



Na osnovu člana 32. Statuta, člana 73. Zakona o bankama i člana 60 Zakona o izmenama i dopunama Zakona bankama, (Službeni glasnik RS, br 14/2015), Upravni odbor na XXXIX sednici održanoj 21.04.2015. godine usvojio je sledeći:

## **PREDLOG IZMENA I DOPUNA STATUTA ČAČANSKE BANKE AKCIONARSKOG DRUŠTVA ČAČAK**

### **Član 1.**

U Statutu Čačanske banke a.d. Čačak koji je Skupština Banke usvojila na XXIV redovnoj sednici Skupštine održanoj 29.09.2006. godine, I vanrednoj sednici Skupštine održanoj 30.11.2006. godine, III vanrednoj sednici Skupštine održanoj 17.02.2011. godine i XXX redovnoj sednici Skupštine održanoj 20.05.2012. godine, u član 7. stav 1, tačka 12. se briše.

### **Član 2.**

U članu 7. stav 1, tačka 12. se briše, a posle stava 1. dodaje novi stav 2. koji glasi:

„ Banka će poslove iz stava 1. tačka 4. ovog člana obavljati u skladu sa zakonom kojim se uređuju platne usluge počev od 1.10.2015. godine.“

### **Član 3.**

U članu 19. stav 1. tačka 1. menja se i glasi:

„1. usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;“

U istom članu tačka 13. se briše, a tačke 14. -17. postaju tačke 13. – 16.

### **Član 4.**

U članu 21. stav 5. brojevi: „14 i 15“, zamenjuju se brojevima: „13 i 14“.

### **Član 5.**

U članu 24. stav 1, tačka 3. se briše.

### **Član 6.**

U članu 26. stav 1. menja se i glasi:

„Upravni odbor Banke ima sedam (7) članova, uključujući i predsednika.“

### **Član 7.**

U članu 26. stav 5. menja se i glasi:

„Najmanje 2 člana Upravnog odbora Banke moraju biti lica nezavisna od Banke, odnosno lica koja nemaju direktno ili indirektno vlasništvo u Banci, ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka, ni kod akcionara Banke i koja nisu zaposlena u Banci, ni u članici bankarske grupe u kojoj je Banka, ni kod akcionara Banke.“

### **Član 8.**

U članu 27. stav 2 menja se i glasi:



„Za člana Upravnog odbora Banke ne može se imenovati:

- 1) lice koje je na dan oduzimanja dozvole za rad banci ili šest meseci pre tog dana, odnosno na dan uvođenja privremene ili posebne uprave u banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te banke, osim ako to lice svojim aktima i radnjama, odnosno propuštanjem da se preduzmu ovi akti i radnje nije uticalo ili moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje dozvole za rad banci, odnosno na uvođenje privremene ili posebne uprave u banci;
- 2) član bilo kog organa upravljanja druge banke, odnosno zaposleni u banci;
- 3) lice koje je pravosnažno osuđeno za krivično delo na bezuslovnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđeno za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije.“

Posle stava 2. dodaje se novi stav 3, koji glasi:

„Ukoliko se u toku trajanja mandata člana Upravnog odbora, promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Upravnog odbora, Banka je u obavezi da u roku od 10 dana od saznanja za te okolnosti obavesti Narodnu banku Srbije.“

#### **Član 9.**

Član 29. menja se i glasi:

„Član 29.

Mandat članova Upravnog odbora traje dve godine.

Članu Upravnog odbora prestaje mandat i pre isteka vremena na koje je izabran razrešenjem ili podnošenjem ostavke.

U slučaju ostavke člana Upravnog odbora ili isteka mandata članu Upravnog odbora, član Upravnog odbora ostaje na funkciji sve dok Skupština Banke ne donese odluku o razrešenju i imenovanju novih članova, koji su dobili prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

O razrešenju ili ostavci člana Upravnog odbora Banka obaveštava Narodnu banku Srbije u roku od deset dana od dana ostavke ili razrešenja, navodeći razloge za to.“

#### **Član 10.**

Član 32. menja se i glasi:

„Član 32.

Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) priprema predloge odluka za Skupštinu Banke i odgovoran je za sprovođenje tih odluka (uključujući godišnje finansijske izveštaje, kao i predloženu raspodelu dobiti, formiranje rezervi i njihovo korišćenje, izdavanje akcija, obveznica i kreditnih instrumenata i način njihove distribucije, učešća Banke kao akcionara u lokalnim i stranim komercijalnim, bankarskim i finansijskim društvima);
- 3) priprema predloge odluka za Skupštinu Banke koje se odnose na ulaganje u postojeće društvo, osnivanje ili zatvaranje podređenog društva, prenos akcija u bilo kom takvom licu, spajanju ili konsolidaciji;



- 4) usvaja predlog Poslovne politike i Strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- 5) kontroliše implementaciju Strategije i Poslovne politike ;
- 6) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 7) odlučuje o Poslovnom planu ili budžetu ili bilo kojim izmenama istog u iznosu koji je viši od 10% od relevantne budžetske stavke ili koje imaju za efekat razlike veće od 5% ukupnih iznosa koji su odobreni u istom,
- 8) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke, zaključuje ugovor o radu i izmene ugovora o radu sa članovima Izvršnog odbora Banke, određuje njegovu nadležnost u skladu sa zakonom i ovim Statutom i odlučuje o svim drugim ugovorima sa članovima Izvršnog odbora Banke;
- 9) bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i Odbora za likvidnost;
- 10) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 11) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 12) imenuje rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija;
- 13) imenuje rukovodioce sektora u Banci;
- 14) nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- 15) usvaja Program i Plan unutrašnje revizije Banke i Metodologiju njenog rada;
- 16) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 17) usvaja strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke;
- 18) odobrava procedure za kreditiranje i za kredite povezanih lica definisanim Zakonom o bankama;
- 19) 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;
- 20) 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;
- 21) donosi Poslovnik o svom radu i radu Odbora za praćenje poslovanja (Odbora za reviziju), Kreditnog odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 22) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 23) usvaja izveštaj o popisu sredstava i izvora sredstava;
- 24) odlučuje o otpisu osnovnih sredstava i otpisu sumnjivih i spornih potraživanja;
- 25) odobrava rezerve koje se kreiraju u skladu sa zakonom, za iznose koje je nemoguće naplatiti ili koji se ne mogu efikasno naplatiti, kao i za gubitke koje prouzrokuju zaposleni kao rezultat uobičajenih rizika na radnom mestu, u skladu sa odlukom Skupštine Banke;



- 26) odobrava nabavku ili prodaju osnovnih sredstava u jednoj ili seriji povezanih transakcija sa vrednošću preko 250.000 evra, ukoliko to nije u nadležnosti Skupštine Banke;
- 27) odlučuje o osnivanju filijala i predstavništava Banke;
- 28) odobrava strategiju za svaku filijalu ili ekspozituru Banke u skladu sa strategijom Banke koju je usvojila Skupština Banke i prima redovne izveštaje od tih lica;
- 29) imenuje predstavnike Banke u organima banaka i pravnih lica čiji je Banka osnivač, ili vlasnik akcija, odnosno udela;
- 30) odobrava ponude i predloge za iznajmljivanje poslovnog prostora za potrebe centrale Banke;
- 31) 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;
- 32) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 33) usvaja Plan oporavka Banke
- 34) obavlja i druge poslove u skladu sa Statutom Banke i zakonom.

Sledeće odluke iz nadležnosti Upravnog odbora se mogu doneti samo ukoliko je na sednici Upravnog odbora prisutna kvalifikovana većina članova Upravnog odbora, koja podrazumeva prisustvo najmanje svih zavisnih članova Upravnog odbora i njihovo pozitivno glasanje za odluku:

