, javnom tužiocu i sudovima, odnosno drugim organima koji vrše javno-pravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu sa zakonom.

XI FINANSIJSKA EVIDENCIJA, IZVEŠTAVANJE I OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

Član 62.

Banka je dužna da vodi poslovne knjige i računovodstvenu evidenciju i da godišnje finansijske izveštaje, koji istinito i objektivno odražavaju njeno poslovanje i finansijsko stanje, priprema sa sadržajem i u obliku koji su utvrđeni propisima kojim se uređuju računovodstvo, Zakonom o bankama i propisima Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da, radi procene finansijskog stanja Banke i njenih podređenih društava na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, pripremi i Narodnoj banci Srbije podnese izveštaje koji se odnose na upravljanje Bankom, kao i na poslovanje organizacionih struktura, planirane poslovne aktivnosti, likvidnost, solventnost i profitabilnost Banke i njenih podređenih društava.

Član 63.

Banka objavljuje podatke o strategiji i politikama upravljanja rizicima Banke, kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala Banke, kao i druge podatke, odnosno informacije, u skladu sa propisima NBS.

Banka ne 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.

Organi Banke, pored obaveštenja akcionara kroz njihove aktivnosti u Skupštini, obezbeđuju uslove da se akcionari redovno i potpuno obaveštavaju o radu Banke i njenih organa, o računovodstvenim iskazima, o izveštajima o poslovanju i drugim činjenicama od značaja za poslovanje Banke i ostvarenje prava i obaveza akcionara u skladu sa zakonskim propisima i usvojenim Kodeksom korporativnog upravljanja

Organi Banke dužni su da dokumenta koja se po Zakonu i drugim zakonima, Ugovoru o osnivanju i Statutu moraju učiniti dostupnim, kao i finansijske izveštaje Banke, stave na raspolaganje svakom akcionar, kao i ranijem akcionar za period u kojem je bio akcionar, na pisani zahtev akcionara u skladu sa zakonom, radi vršenja uvida i kopiranja o svom trošku, tokom radnog vremena.

Obaveza iz prethodnog stava u pogledu dokumenata iz prethodnog stava, smatra se izvršenom, omogućavanjem od strane Banke slobodnog pristupa i preuzimanja istih sa internet stranice Banke, bez naknade.

Pravo akcionara iz stava 4. i 5. ovog člana, ograničeno je samo u meri u kojoj je to potrebno radi uobčajene identifikacije akcionara.

Akcionar koji na napred opisani način ostvari pristup aktima i dokumentima Banke ne može da ih objavi na način kojim bi naneo štetu Banci ili njenom ugledu.

Banka je dužna da: kompletan izveštaj spoljnog revizora o godišnjim finansijskim izveštajima za Banku uključujući i napomene uz finansijske izveštaje objavljuje na svojoj internet prezentaciji, kao i da tromesečno objavljuje na svojoj internet prezentaciji nerevidirane finansijske izveštaje koji moraju sadržavati podatke i informacije propisane Zakonom u roku od 30 dana od dana isteka obračunskog perioda.

Banka je dužna da izveštaj spoljnog revizora u skraćenom obliku objavljuje u najmanje jednim dnevnim novinama koje se distribuiraju na teritoriji Republike Srbije, i to u roku od 15 dana od dana prijema izveštaja od spoljnog revizora.

Svaki akcionar ima pravo da pismeno postavlja pitanja o upravljanju Bankom i poslovanju Banke organima Banke. Upravni odbor, odnosno predsednik Izvršnog odbora, na pitanja koja su njima upućena moraju odgovoriti u roku od 15 radnih dana, a Skupština o pitanjima koja su njoj upućena mora zauzeti stav na prvoj narednoj sednici.

U vršenju prava iz ovog člana akcionar ne može narušavati proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o odredbama ovog Statuta o poslovnoj tajni.

Ako nadležni organ ili ovlašćeno lice Banke propusti da ispuni obavezu iz ovog člana, odgovara za štetu koja je time prouzrokovana akcionarima Banke.

