

S T A T U T
KBM BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO KRAGUJEVAC

(prečišćen tekst)

Kragujevac, jun 2015.

Na osnovu člana 23. Statuta, Izvršni odbor KBM banke AD Kragujevac je dana 29.06.2015. godine utvrdio prečišćen tekst Statuta KBM Banka akcionarsko društvo Kragujevac

STATUT
KBM BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO KRAGUJEVAC
(Prečišćen tekst)

I UVODNE ODREDBE

član 1

Ovim Statutom vrši se usaglašavanje akata Banke sa Zakonom o bankama.

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), kao Jugobanka Jubanka AD Kragujevac, Odlukom o osnivanju koju su doneli njeni osnivači na Osnivačkoj Skupštini održanoj u Kragujevcu 05.07.1991. g., a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije br. 209 od 03.07.1991. g. o davanju dozvole za osnivanje Jugobanke Jubanke AD Kragujevac i upisana u Registar Okružnog privrednog suda Kragujevac pod brojem Fi 1378/91 od 09.07.1991. g.

Banka je usaglasila svoje poslovanje sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama što je registrovano u Privrednom sudu u Kragujevcu, dana 20.06.1995. g. Rešenjem Fi br. 1355/95.

Banci se 01.01.2000. godine pripojila "Šumadija banka" AD Kragujevac što je je registrovano u Privrednom sudu u Kragujevcu, Rešenjem Fi br. 376/2000 g.

Banka je promenila naziv u Credy banku AD Kragujevac što je upisano u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu 03.09.2001. g. Rešenjem Fi br. 1116/20001. g.

Banci se 24.12.2004. g. pripojila Srpska regionalna banka AD Beograd što je registrovano u Trgovinskom sudu u Kragujevcu Rešenjem Fi br. 1376/04.

Banka je prevedena u Registar privrednih subjekata 25.07.2005.g. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 1010/2005.

Izmenama i dopunama Statuta koje su stupile na snagu 28.06.2011.god. izvršeno je usaglašavanje Statuta Banke sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. glasnik RS 91/2010).

Izmenama i dopunama Statuta koje su stupile na snagu 25.05.2012.god. izvršeno je usaglašavanje Statuta Banke sa Zakonom o privrednim društvima (Sl. glasnik RS 36/11 i 99/2011), u daljem tekstu Zakon o privrednim društvima.

Banka je promenila poslovno ime od Credy banka akcionarsko društvo Kragujevac u KBM Banka akcionarsko društvo Kragujevac.

Banka je usaglasila Statut sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama objavljenim u Sl. glasniku RS broj 14/2015.

II STATUS, PRAVNA FORMA

član 2

Banka ima pravnu formu javnog akcionarskog društva

Banka je akcionarsko društvo sa sedištem u RS, koje ima dozvolu za rad NBS i obavlja depozitne i kreditne poslove, a može obavljati i druge poslove u skladu sa Zakonom. Banka je akcionarsko društvo sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, osnivačkim aktom, te ovim Statutom i posluje pod poslovnim imenom:

KBM BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO KRAGUJEVAC

Skraćeno poslovno ime Banke je: KBM BANKA AD KRAGUJEVAC

Sedište Banke je u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I br. 26

Banka ima pečat, štambilj i žig koji sadrže naziv i sedište Banke.

Bliže odredbe o vrsti, sadržaju, veličini i obliku pečata, štambilja i žiga kao i bliže odredbe o njihovoj upotrebi, čuvanju, rukovanju, nabavci, zameni, evidenciji, uništavanju i drugim pitanjima u vezi sa njima, uređuju se posebnim aktom koji donosi Izvršni odbor Banke.

III NAČIN UPRAVLJANJA, ORGANI BANKE

član 3

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

član 4

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

Banka ima formirane: Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Banka od drugih odbora formira Kreditni odbor filijala.

Pored odbora Banka može obrazovati i komisije.

1. SKUPŠTINA

Sastav

član 5

Skupštinu Banke čine svi akcionari Banke

Skupština odlučuje na sednicama koje mogu biti redovne ili vanredne.

Svaki akcionar u skladu sa odredbama zakona i ovog Statuta, ima pravo da učestvuje u radu Skupštine što podrazumeva:

- Pravo da glasa o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija,
- Pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa ovim Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Pravo učešća i pravo glasa u Skupštini akcionari ostvaruju neposredno (fizička lica lično, a pravna lica preko zakonskog zastupnika) ili preko svojih ovlašćenih punomoćnika u skladu sa zakonom.

