

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ
Број: А01-3-1238/2. УО V-25/2.
Датум: 15.09.2016. године

На основу члана 73. став (1), тачка 2) Закона о банкама („Сл. гласник РС“ бр. 107/05, 91/10 и 14/15) и члана 50. став 1. тачка 2) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011.године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године и А01-2-472/6 СК-54/6 од 28.04.2015. године), Управни одбор Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 25. седници Петог сазива, одржаној 15.09.2016. године, доноси

ОДЛУКУ
О УТВРЂИВАЊУ ПРЕДЛОГА ОДЛУКЕ О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА
СТАТУТА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

- I Утврђује се предлог Одлуке о изменама и допунама Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године), са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године; број А01-2-472/6 СК-54/6 од 28.04.2015. године) – у даљем тексту: Статут.

Задужује се Извршни одбор Банке да прибави сагласности Народне банке Србије на усвојене измене и допуне Статута Банке, сагласно Закону о банкама и Одлуци о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволе за рад банке и појединих сагласности и одобрења Народне банке Србије („Службени гласник РС“, 82/15), тако што ће уз захтев за давање сагласности Народној Банци Србије, након што буду усвојени на Скупштини Банке, доставити Одлуку Скупштине Банке о усвајању измена и допуна Статута Банке, као и пречишћени текст Статута Банке, који садржи измене и допуне за које се тражи сагласност Народне банке Србије.

- II Управни одбор Банке предлаже Скупштини Банке да донесе следећу Одлуку:

„На основу члана 66. став 1. тачка 2) Закона о банкама („Сл. гласник РС“ број 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 26. став 1. тачка 2) Статута Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године и А01-2-472/6 СК-54/6 од 28.04.2015. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д., Београд, у циљу поступања по Закључку Владе Републике Србије СП 05 Број:00-56/2016-3 од 15.08.2016. године , на __. ванредној седници одржаној __. __. 2016. године, доноси

ОДЛУКА
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

1. Статут Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године и број: А01-2-472/6 СК-54/6 од 28.04.2015. године) – у даљем тексту: Статут, мења се на следећи начин:

Члан 1.

У члану 5. додаје се став 2 који гласи:

„У смислу закона којим се уређује тржиште капитала, Банка није јавно акционарско друштво.“

Члан 2.

У члану 12. став 1. тачка 4) мења се и гласи:

„4) пружање платних услуга;“

Став 2. мења се и гласи:

„Послове из става 1. тачка 4) овог члана Банка ће обављати у складу са Законом о платним услугама.“

Члан 3.

У члану 15. став 2. тачка 3) мења се и гласи:

„3) подели дужности, надлежности и одговорности чланова органа управљања и лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;“

Члан 4.

У члану 25. став 1. мења се и гласи:

„Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа сразмерно броју гласова којима располажу, у складу са законом, Уговором о оснивању и овим Статутом.“

Члан 5.

У члану 26. став 1. тачка 14) брише се.

Досадашње тач. 15), 16) и 17) постају тачке 14), 15) и 16).

Члан 6.

У члану 31. став 2. и став 3. бришу се.

После садашњег става 1. додаје се нови став 2. који гласи:

„Седнице Скупштине Банке одржавају се у седишту Банке, с тим да се ванредна седница Скупштине Банке може одржати и ван седишта Банке о чему одлуку доноси Управни одбор Банке.“

Досадашњи ст. 4., 5., 6. и 7. постају ст. 3., 4., 5. и 6.

Члан 7.

У члану 32 став 1. речи: „из става 4.“ замењују се са речима: „из става 3.“, иза речи: „привредних субјеката“ додаје се тачка, а речи: „и на интернет страници регулисаног тржишта, односно мултилатералне трговачке платформе где су укључене акције Банке.“ бришу се.

У ставу 5. реч „обавезно“ брише се, а иза речи: „Скупштине Банке“ додају се речи: „у случајевима предвиђеним законом“

Члан 8.

У члану 36а после става 3. додаје се нови став 4. који гласи:

„Пуномоћје се може дати и електронским путем под условом да је обезбеђена аутентичност, односно да је пуномоћје потписано квалификованим електронским потписом у складу са законом којим се уређује електронски потпис.“

Досадашњи ст. 4., 5., 6., 7., 8. и 9. постају ст. 5., 6., 7., 8., 9. и 10.

Члан 9.

У члану 38. став 2. на крају реченице брише се тачка и додају се речи: „, осим у случајевима када је Статутом Банке одређена већа већина.“

Досадашњи став 4. брише се.

Досадашњи ст. 5. и 6. постају ст. 4. и 5.

Члан 10.