Član 64.

Banka sastavlja, objavljuje i dostavlja Komisiji za hartije od vrednosti i MTP Godišnji dokument o objavljenim informacijama, u skladu sa odredbama Zakona o tržištu kapitala.

Banka objavljuje i dostavlja Komisiji za hartije od vrednosti i MTP godišnji i konsolidovani izveštaj o poslovanju, polugodišnji i kvartalni izveštaj o poslovanju u skladu sa odredbama Zakona o tržištu kapitala i iste registruje u skladu sa Zakonom o registraciji.

Usvajanje godišnjih finansijskih izveštaja ili drugih izveštaja iz Zakona i drugih propisa ne utiče na prava akcionara ako se kasnije pokaže da su ti izveštaji bili netačni.

XII STATUSNE PROMENE, PRESTANAK RADA BANKE

Član 65.

Banka može u skladu sa Zakonom ući u sledeće statusne promene: spajanje i pripajanje.

Na statusne promene banke primenjuju se osim Zakona o bankama i odredbe Zakona o stečaju i likvidaciji banka i društava za osiguranje.

Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje) donosi Skupština Akcionara Banke i to 2/3 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju.

Pravo glasa, glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu i dr. uređuje se Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Član 66.

Banka prestaje sa radom:

- dobijanjem saglasnosti NBS na odluku skupštine Banke o prestanku rada Banke,
- oduzimanjem dozvole za rad,
- statusnom promenom Banke,
- u drugim slučajevima predviđenim Zakonom.

XIII IZMENE I DOPUNE STATUTA

Član 67.

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu statuta Banke ima akcionar, odnosno akcionari Banke sa najmanje 10 % akcija Banke sa pravom glasa, a odluka se donosi većinom glasova prisutnih akcionara i Izvršni i Upravni odbor Banke.

Akcionari svoje pravo inicijative ostvaruju tako što obrazloženi predlog potrebe za izmenom, odnosno dopunom Statuta i tekst izmena i/ili dopuna, dostavljaju Upravnom odboru Banke i Predsedniku Skupštine Banke.

Kad Upravni odbor Banke primi inicijativu akcionara ili Izvršnog odbora Banke sa tekstom predloga ili kada sam pokrene takvu inicijativu, pripremiće tekst predloga za Skupštinu i dostaviti ga svim akcionarima, u roku utvrđenom ovim Statutom za sazivanje sednice Skupštine na kojoj će se odlučivati o izmeni, odnosno dopuni Statuta.

Tekst predloga koji su uz inicijativu dala lica iz stava jedan ovog člana ne mora biti identičan niti čak u bilo kom delu, sa onim predlogom koji za Skupštinu podnosi Upravni odbor, s tim da je Upravni odbor dužan da na toj sednici Skupštine obrazloži u čemu se i zašto razlikuje tekst predloga koji Upravni odbor iznosi na Skupštinu radi odlučivanja, u odnosu na tekst dat zajedno sa inicijativom za izmenu i/ili dopunu.

Skupština Banke odlucuje o izmenama i dopunama Statuta koji joj predloži isključivo Upravni odbor Banke po dobijanju saglasnosti NBS.

XIV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 68.

Statut Banke i /ili izmene i dopune Statuta Banke, ne može stupiti na snagu, pre donošenja Rešenja Narodne banke Srbije o saglasnosti.

Izmene i dopune Statuta Banke i prečišćen tekst Statuta Banke posle svake Izmene i dopune, registruju se u skladu sa zakonom o registraciji.

Član 69.

Ovaj prečišćeni tekst sadrži Osnovni tekst Statuta od 29.09.2006. godine, sve izmene i dopune koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 21.05.2014. godine, kao i Izmene i dopune na koje je NBS dala saglasnost dana 19.02.2015.godine i dana _____ i primenjuje se, nakon što je NBS dala saglasnost na iste a Skupština Banke ga usvojila na sednici _____ većinom glasova od ukupnog broja prisutnih akcionara.

AIK BANKA AD BEOGRAD
Skupština, Predsednik

