



JUBMES banka a.d. Beograd

UPRAVNI ODBOR

Šifra: JUB-002

Verzija: 7

Broj: 5311/2019

Beograd, 23.07.2019.godine

Status: Predlog

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

**ODLUKU O IZMENI ODLUKE SKUPŠTINE  
broj 1735/2019 od 26.06.2019.  
O IZMENAMA I DOPUNAMA STATUTA JUBMES BANKE AD Beograd**

U Odluci Skupštine JUBMES banke a.d. Beograd broj 1735/2019 od 26.06.2019. godine ( u daljem tekstu : Odluka) vrše se sledeće izmene:

1. Član 3. Odluke menja se i glasi:

U članu 27. Statuta dodaje se novi drugi stav i glasi:

„Ako postoji potreba hitnog donošenja pojedinih odluka i drugih akata iz delokruga rada Upravnog odbora ili kada za to, po oceni predsednika Upravnog odbora, postoje drugi opravdani razlozi, odluke i druga akta se mogu doneti na sednici Upravnog odbora koja se održava pisanim izjašnjanjem. Članovi Upravnog odbora mogu se izjasniti elektronskim ili pisanim putem. O datumu održavanja pisanih sednica i dnevnom redu sednica Upravnog odbora, Upravni odbor Banke obavestiće Narodnu banku Srbije u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora Banke. Odluke koje su od ključnog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke neće biti donešene putem pisanih sednica“.

U članu 27. Statuta dosadašnji stavovi od drugog do petog, postaju stavovi od trećeg do šestog.

2. Posle Člana 3. Odluke dodaju se novi članovi 4. i 5. i glase:

„Član 4.

Član 39. Statuta menja se i glasi:

„Kreditni odbor ima 5 članova uključujući i predsednika Kreditnog odbora.

Predsednik i članovi Kreditnog odbora biraju se iz reda zaposlenih u Banci.

Na osnovu pisanog ovlašćenja predsednika Kreditnog odbora, predsednika u odsustvu zamenjuje član Kreditnog odbora za koga je dato ovlašćenje.

Za članove Kreditnog odbora mogu se birati članovi Izvršnog odbora i zaposleni u organizacionim jedinicama u čijoj nadležnosti su upravljanje rizicima, plasiranje sredstava pravnim i fizičkim licima i pravni poslovi.

Predsednika i članove Kreditnog odbora imenuje Upravni odbor na period od 4 godine.

Kreditni odbor Banke:

1) odlučuje o poslovnim aranžmanima sa fizičkim i pravnim licima, odnosno o odobravanju kredita, izdavanju garancija, avaliranju menica i davanju drugih oblika jemstva u zemlji i inostranstvu, a u okviru limita utvrđenog od strane Izvršnog odbora, u skladu sa opštim aktima i aktima poslovne politike Banke.

2) podnosi Izvršnom odboru i Odboru Banke za upravljanje aktivom i pasivom mesečne izveštaje o:

- obimu odobrenih i uzetih kredita;
- visini prosečne aktivne kamatne stope na odobrene kredite;
- ročnoj usklađenosti kredita i depozita;
- stepenu naplate kredita i aktivnih kamata;
- druge izveštaje u vezi sa svojim radom;

3) odlučuje o drugim pitanjima po nalogu odnosno ovlašćenju Upravnog odbora i Izvršnog odbora.

Kreditni odbor za svoj rad odgovoran je Upravnom odboru.

Članovi Kreditnog odbora moraju biti lica koja imaju najmanje tri godine iskustva u oblasti bankarstva i finansija.

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

Odluka Kreditnog odbora se smatra donetom, ako je za donošenje iste glasala većina članova Kreditnog odbora, od kojih jedan član mora da je iz organizacionog dela koji se bavi rizicima.

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

## Član 5.

Član 40. Statuta menja se i glasi:

„Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima 5 članova uključujući i predsednika.

Predsednik i članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom biraju se iz reda zaposlenih u Banci.

Na osnovu pisanog ovlašćenja predsednika Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, predsednika u odsustvu zamenjuje član Odbora za koga je dato ovlašćenje.

Za članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom mogu se birati članovi Izvršnog odbora i zaposleni u organizacionim jedinicama u čijoj nadležnosti su upravljanje aktivom i pasivom, rizici i poslovi u vezi sa sredstvima.

Predsednika i članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom imenuje Upravni odbor na period od 4 godine.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim, deviznim i rizikom likvidnosti, te obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom za svoj rad odgovoran je Upravnom odboru.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom moraju biti lica koja imaju najmanje tri godine iskustva u oblasti bankarstva i finansija.

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

Odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se smatra donetom, ako je za donošenje iste glasala većina članova Odbora.

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

3. Dosadašnji član 4. Odluke postaje član 6. Odluke u kom se reč „prethodne“ briše.
4. Ova Odluka stupa na snagu nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije na ovu Odluku i Odluku Skupštine broj 1735/2019 od 26.06.2019. godine o izmenama i dopunama Statuta JUBMES banke a.d. Beograd.

PRESEDNIK

Zoran Lilić

## Obrazloženje

Osnov za donošenje Odluke o izmeni i dopuni Statuta je član 66. stav 1. tačka 2) Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon) kojom je propisano da Skupština Banke usvaja izmene i dopune Statuta Banke.

Osnovni razlog za usvajanje Odluke o izmeni Odluke Skupštine Banke broj 1735/2019 od 26.06.2019 godine je usaglašavanje Statuta sa preporukama Narodne banke Srbije u vezi sa održavanjem pisanih sednica Upravnog odbora. Detaljnije je utvrđen mandat, sastav i način rada Kreditnog odbora i Odbora za aktivu i pasivu.