Sednicama Skupštine po pravilu prisustvuju i učestvuju u raspravi članovi Upravnog odbora i Izvršnog odbora, a mogu i predstavnici Narodne banke Srbije.

U raspravi na sednici Skupštine mogu da učestvuju i druga lica po pozivu Upravnog odbora ili uz odobrenje Predsednika Skupštine.

Delokrug

član 6

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, o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine Banke;
- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 6) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 7) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 8) 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.

Narodna banka Srbije daje saglasnost na Statut Banke i na izmene i dopune Statuta Banke .

Statut Banke kao i izmene i dopune Statuta Banke ne mogu stupiti na snagu pre dostavljanja saglasnosti iz stava 3 ovog člana.

Vrste skupštine

član 7

Sednice skupštine mogu biti redovne ili vanredne i po pravilu se održavaju u sedištu Banke.

Redovna sednica Skupštine

član 8

Redovna sednica skupštine održava se jednom godišnje, najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine. Upravni odbor Banke donosi odluku o datumu, vremenu i mestu održavanja redovne i vanredne sednice Skupštine.

Vanredna sednica Skupštine

član 9

U Banci se može sazvati i vanredna sednica Skupštine pod uslovima i na način predviđen zakonom i ovim Statutom.

Sazivanje, obaveštavanje i rad Skupštine

član 10

Upravni odbor saziva sednicu Skupštine svojom odlukom.

Upravni odbor upućuje poziv akcionarima Banke.

Poziv za redovnu sednicu upućuje se najkasnije 30 dana pre održavanja sednice Skupštine i sadrži naročito:

1. Dan slanja poziva,
2. Vreme i mesto održavanja sednice,
3. Predlog dnevnog reda 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,
4. Obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu,

5. Pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu Skupštine i jasno i precizno obaveštenje o pravilima za njihovo ostvarivanje u skladu sa zakonom koji reguliše privredna društva, ovim statutom i Poslovníkom o radu Skupštine,
6. Formular za davanje punomoćja,
7. Obaveštenje o danu akcionara i objašnjenje da samo akcionari koji su akcionari banke na dan akcionara imaju pravo na učešće u radu Skupštine,
8. I druge podatke u skladu sa propisima i ovim statutom.

Obaveštenje iz tačke 7) prethodnog stava naročito sadrži:

- Podatke o pravima akcionara na predlaganju dnevnog reda i pravima na postavljanje pitanja, uz navođenje rokova u kojima se ta prava mogu koristiti, pri čemu to obaveštenje može da sadrži i samo te rokove pod uslovom da je u njemu jasno navedeno da su detaljne informacije o korišćenju tih prava dostupne na internet strani Banke.
- Opis procedure za glasanje preko punomoćnika, a naročito informaciju o načinu na koji Banka omogućava akcionarima dostavu obaveštenja o imenovanju punomoćnika elektronskim putem,
- Opis procedure za glasanje u odsustvu.

Poziv za sednicu Skupštine upućuje se licima koji su akcionari Banke na dan koji je Upravni odbor doneo odluku o sazivanju Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda i to:

- Na adrese akcionara iz jedinstvene evidencije akcionara, a dostavljanje se smatra izvršenim danom slanja preporučene pošiljke poštom na tu adresu, odnosno elektronskom poštom ako je akcionar dao pisanu saglasnost za takav način slanja ili
- Objavljivanjem na internet stranici Banke i na internet stranici registra privrednim subjekata.

Banka je dužna da poziv za sednicu objavi na svojoj internet strani i na internet stranici regulisanog tržišta odnosno multilateralne trgovačke platforme na kojoj su uključene akcije Banke.

Objava na internet stranici Banke, na internet stranici registra privrednim subjekata i na stranici regulisanog tržišta odnosno multilateralne trgovačke platforme gde su uključene akcije Banke mora trajati najmanje do dana održavanja sednice.

Banka će materijale za sednicu Skupštine staviti na raspolaganje akcionarima istovremeno sa slanjem poziva:

- Ličnim preuzimanjem ili putem punomoćnika, u sedištu Banke u redovno radno vreme ili
- Na internet stranici Banke tako da ih akcionari mogu preuzeti u celosti.

Na postupak sazivanja, obaveštavanja i rada redovnih i vanrednih sednica skupštine primenjuju se i odredbe Poslovníka o radu Skupštine i ostale odredbe Zakona o privrednim društvima koje se odnose na Skupštinu akcionarskog društva .

član 11

Dan akcionara

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 održavanja te sednice.

Spisak akcionara Banke utvrđuje se na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara centralnog registra.