У члану 39. досадашњи став 3. брише се.

Досадашњи ст. 4. и 5. постају ст. 3. и 4.

Члан 11.

У члану 39а став 6. и 7. мењају се и гласе:

„Кворум за одржавање поновљене седнице Скупштине Банке чине акционари који поседују 1/3 акција с правом гласа од укупног броја акција са правом гласа по предметном питању, осим у случајевима када је Статутом Банке предвиђена већа већина.

Ако на поновљеној седници Скупштине Банке постоји кворум из става 6. овог члана, Скупштина Банке доноси одлуке већином утврђеном у складу са законом којим се уређују привредна друштва и овим Статутом.“

Члан 12.

Наслов изнад члана 41. и члан 41. бришу се.

Члан 13.

У члану 47. став 3. на крају реченице брише се тачка и додају се речи: „по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије.“

Члан 14.

Члан 48. став 1. мења се и гласи:

„Мандат чланова Управног одбора Банке траје четири године од дана ступања на снагу одлуке Скупштине Банке о њиховом именовану, уз могућност поновног именовања.“

Члан 15.

У члану 50. став 1. тачка 12) мења се и гласи:

„12) утврђује надлежност и износе до којих Кредитни одбор може одлучивати у смислу члана 58. Статута Банке;“

Члан 16.

У члану 51. став 5. на крају реченице брише се тачка и додају се речи: „у које се рачунају и писана изјашњења одсутних чланова.“

Досадашњи став 7. брише се.

Досадашњи ст. 8., 9., 10., 11. и 12. постају ст. 7., 8., 9., 10. и 11.

Члан 17.

Члан 52. мења се и гласи:

„Извршни одбор Банке чини пет чланова, укључујући и председника.

Председник и чланови Извршног одбора Банке су у радном односу у Банци на неодређено време с пуним радним временом.

Уговор о раду са председником и члановима Извршног одбора Банке, којим се прецизирају његове дужности, надлежности и одговорности, закључује Управни одбор Банке.“

Члан 18.

У члану 53. став 2. мења се и гласи:

„Мандат председника и чланова Извршног одбора Банке траје четири године од дана ступања на снагу одлука Управног одбора Банке о њиховом именовану на које је претходно прибављена сагласност Народне банке Србије, уз могућност поновног именовања.“

Члан 19.

У члану 54. став 1. у тачки 22) на крају реченице додају се речи: „и раду одбора које он образује;“

Члан 20.

Члан 55. мења се и гласи:

„Члан 55.

Послове из своје надлежности Извршни одбор Банке обавља на седницама, које се одржавају по потреби, а најмање два пута недељно.

Седнице Извршног одбора Банке могу се одржавати ако истима присуствује већина од укупног броја чланова.

Одлуке из своје надлежности Извршни одбор Банке доноси већином гласова његових чланова.

Пословником о раду Извршног одбора Банке ближе се уређује начин рада Извршног одбора Банке.“

Члан 21.

У члану 56. иза садашњег става 6. додају се нови ст. 7., 8. и 9. који гласе:

„У Банци се образују и Одбор за ликвидност и Одбор за управљање информационим системом.

Одбори из става 7. овог члана обављају послове утврђене овим Статутом и унутрашњим општим актима Банке, и за свој рад одговарају Извршном одбору Банке.

Председнике и чланове одбора из става 7. овог члана именује и разрешава Извршни одбор Банке .

Члан 22.

Члан 58. мења се и гласи:

„Члан 58.

Кредитни одбор Банке одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Скупштине Банке и Управног одбора Банке и обавља друге послове утврђене овим Статутом и актима пословне политике Банке.

Кредитни одбор Банке:

- 1) доноси одлуке о одобравању свих врста динарских и девизних кредита, гаранција, акредитива (уз делимично покриће и без покрића) и других облика јемстава, као и других пласмана полазећи од пословне политике Банке, у складу са законским прописима и актима Банке;
- 2) најмање једном месечно подноси извештаје о донетим одлукама Извршном одбору Банке;
- 3) најмање једном месечно Управном одбору Банке подноси извештаје о обиму одобрених кредита и других пласмана, условима под којима су кредити и други пласмани одобрени и презентира друге податке о раду Кредитног одбора Банке;
- 4) одлучује о предлозима везаним за стечајне и ликвидационе поступке дужника Банке о којим пласманима је првобитно одлучивао, изузимајући мере које се односе на отпуст дуга, одрицање од заложног права и претварања потраживања у капитал Банке, а што је у надлежности Управног одбора, односно Скупштине Банке;
- 5) одлучује о предлозима везаним за наплату лоших пласмана Банке, о чијем одобравању је иницијално одлучивао;
- 6) одлучује о уступању потраживања Банке, о чијем одобравању је иницијално одлучивао;
- 7) одлучује о стицању непокретности и покретних ствари по основу принудне наплате потраживања, насталих из пласмана о чијем одобравању је иницијално одлучивао;
- 8) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Кредитни одбор Банке има најмање пет чланова које, на предлог Извршног одбора Банке, именује Управни одбор Банке из састава чланова Извршног одбора Банке и руководиоца организационих делова Банке.