- 1) po pitanju predloga odluka za sednicu Skupštine Banke koje se odnose na odluke koje se donose sa većinom od najmanje 67% akcija sa pravom glasa:
- 2) iz stava 1. tačke 3. ovog člana;
- 3) iz stava 1. tačke 7. ovog člana;
- 4) iz stava 1. tačke 8. ovog člana,;
- 5) iz stava 1. tačke 18. ovog člana, u delu koji se odnosi na pravne poslove i niz povezanih pravnih poslova sa sledećim licima:
  - članovima bankarske grupe,
  - članovima Upravnog odbora,
  - zaposlenima u Banci,
  - akcionarima Banke koji direktno ili indirektno poseduje 5% ili više svih akcija Banke ili akcija sa pravom glasa i licu povezanom sa tim akcionarom, uključujući i članove uprave tih lica odnosno ovlašćene zastupnike tih lica,
  - licem u kojem Banka ima direktno ili indirektno učešće u kapitalu u visini od 5% i više,
  - licem koje je sa fizičkim licima iz prethodnih alineja ove tačke u sledećim porodičnim odnosima: bračni drug, vanbračni partner, roditelj, dete (uključujući usvojeno dete) ili unuče pod uslovom da je vrednost navedene transakcije ili povezanih transakcija u iznosu od najmanje 100.000 evra, sa izuzetkom da se ista odluka može doneti i u odsustvu nekog od zavisnih članova pod uslovom da se odsutni član unapred saglasio pisanim putem sa takvom odlukom;
- 6) iz stava 1. tačke 26. ovog člana.

Upravni odbor može pojedine nadležnosti utvrđene stavom 1. ovog člana, osim nadležnosti koje su zakonom utvrđene kao neprenosive, preneti u nadležnost Izvršnog odbora.



**Član 11.**

Član 34 menja se i glasi:

„Izvršni odbor Banke ima 4 člana, uključujući i predsjednika.

Predsjednik Izvršnog odbora Banke predstavlja i zastupa Banku.“

**Član 12.**

Član 35. menja se i glasi:

„Član 35.

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

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

Izvršni odbor Banke:

1. izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke;
2. Predlaže Upravnom odboru Poslovnu politiku i Strategiju banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
3. odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
4. odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
5. sprovodi Poslovnu politiku i Strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
6. sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, 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. primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu s Poslovnom politikom Banke;
9. obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
10. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije;
11. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja;
12. obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
13. rešava o pravima zaposlenih;
14. odlučuje o potrebi prijema, prijemu, raspoređivanju zaposlenih i zaradi u skladu sa zakonom, kolektivnim ugovorom i drugim aktom;
15. najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
16. bez odlaganja informiše 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;

17. Donosi Poslovnik o svom radu i radu Odbora za likvidnost, Odbora za kvalitet, Odbora za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja i kreditnih odbora koje imenuje i
18. odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke.

#### **Član 13.**

U članu 36. Statuta posle stava 1. dodaje se novi stav 2. koji glasi:

„Ukoliko se u toku trajanja mandata člana Izvršnog odbora promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Izvršnog odbora, Banka je u obavezi da u roku od 10 dana od saznanja za te okolnosti obavesti Narodnu banku Srbije.“

#### **Član 14.**

U članu 38. Statuta reč: „četiri“, zamenjuju se rečju: „dve“.

#### **Član 15.**

U članu 39. posle stava 1, dodaje se novi stav 2. koji glasi:

„U slučaju da je članu Izvršnog odbora istekao mandat ili je podneo ostavku, član Izvršnog odbora ostaje na funkciji sve dok Upravni odbor Banke ne donese odluku o imenovanju novog člana Izvršnog odbora, koji je dobio prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.“

#### **Član 16.**

Član 40. menja se i glasi:

#### **„Član 40.**

U Banci se obrazuju sledeći odbori:

- Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju),
- Kreditni odbor Banke,
- Kreditni odbor filijale i ekspoziture,
- Kreditni odbor za izloženost Banke do 200.000 evra,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Odbor za likvidnost,
- Odbor za kvalitet,
- Odbor za informacionu tehnologiju i
- Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja

Odluku o formiranju Kreditnog odbora filijale i ekspoziture, Kreditnog odbora za izloženost Banke do 200.000 evra, Odbora za informacionu tehnologiju i Odbora za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, donosi Izvršni odbor Banke.“



#### Član 17.

U članu 41. posle stava 1. dodaje se novi stav 2. koji glasi:

„Mandat članova Odbora za reviziju je 2 godine.“

Dosadašnji stav 2. postaje stav 3.

#### Član 18.

U članu 42. stav 1. tačka 5. menja se i glasi:

„ 5. na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;“

Tačka 13. se briše.

#### Član 19.

Posle člana 42. podnaslov: „Kreditni odbor“, zamenjuje se rečima: „Kreditni odbor Banke“.

#### Član 20.

Član 43. menja se i glasi:

„Član 43.