Akcionar sa spiska iz stava 1. ovog člana koji nakon dana akcionara prenese na treće lice svoje akcije zadžava pravo da učestvuje u radu sednice Skupštine po osnovu akcija koje je posedovao na dan akcionara.

Izvršni odbor je dužan da svakom akcionarima sa spiska iz stava 1. ovog člana na njegov pisani zahtev koji može biti poslat i elektronskim putem, bez odlaganja a najkasnije narednog radnog dana od dana prijema zahteva, dostavi taj spisak u pisanoj ili elektronskoj formi.

Dan akcionara ne održane sednice vazi i za ponovljenu sednicu.

Sazivanje vanredne Skupštine

član 12

Vanredna Skupština se saziva na pismeni 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,

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

- 1) kada Banka postane podkapitalizovana,
- 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.

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

Zahtev iz stava 1 tačka 2 ovog člana, mora biti datiran, potpisan od strane svih akcionara koji ga podnose, da sadrži podatke za identifikovanje tih akcionara o broju akcija koji svako od njih poseduje, predlog dnevnog reda, kao i razloge zbog kojih se Skupština saziva. Zahtev mora biti adresiran na Upravni odbor Banke.

Upravni odbor Banke dužan je da o zahtevu odluči najkasnije u roku od 10 dana od dana prijema zahteva i da o svojoj odluci, u roku od sedam dana od dana donošenja, obavesti svako lice koje je zahtevalo sazivanje ove Skupštine.

Poziv za vanrednu sednicu Skupštinu banke objavljuje se na isti način kao i za redovnu sednicu Skupštine Banke najkasnije 21 dan pre dana održavanja vanredne sednice Skupštine Banke.

Predstavljanje, kvorum,

član 13

Kada se odlučuje o pitanjima iz delokruga Skupštine kvorum za sednicu skupštine čine akcionari koji imaju više od 50% od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju. U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji glasaju u odsustvu ili elektronskim putem.

Ako je sednica skupštine akcionarskog društva 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) u kom slučaju kvorum čini 1/3 od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

Kvorum na sednici Skupštine akcionara utvrđuje se pre otvaranja rasprave o tačkama dnevnog reda.

Na sednici Skupštine može se odlučivati i raspravljati samo o tačkama dnevnog reda koje su objavljene i uvršćene u dnevni red u skladu sa Zakonom i Statutom. O dodatnim tačkama dnevnog reda daje se predlog pisanim putem u skladu sa Zakonom koji se dostavlja Banci najkasnije 20 dana pre dana održavanja redovne sednice Skupštine odnosno 10 dana pre dana održavanja vanredne sednice. Banka je dužna da ovaj predlog objavi na internet stranici Banke najkasnije narednog radnog dana od dana prijema predloga.

Blize odredbe o utvrđivanju kvoruma, načinu davanja, i sadržini punomoćja, licima koja mogu da budu punomoćnici, glasanju i načinu donošenja Odluka na Skupštini regulišu se Poslovníkom o radu Skupštine.

Odlučivanje

član 14

Odluke se donose običnom većinom glasova akcionara prisutnih lično ili preko punomoćnika koji imaju pravo glasa po određenom pitanju.

Pravo na lično neposredno učešće u radu na Skupštini Banke ima akcionar koji ima najmanje 0,1% ukupnog broja akcija odgovarajuće klase.

Akcionari koji pojedinačno poseduju manji broj akcija od broja navedenog u prethodnom stavu ovog člana imaju pravo da učestvuju u radu na Skupštini preko zajedničkog punomoćnika kome su dali pisano punomoćje u tu svrhu ili da glasaju u odsustvu u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima i ovog Statuta. Glasanje na sednici Skupštine vrši se javno, dizanjem ruke, osim ako Skupština ne odluči da se o pojedinim pitanjima glasa tajno.

Akcionari mogu da glasaju pisanim putem bez prisustva na sednici. Akcionar nije u obavezi da overi svoj potpis na formularu za glasanje. Akcionar koji je glasao u odsustvu smatra se prisutnim na sednici prilikom odlučivanja o tačkama dnevnog reda po kojima je glasao.

Predsedavanje Skupštinom

član 15

Sednicama Skupštine predsedava Predsednik Skupštine koga 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 Poslovníka 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 8 dana od dana sednice Skupštine i najkasnije u roku od 11 dana od dana održavanja sednice Skupštine isti objavljuje na internet stranici Banke, a u trajanju od najmanje 30 dana.