Члан Извршног одбора Банке надлежан за управљање ризицима обавезно је члан Кредитног одбора Банке са правом вета у одлучивању.

Кредитни одбор Банке послове из своје надлежности обавља на седницама.

Седнице Кредитног одбора одржавају се по правилу једном недељно, а по потреби и више пута у току недеље.

Одлуке, односно друга акта из своје надлежности, Кредитни одбор Банке доноси већином гласова својих чланова у које се рачунају и писана изјашњења одсутних чланова. Уколико су гласови чланова при одлучивању подељени, одлучујући је глас председника овог Одбора.

Пословником о раду Кредитног одбора Банке ближе се одређује начин рада овог одбора.

Одлуком Управног одбора Банке може се образовати Кредитни одбор у организационом облику Банке. Овом одлуком утврђује се састав, надлежност и друга питања од значаја за рад овог одбора.“

Члан 23.

У члану 59. став 4. брише се.

Досадашњи став 5. постаје став 4.

Члан 24.

Иза садашњег члана 59. додају се наслови и нови чл. 59а и 59б који гласе:

„Одбор за ликвидност

Члан 59а

Одбор за ликвидност управља средствима и ликвидношћу Банке у оквирима утврђеним актима Скупштине Банке и Управног одбора Банке и обавља друге послове утврђене овим Статутом и актима пословне политике Банке.

Одбор за ликвидност:

- 1) спроводи политику управљања ликвидношћу,
- 2) планира приливе и одливе новчаних средстава,
- 3) прати усклађеност структуре извора и пласмана средстава
- 4) прати показатеље ликвидности,
- 5) прати и анализира стабилност депозита клијената Банке,
- 6) прати и усклађује средства девизне и динарске обавезне резерве,
- 7) утврђује и прати ликвидност и доноси одговарајуће мере за спречавање и отклањање узрока неликвидности,
- 8) обавља и друге послове утврђене актима Банке и Народне банке Србије,
- 9) најмање једном месечно подноси извештаје о раду Извршном одбору Банке;
- 10) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Одбор за ликвидност има најмање три члана, укључујући и председника, које именује Извршни одбор Банке из састава чланова Извршног одбора Банке и запослених у организационим јединицама надлежним за послове средстава и финансија.

Одбор за ликвидност послове из своје надлежности обавља на седницама. Одлуке, односно друга акта из своје надлежности, Одбор за ликвидност доноси већином гласова својих чланова. Уколико су гласови чланова при одлучивању подељени, одлучујући је глас председника овог Одбора.

Пословником о раду Одбора за ликвидност ближе се одређује начин рада овог одбора.

Одбор за управљање информационим системом

Члан 596

Одбор за управљање информационим системом Банке прати и врши надзор над функционисањем информационог система Банке са становишта усклађености са пословним циљевима и стратешким плановима Банке, у складу са Стратегијом развоја информационог система Банке, Политиком управљања информационим системом Банке и Политиком безбедности информационог система Банке.

Одбор за управљање информационим системом Банке:

- 1) анализира и усваја предлоге Стратегије развоја информационог система Банке, Политике управљања информационим системом Банке и Политике безбедности информационог система Банке, које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге Плана континуитета пословања Банке, Стратегије опоравка активности Банке и Плана опоравка активности у случају катастрофа, који предлози се подносе на разматрање и усвајање надлежним органима управљања Банком;
- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојене Стратегије развоја информационог система Банке, Политике управљања информационим системом Банке и Политике безбедности информационог система Банке, као и спровођење припадајућих система унутрашњих контрола;
- 4) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојеног Плана континуитета пословања Банке, Стратегије опоравка активности Банке и Плана опоравка активности у случају катастрофа;
- 5) анализира и одобрава пројекте у вези информационог система са становишта усклађености са реализацијом пословних циљева Банке;
- 6) анализира и одобрава приоритете важних активности у вези информационог система;
- 7) врши надзор функционалности и безбедности информационог система у целини;
- 8) врши координацију, надзор и предлаже на усвајање класификацију ресурса информационог система;
- 9) разматра и предлаже на усвајање извештаје о ризику информационог система;
- 10) најмање квартално извештава Извршни одбор Банке о стању информационог система, утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање информационим системом и спровођење система унутрашњих контрола.