Kreditni odbor Banke ima najmanje 3 člana.

Članove Kreditnog odbora Banke imenuje Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

Kreditni odbor Banke obavlja sledeće poslove:

- donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, avala, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, na osnovu akata Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima,
- obavlja i druge poslove po nalogu Upravnog odbora Banke.“

#### Član 21.

Posle člana 43. dodaje se novi član 43a. koji glasi:

„Član 43a.

Članovi Kreditnog odbora Banke se imenuju na period od 2 godine.

Kreditni odbor Banke može donositi odluke iz svoje nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina članova, a odluke donosi većinom glasova prisutnih članova.“

#### Član 22.

Posle člana 43a. dodaje se novi podnaslov: „Kreditni odbor filijale i ekspoziture“ i član 43b. i novi podnaslov: „Kreditni odbor za izloženost banke do 200.000 evra i član 43v. koji glase:

**„Kreditni odbor filijale i ekspoziture**

**Član 43b.**



Kreditni odbor filijale i ekspoziture ima najmanje 3 člana.

Kreditni odbor filijale i ekspoziture odlučuje o odobravanju plasmana u okviru limita koji je odobrio Izvršni odbor.

Odluku o imenovanju članova ovog kreditnog odbora donosi Izvršni odbor.

Članovi kreditnog odbora se imenuju na period od 2 godine. Način odlučivanja kreditnog odbora je isti kao kod Kreditnog odbora Banke.

Poslovnikom o radu, koji donosi Izvršni odbor detaljnije će se regulisati način rada i odlučivanja kreditnog odbora.

#### **Kreditni odbor za izloženost Banke do 200.000 evra**

##### **Član 43v.**

Kreditni odbor za izloženost Banke do 200.000 evra ima najmanje 3 člana. Odlučuje o odobravanju plasmana u okviru limita koji je odobrio Izvršni odbor.

Odluku o imenovanju članova ovog kreditnog odbora donosi Izvršni odbor.

Članovi kreditnog odbora se imenuju na period od 2 godine. Način odlučivanja kreditnog odbora je isti kao kod Kreditnog odbora Banke.

Poslovnikom o radu, koji donosi Izvršni odbor detaljnije će se regulisati način rada i odlučivanja kreditnog odbora.“

##### **Član 23.**

Posle člana 44. dodaje se novi član 44a, podnaslov:“ Odbor za kvalitet“ i član 44b, podnaslov:“ Odbor za informacionu tehnologiju“ i član 44v, podnaslov: Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja i član 44g, a koji glase:

##### **„Član 44a.**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje 3 člana.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se imenuju na period od 2 godine.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom može donositi odluke odnosno razmatrati pitanja iz njegove nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina članova, a odluke donosi većinom glasova prisutnih članova.

#### **Odbor za kvalitet**

##### **Član 44b.**

Odbor za kvalitete ima najmanje 3 člana.

Članove Odbora za kvalitet imenuje Upravni odbor na period od 2 godine.

Odbor za kvalitet se stara o uspostavljanju, održavanju, razvijanju i stalnom poboljšavanju sistema menadžmenta kvalitetom.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za kvalitet je prisustvo većine članova, a odluke se donose većinom glasova prisutnih članova.

#### **Odbor za informacionu tehnologiju**

##### **Član 44v.**





Odbor za informacionu tehnologiju ima najmanje 3 člana.

Odbor za informacionu tehnologiju ima sledeće dužnosti:

- preispituje i odobrava standarde i politike IT,
- preispituje izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora,
- predlaže Izvršnom odboru strategije i projekte u vezi sa uvođenjem novih tehnologija i unapređenjem postojećih.

Članove Odbora za informacionu tehnologiju imenuje Izvršni odbor na period od 2 godine.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za informacionu tehnologiju je prisustvo većine članova, a odluke se donose većinom glasova prisutnih članova.

### **Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja**

#### **Član 44g.**

Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja ima najmanje 3 člana.

Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja ima sledeće nadležnosti:

- razmatra materijale i predloge za naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja,
- odlučuje o predlozima za rešenje naplate potencijalno problematičnih potraživanja i problematičnih potraživanja,
- usvaja predloge za rešenje naplate spornih potraživanja različite od redovnog postupka naplate u sudskom procesu,
- predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom ili delimičnom otpisu problematičnih i spornih potraživanja,
- prati rad sa potencijalno problematičnim, problematičnim i spornim potraživanjima kroz razmatranje izveštaja dostavljenih od strane Službe za upravljanje plasmanima,
- prati naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja.
- odlučuje od drugim pitanjima vezanim za potraživanja.