Broj članova komisije za glasanje, poslovi – zadaci koje ista obavlja, lica koja ne mogu biti članovi te komisije blize se uređuju Poslovníkom o radu Skupštine.

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 predstavljaju, ukupan broj glasova za i protiv te Odluke i broj glasova akcionara koji su se uzdržali od glasanja.

2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR

član 16

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 ovim zakonom, propisima donetim na osnovu ovog zakona, statutom i unutrašnjim aktima banke.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama upravnog i izvršnog odbora banke, kao i sednicama odbora za praćenje poslovanja banke (odbor za reviziju), kreditnog odbora i odbora za upravljanje aktivom i pasivom i može se obraćati članovima ovih odbora.

A. Upravni odbor

Sastav

član 17

Upravni odbor Banke čini 5 (pet) članova, uključujući i predsjednika.

Najmanje jedna trećina članova upravnog odbora Banke, moraju biti lica nezavisna od Banke.

Nezavisnim od Banke smatra se lice koje nema direktno ili indirektno vlasništvo ni u Banci, ni kod akcionara Banke, ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka, niti je zaposleno u ovim licima.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije u skladu sa propisima.

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.

Imenovanje i razrešenje članova Upravnog odbora

član 18

Upravni odbor Banke čini pet članova uključujući i predsjednika. Članove Upravnog Odbora (od kojih je jedan predsjednik) imenuje Skupština Banke na period od 4 godine, po, prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne Banke Srbije.

Najmanje tri člana upravnog odbora banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija i za njih se uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana upravnog odbora banke podnosi Narodnoj banci Srbije i dokaz da to lice ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima. Za ostale članove upravnog odbora, uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana upravnog odbora banke podnose se Narodnoj banci Srbije pored dokaza utvrđenih članom 71, stav 3 Zakona o bankama i dokaz da to lice ima najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor.

Članovi Upravnog odbora za svoj rad u Upravnom odboru primaju naknadu u skladu sa Odlukom Skupštine.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju ili ostavci članova Upravnog odbora, vodeći računa da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u smislu broja članova i njegove strukture. Banka je dužna da o istom obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru i predsedniku Skupštine. U slučaju ostavke člana Upravnog odbora isti ostaje na funkciji sve do stupanja na snagu Odluke Skupštine banke kojom se razrešava član Upravnog odbora koji je dao ostavku i imenuje nov član Upravnog odbora.

Članovi Upravnog odbora mogu biti ponovo imenovani – reizabrani, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, po proteku prethodnog mandata.

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

Banka se obavezuje da će obavestiti Narodnu Banku Srbije o svakoj promenjenoj okolnosti u pogledu ispunjenosti uslova za imenovanje člana Upravnog odbora Banke i Izvršnog odbora Banke.

Delokrug

član 19

Upravni odbor banke:

- 1) saziva sednice skupštine banke;
- 2) priprema za skupštinu banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije banke i podnosi ih skupštini banke na usvajanje;
- 4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika i članove izvršnog odbora banke;
- 7) bira i razrešava članove odbora za praćenje poslovanja banke (odbor za reviziju), kreditnog odbora i odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 8) utvrđuje iznose do kojih izvršni odbor banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju banke preko tih iznosa;
- 9) daje prethodnu saglasnost za izloženost banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala banke;

- 10) nadzire rad izvršnog odbora banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije banke i metodologiju njenog rada;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli banke;
- 14) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje izvršnog odbora banke o poslovanju banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, i skupštini banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
- 15) donosi poslovničke o svom radu i radu odbora za praćenje poslovanja banke (odbor za reviziju), kreditnog odbora i odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 16) usvaja plan oporavka banke;
- 17) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 18) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- 19) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci;
- 20) obavlja druge poslove u skladu sa statutom banke.

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

Sednice

član 20

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

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova Banke na teritoriji Republike Srbije, najmanje jednom u tri meseca.

Sednice Upravnog odbora mogu se održati i korišćenjem konferencijske veze, ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju u radu sednice mogu da se čuju i razgovaraju, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici. Sednice Upravnog odbora mogu se održati i pisanim ili elektronskim putem.

Upravni odbor Banke dužan je da obavesti Narodnu banku Srbije o mestu, datumu održavanja i dnevnom redu sednice u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor Banke održaće vanrednu sednicu ako to Narodna banka Srbije zahteva radi razmatranja određenih pitanja.

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.

Odlučivanje

član 21

Kvorum za rad i odlučivanje Upravnog odbora Banke postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor donosi Odluke većinom glasova prisutnih članova.