Чланове Одбора за управљање информационим системом Банке именује Извршни одбор Банке из састава чланова Извршног одбора Банке, руководиоца организационих делова Банке и запослених у организационим јединицама чије пословање изразито зависи од информационог система.

Одбор за управљање информационим системом Банке послове из своје надлежности обавља на седницама. Одлуке, односно друга акта из своје надлежности, Одбор за управљање информационим системом Банке доноси већином гласова својих чланова. Уколико су гласови чланова при одлучивању подељени, одлучујући је глас председника овог Одбора.

Седнице Одбора за управљање информационим системом Банке одржавају се квартално, а по потреби и чешће, у седишту Банке.

Пословником о раду Одбора за управљање информационим системом ближе се одређује начин рада овог Одбора.“

Члан 25.

У члану 65. став 1. иза речи: „Члан Управног одбора“ додају се речи: „и Извршног одбора“

Члан 26.

У члану 66. став 2. реч „Актом“ замењује се са речју: „актом“.

Члан 27.

У члану 82. став 4. иза речи: „периода“ додаје се тачка и брише се текст до краја реченице.

Члан 28.

У члану 93. став 1. мења се и гласи:

„Основна општа акта Банке ступају на снагу осмог дана од дана објављивања, а Статут Банке, односно измене и допуне Уговора о оснивању и Статута Банке не могу ступити на снагу пре достављања Банци сагласности Народне банке Србије на Статут Банке, односно измене и допуне Уговора о оснивању и Статута Банке.“

2. Остале одредбе Статута остају непромењене.
 3. Овлашћује се председник Извршног одбора Банке да са једним чланом Извршног одбора Банке потпише пречишћен текст Статута Банке сагласно изменама из ове Одлуке, а који је у прилогу ове Одлуке.
 4. Измене и допуне Статута из ове Одлуке ступају на снагу по достављању решења Народне банке Србије о давању сагласности Народне банке Србије на ове измене и допуне и протеку рока од 8 дана од дана објаве.
- III Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

На основу члана 66. став 1. тачка 2) Закона о банкама и члана 26. став 1. тачка 2) Статута Банке, Скупштина Банке је надлежна да донесе и усвоји измене и допуне Статута, у конкретном случају у складу са смерницама из Закључка Владе Републике Србије СП 05 Број:00-56/2016-3 од 15.08.2016. године, којима је предложено органима управљања Банке да сагласно важећем Закону о банкама припреме, предложе и након усвајања интензивно раде на спровођењу пословне политике и стратегије Банке за период од 2016. – 2019. године, засноване на одређеним препорукама.

У циљу реализације поменутог Закључка Владе Републике Србије, предложена Одлука о изменама и допунама Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, у себи садржи материјализацију свих препорука и смерница које се посебно односе на следеће: да Банка у смислу Закона којим се уређује тржиште капитала више неће бити јавно акционарско друштво; да је предвиђено да се у оквиру унутрашње организације Банке поделе дужности, надлежности и одговорности чланова органа управљања и лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука; да је прецизирано да Банком управљају оснивачи, акционари с правом гласа, и то сразмерно броју гласова којим располажу; да су ближе дефинисане одређене одредбе које се односе на сазивање седница органа и одбора Банке, као и кворум за одржавање и одлучивање на поновљеној седници Скупштине Банке; да пуномоћја акционари убудуће могу давати и електронским путем под

условом да је обезбеђена аутентичност, односно да је пуномоћје потписано квалификованим електронским потписом у складу са законом; да су ближе дефинисане одредбе којима се регулишу мандати чланова Управног и Извршног одбора Банке, као и ступање на снагу одлука о њиховом именовану; да су у Банци образовани Одбор за ликвидност који ће управљати средствима и ликвидношћу банке у оквирима утврђеним актима Скупштине и Управног одбора Банке, као и Одбор за управљање информационом системом Банке, који ће пратити и вршити надзор над функционисањем информационог система Банке са становишта усклађености пословним циљевима и стратешким плановима Банке у складу са Политиком управљања информационом системом Банке; да је састав Кредитног одбора усклађен у смислу учествовања у његовом раду члана Извршног одбора банке који ће бити надлежан за управљање ризицима; да се Кредитни одбор Банке убудуће може образовати у организационом облику Банке, у складу са одлуком Управног одбора Банке и друге измене у складу са смерницама.

Имајући у виду напред наведено предложено је доношење Одлуке као у диспозитиву.

УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ

Радмила Белаковић, председник