Članove Odbora imenuje Izvršni odbor na period od 2 godine

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora je prisustvo većine članova, a odluke se donose većinom prisutnih članova.“

#### **Član 24.**

Posle člana 46. dodaje se novi član 46a. koji glasi:

„Član 46a.

Odbor za likvidnost ima najmanje 3 člana.

Članovi Odbora za likvidnost se imenuju na period od 2 godine.



Odbor za likvidnost može donositi odluke odnosno razmatrati pitanja iz njegove nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina članova, a odluke donosi većinom glasova prisutnih članova.“

#### Član 25.

U članu 47. reči: “Zakonom o računovodstvu i reviziji”, zamenjuju se rečima: „Zakonom o računovodstvu“.

#### Član 26.

U članu 48. i 51. reč:“računu“, zamenjuju se rečima:“finansijskom izveštaju“.

#### Član 27.

Posle poglavlja **VII UNUTRAŠNJA KONTROLA, KONTROLA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I UNUTRAŠNJA REVIZIJA**, podnaslov: „Unutrašnja kontrola“, zamenjuje se podnaslovom: **Sistem unutrašnjih kontrola“**

#### Član 28.

Član 55. menja se i glasi:

#### „Član 55.

Upravni odbor Banke uspostavlja 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:

- funkcije upravljanja rizicima;
- funkcije usklađenosti poslovanja i
- funkcije unutrašnje revizije.“

#### Član 29.

Član 56. menja se i glasi:

„Izvršni odbor Banke je odgovoran za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola nad poslovanjem Banke na svim nivoima, u skladu sa uspostavljenim sistemom te kontrole, a koji obuhvata naročito:

- kontinuirano praćenje i merenje rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje poslovnih ciljeva Banke, kao što su kreditni rizik, rizik zemlje dužnika, devizni rizik, rizik tržišta, kamatni rizik, rizik likvidnoosti, operativni i drugi rizik.

- proveru i usklađivanje knjiženja poslovnih promena kao i njihovo iskazivanje u računovodstvenim izveštajima banke;

- kontrolu podataka o usklađenosti poslovanja banke sa propisima i aktima poslovne politike banke, a naročito kontrolu pridržavanja utvrđenih granica ovlašćenja;

- kontrolu nad sprovođenjem postupaka za otkrivanje i sprečavanje pranja novca na svim organizacionim delovima banke i sl.“

#### Član 30.

U članu 61. stav 2. alineja prva, menja se i glasi:

„- izrađuje Program i Plan unutrašnje revizije Banke i Metodologiju njenog rada i dostavlja ih Upravnom odboru na usvajanje,“

#### Član 31.



ČAČANSKA BANKA AD ČAČAK

---

Ovlašćuje se Izvršni odbor Banke da sačini prečišćeni tekst Statuta.

**Član 32.**

Ove Izmene i dopune Statuta stupaju na snagu danom usvajanja od strane Skupštine Banke, a primenjuju se danom dobijanja saglasnosti od Narodne banke Srbije.

**ČAČANSKA BANKA a.d. Čačak**

**- Upravni odbor -**

Broj:

Predsednik

Datum: 21.04.2015. godine

Prof. dr Bojan Dimitrijević

Na osnovu člana 32. Statuta Čačanske banke a.d. Čačak, Upravni odbor na XXXIX redovnoj sednici održanoj 21.04.2015. godine, doneo je sledeću

## ODLUKU

Usvaja se predlog Izmena i dopuna Statuta Čačanske banke a.d. Čačak u tekstu razmatranom na sednici Upravnog odbora od 21.04.2015. godine.

Predlaže se Skupštini Banke usvajanje izmena i dopuna Statuta u predloženom tekstu.

Predlog izmena i dopuna Statuta je sastavni deo ove Odluke.

ČAČANSKA BANKA a.d. ČAČAK

- Upravni odbor -

Broj: 1693/15

Datum: 21.04.2015. godine



Predsednik

Prof. dr Bojan Dimitrijević