Ako su glasovi članova Upravnog odbora Banke pri odlučivanju jednako podeljeni, odlučujući je glas Predsednika.

Odluke Upravnog odbora unose se u knjigu odluka.

B) Izvršni odbor

Sastav

član 22

Izvršni odbor Banke čine najmanje 2 (dva) člana uključujući i Predsednika. Kvorum za odlučivanje čine oba člana Izvršnog odbora.

Predsednika i članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor na period od 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Nadležnosti članova Izvršnog odbora utvrđuje Upravni odbor.

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, u skladu sa propisima.

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.

Na imenovanje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na imenovanje članova Upravnog odbora Banke.

Banka se obavezuje da će obezbediti kontinuitet u radu Izvršnog odbora Banke, a u slučaju razrešenja ili ostavke njegovog člana shodno će se primeniti odredbe ovog Statuta koje se odnose na razrešenje i podnošenje ostavke člana Upravnog odbora banke.

U ime i za račun Banke akte mogu potpisivati Predsednik Izvršnog odbora Banke i jedan član Izvršnog odbora Banke ili dva člana Izvršnog odbora Banke pri čemu jedan mora biti ovlašćen od strane Predsednika Izvršnog odbora Banke u skladu sa internim procedurama, jedan član Izvršnog odbora Banke i jedan zaposleni u Banci pri čemu jedan od njih mora imati ovlašćenje Predsednika Izvršnog odbora Banke u skladu sa internim procedurama, dva lica zaposlena u Banci ovlašćena od strane Predsednika Izvršnog odbora i člana Izvršnog odbora Banke u skladu sa internim procedurama. Predsednik Izvršnog odbora Banke i jedan član Izvršnog odbora Banke mogu opunomoćiti lica zaposlena u Banci kao i lica koja nisu zaposlena u Banci da u određenim poslovima i postupcima pred sudom i drugim nadležnim organima predstavljaju i zastupaju Banku s tim što se punomoćjem određuje obim i sadržina ovlašćenja.

Delokrug

član 23

Izvršni odbor banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje banke.

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

Izvršni odbor banke:

- 1) izvršava odluke skupštine banke i upravnog odbora banke;
- 2) predlaže upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
- 5) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava upravni odbor banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 6) odlučuje o plasmanima i zaduživanju banke do iznosa koji utvrdi upravni odbor banke;

7) odlučuje, uz prethodno odobrenje upravnog odbora banke, o svakom povećanju izloženosti banke prema licu povezanom s bankom i o tome obaveštava upravni odbor banke;

8) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja banke;

9) obaveštava upravni odbor banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima banke;

10) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi upravnom odboru banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha banke;

11) bez odlaganja obaveštava upravni odbor banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje banke;

12) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;

13) donosi poslovnik o svom radu;

14) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti skupštine i upravnog odbora banke.

Predsednik Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora i predsedava sednicama, organizuje rad Izvršnog odbora i stara se o vođenju zapisnika i arhiviranju odluka.

Obaveza informisanja Skupštine Banke o prihodima članova organa upravljanja

član 24

Skupština Banke razmatra najmanje jednom godišnje, pismenu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama 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.

3. DRUGI ODBORI BANKE

Član 25

Banka obrazuje: Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Kreditni odbor filijala.

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Član 26.

Odbor za praćenje poslovanja Banke ima do 5 (pet) članova od kojih su najmanje tri članovi Upravnog odbora banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Članove Odbora za praćenje poslovanja Banke imenuje Upravni odbor Banke na period od 3 godine.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja Banke moraju biti lica nezavisna od Banke.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke ne mogu biti lica povezana s Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru Banke ili u organu upravljanja, odnosno nadzora lica u sastavu iste bankarske grupe.

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 i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, kao i da predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima 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.

Odbor je dužan da Upravnom odboru Banke predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti i zakazivanje vanredne sednice Skupštine kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili to zaključi na osnovu izveštaja o

reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti koje mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke sastaju se najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u tri meseca, u sedištu Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke ima kvorum kada sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova, imajući u vidu članove sa iskustvom u oblasti finansija. Odbor za praćenje poslovanja Banke donosi odluke većinom glasova prisutnih članova.

Kreditni odbor

Član 27

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije. Članove i zamenike Kreditnog odbora imenuje Upravni odbor Banke na period od 1 godine.

Kreditni odbor ima do 7 članova (sedam) i zamenika koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci.

Odluku o imenovanju i razrešenju članova i zamenika članova Kreditnog odbora, donosi Upravni odbor Banke.

Kreditni odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva i drugih oblika jemstva, na osnovu internih akata Banke i u skladu sa Zakonom o bankama i odlukama Narodne banke Srbije, ne narušavajući izloženost Banke riziku likvidnosti, kreditnom riziku, kamatnom i deviznom riziku kao i riziku izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- 2) Obavlja i druge poslove po nalogu Izvršnog Odbora Banke.

Kreditni odbor ima kvorum kada sednici kreditnog odbora prisustvuje većina od ukupnog broja članova. Kreditni odbor donosi Odluke većinom glasova prisutnih članova Kreditnog odbora.

Izvršni odbor Banke u okviru svojih nadležnosti, može doneti Odluku o formiranju posebnih Kreditnih odbora, njihovom sastavu, nadležnostima, limitu odlučivanja do iznosa koji utvrdi Upravni odbor i Proceduri rada što će se utvrditi ovim Statutom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za

upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima do 12 (dvanaest) članova od kojih najmanje jedan mora imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Odluku o imenovanju i razrešenju članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, donosi Upravni odbor Banke. Mandat članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom je 1 godina.

Odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja:
 - ročne usklađenosti aktive i pasive,
 - likvidnosti i solventnosti,
 - sigurnosti u poslovanju i profitabilnosti i
 - zaštite od rizika u poslovanju Banke.
- 2) Mesečno prati kretanja u bilansu stanja i bilansu uspeha Banke i predlaže mere u cilju povećanja profitabilnosti Banke:
 - politike kamatnih stopa, provizija i naknada Banke,
 - zaštite Banke od tržišnih rizika (kamatni i devizni rizik)
- 3) Analizira kvalitet aktive Banke sa gledišta naplativosti kredita i kamata i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta aktive,
- 4) Analizira promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive, sa gledišta:
 - obima depozita,
 - potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke,
 - opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke.
- 5) Analizira ukupan kreditni portfolio Banke sa gledišta izloženosti Banke kreditnom riziku i predlaže mere Izvršnom odboru Banke.
- 6) Razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke,
- 7) Razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke,
- 8) Podnosi Izvršnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivni i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima (rizikom likvidnosti, kreditnim rizikom, kamatnim i deviznim rizikom, rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, rizikom ulaganja banke u druga pravna lica kao i u osnovna sredstva i investicione nekretnine banke, rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, operativnom riziku, pravnom riziku kao i riziku neodgovarajućeg

upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke), povećanju profitabilnosti i druge izveštaje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom donosi zaključke većinom glasova prisutnih članova.

Član 27a

Kreditni odbor filijala formira se Odlukom Izvršnog odbora Banke.

U okviru svojih limita Izvršni odbor svojom Odlukom utvrđuje iznos do kog Kreditni odbor filijala može da donosi Odluke o davanju kredita, izdavanju garancija, avaliranju i akceptiranju menica i davanju drugih oblika jemstva u okviru kreditnog potencijala Banke.

Kreditni odbor filijala odlučuje o kreditnim zahtevima klijenata, donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva i drugih oblika jemstva, ne narušavajući izloženost Banke riziku likvidnosti, kreditnom riziku, kamatnom i deviznom riziku, kao i riziku izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Kreditni odbor filijala broji tri (3) člana i 2 zamenika koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci. Kreditni odbor filijale ima kvorum kada sednici Kreditnog odbora filijale prisustvuje većina od ukupnog broja članova. Kreditni odbor filijale donosi Odluke većinom glasova prisutnih članova Kreditnog odbora filijale.

Izvršni odbor svojom Odlukom imenuje Predsednika, zamenika predsednika, člana Kreditnog odbora filijala, kao i njihove zamenike na period od 1 godine.

IV ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

član 28

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 vrednostnih papira,
4. drugim merama.

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

- obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,

- povlačenje plasmana,
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Izvršni Odbor Banke je odgovoran za održavanje likvidnosti i solventnosti Banke.

V UPRAVLJANJE RIZICIMA

član 29.

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.

Banka je dužna da obezbedi funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti banke.

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 stava 5. ovog člana sadrže:

- 1) procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika,
- 2) procedure za upravljanje rizicima,
- 3) procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih akata banke u vezi sa upravljanje rizicima,
- 4) procedure za redovno izveštavanje organa banke i regulatornog tela o upravljanju rizicima.

VI SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA, FUNKCIJA KONTROLE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA BANKE I FUNKCIJA UNUTRAŠNJE REVIZIJE

Sistem unutrašnjih kontrola

član 30

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.

Unutrašnja kontrola Banke, pored poslova koji su joj određeni Zakonom, obavlja sledeće poslove:

- 1) Obavlja kontrolu zakonitosti u poslovanju Banke,
- 2) Obavlja kontrolu primene:
 - poslovne politike Banke,
 - Odluke o kamatnim stopama i tarifi naknada za usluge Banke,
 - Drugih akata Banke kojima se reguliše poslovanje Banke: pravilnika, uputstava, odluka i sl.
- 3) Obavlja kontrolu namenskog korišćenja svih odobrenih kredita pravnim i fizičkim licima,
- 4) Obavlja kontrolu obračuna: kamata, provizije, naknada, poreza i troškova poslovanja Banke,
- 5) Obavlja kontrolu blagovremene naplate dospelih i spornih potraživanja Banke po svim poslovima,
- 6) Obavlja kontrolu i drugih poslova koji se obavljaju u Banci po nalogu Izvršnog odbora i drugih organa Banke.

Za svoj rad Unutrašnja kontrola odgovara Izvršnom odboru.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke

Član 31

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

Rukovodioca organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana, imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana 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.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana i zaposleni u toj organizacionoj jedinici nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz stava 3. ovog člana.

Svi zaposleni u Banci dužni su da, na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, u svakom trenutku, omoguće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.

Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana 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.

Funkcija unutrašnje revizije

član 32

Unutrašnju reviziju u Banci vrši Služba unutrašnje revizije, 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, i to primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređivanju postojećeg načina upravljanja rizicima kontrole i rukovodjenja procesima.

Služba unutrašnje revizije ima najmanje jednog zaposlenog sa zvanjem koji utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje unutrašnja revizija.

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

član 33

Rukovodioca Službe unutrašnje revizije bira i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac Službe unutrašnje revizije 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 izveštaje 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 Službe unutrašnje revizije izveštava Upravni odbor Banke o rezultatima izvršene revizije.

Rukovodilac Službe unutrašnje revizije 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 Službe unutrašnje revizije odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

Zaposleni u Službi unutrašnje revizije 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 34

Služba Unutrašnje revizije dužna je da:

- 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 35

Zaposleni u Službi 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 Službe unutrašnje revizije zaposleni u Banci dužni su da dostave pismeno objašnjenje u vezi sa slabostima i greškama u svom radu, kao i da ih otklone.

Služba unutrašnje revizije podnosi izveštaje o svom radu Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

VII ZASTUPANJE I PREDSTAVLJANJE

član 36

Banku zastupa i predstavlja Predsednik Izvršnog odbora Banke.

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

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga izvršnog odbora, predsednik izvršnog odbora banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora.

član 37

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom drugog člana Izvršnog odbora može drugom licu izdati pisano punomoćje za obavljanje poslova u ime i za račun Banke.

Punomoćje iz stava 1 ovog člana sadrži uslove izdavanja i granice ovlašćenja punomoćnika.

član 38.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su lica koja su kao takva označena Pravilnikom o sistematizaciji i drugim aktima Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima dužna su da se pridržavaju ovlašćenja koja su im data kao i da se rukovode najboljim interesom Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su:

- Predsednik Upravnog odbora Banke i članovi Upravnog odbora Banke
- predsednik Izvršnog odbora Banke
- član Izvršnog odbora Banke,
- direktori Službi,
- izvršni direktori Sektora,
- direktori Odeljenja,
- izvršni direktor Sektora prodaje,
- direktori Filijala

VIII ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

član 39

Banka posluje sopstvenim sredstvima, sredstvima koja pribavi na tržištu i sredstvima koja pribavi od drugih lica, na način i pod uslovima utvrđenim propisima.

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, a poslove može obavljati u svoje ime, a za račun drugih lica, kao i u ime i za račun drugih lica u skladu sa propisima.

IX OPŠTI AKTI BANKE

Vrste opštih akata

član 40

Opšti akti Banke su Statut, pravilnici, poslovnici i odluke koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

član 41

Statut je osnovni opšti akt Banke.

Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

član 42

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

Pravo inicijative za izmenu i dopunu statuta

član 43

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu Statuta Banke ima akcionar, odnosno akcionari Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa, Izvršni i Upravni odbor Banke.

Akcionari svoje pravo inicijative ostvaruju tako što obrazloženi predlog potrebe za izmenom, odnosno dopunom Statuta dostavljaju Upravnom odboru Banke i predsedniku Skupštine.

Kad Upravni odbor Banke primi inicijativu akcionara ili Izvršnog odbora Banke ili kada sam pokrene takvu inicijativu, dostaviće obrazloženi predlog za izmenu, odnosno dopunu Statuta svim članovima Skupštine, u roku utvrđenom ovim Statutom za sazivanje sednice Skupštine na kojoj će se odlučivati o izmeni, odnosno dopuni Statuta.

X BANKARSKA TAJNA

član 44

Bankarska tajna je poslovna tajna.
Bankarskom tajnom smatraju se podaci propisani Zakonom.

član 45

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 46

Izuzeci od obaveze čuvanja bankarske tajne postoje 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 INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE, JAVNOST RADA

Obaveštenje akcionara

član 47

Organi Banke 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. Ova obaveza postoji i pored obaveštenja akcionara kroz njihove aktivnosti u Skupštini.

Računovodstveni iskazi i druga dokumenta koja se objavljuju dostavljaju se akcionarima, bez obzira da li su u formi predloga bila dostavljena u postupku pripreme donošenja odluke organa Banke.

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 stavova 3 i 4 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.

Javnost rada Banke

član 48

Pored primene odredbi zakona i ovog Statuta koje se odnose ne obaveštavanje svih subjekata koji imaju pravni interes za praćenje poslovanja Banke (akcionari, poverioci, zaposleni), organi Banke su dužni da obezbede da se o bitnim činjenicama o poslovanju Banke obaveštavaju i zainteresovana treća lica odnosno šira javnost.

Do davanja informacija iz stava 1. ovog člana može doći na inicijativu organa Banke ili po upitu trećih lica.

O oblicima i obimu obaveštavanja iz stava 1 i 2 ovog člana odlučuju organi Banke, vodeći računa o interesima Banke, odredbama ovog Statuta o poslovnoj tajni, te o međusobnom odnosu organa Banke utvrđenom ovim Statutom.

član 49

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 zakonom kojim se uređuje računovodstvo, Zakonom o bankama i propisima Narodne banke Srbije. Banka je dužna da pri sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja primenjuje međunarodne standarde finansijskog izveštavanja od dana koji je nadležno međunarodno telo odredilo kao dan početka njihove primene.

Banka je dužna da, radi procene finansijskog stanja banke 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.

Banka je dužna da objavljuje podatke o strategiji i politikama upravljanja rizicima banke, kapitalu banke, adekvatnosti kapitala banke, kao i druge podatke, odnosno informacije, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, zatim podatke i informacije čije bi objavljivanje u javnosti moglo negativno da utiče na konkurentski položaj te banke na tržištu, kao i podatke i informacije koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu Zakona o bankama.

član 50

Banka je dužna da dostavi nadležnom registru, radi objavljivanja, informacije sadržane u dokumentima propisanim zakonom kojim se reguliše tržište kapitala, kao i da iste objavi i u sredstvima javnog informisanja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i aktom Komisije za hartije od vrednosti.

XII PRESTANAK RADA BANKE

Prestanak rada Banke

član 51

Banka prestaje sa radom:

- 1) oduzimanjem dozvole za rad
- 2) dobrovoljnim prestankom rada Banke
- 3) statusnom promenom Banke.

Dozvolu za rad Banci može oduzeti Narodna banka Srbije po postupku i zbog razloga propisanih zakonom.

XIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje Statuta na snagu

član 52

Izmene i dopune Statuta stupaju na snagu danom donošenja, uz prethodno pribavljenu saglasnost Narodne Banke Srbije.

član 53

Predlog izmena i dopuna Statuta obuhvata Statut Banke koji je Skupština donela 29.09.2006. godine, Izmene i dopune Statuta koje je Skupština donela 03.10.2008. godine, Izmene i dopune Statuta koje je Skupština donela 22.05.2009. godine, Izmene i dopune Statuta koje je Skupština donela 05.03.2010. godine, Izmene i dopune Statuta

koje je Skupština donela 30.06.2010. godine, Izmene i dopune Statuta od 12.10.2010. godine, Izmene i dopune Statuta od 28.06.2011. godine, Izmene i dopune Statuta od 25.05.2012. godine, Izmene i dopune Statuta od 14.05.2013., Izmene i dopune Statuta od 10.06.2014. i Izmene i dopune Statuta od 29.06.2015.

**IZVRŠNI ODBOR
KBM BANKA AD KRAGUJEVAC**

Predsednik Izvršnog odbora

Ljubinka Lovčević

Član Izvršnog odbora

Nikola Fržović