

STATUT

NLB Komercijalne banke AD Beograd

**SKUPŠTINA BANKE**

Broj:

Beograd, 23.12.2021.godine

Na osnovu člana 66. Zakona o bankama, Skupština Banke na sednici dana 23.12.2021.godine, donosi

**STATUT
NLB KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD****I OSNOVNE ODREDBE**

Član 1.

Ovim statutom NLB Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu: Banka) uređuje pitanja od značaja za rad Banke, u skladu sa Zakonom o bankama, drugim propisima i Ugovorom o osnivanju Banke (u daljem tekstu: Ugovor).

Član 2.

Banka je akcionarsko društvo upisano u registar privrednih subjekata u Agenciji za privredne registre sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, Ugovorom i ovim statutom.

Član 3.

Banka u svom poslovanju upotrebljava pečat, štambilj i žig, a organizacioni delovi Banke upotrebljavaju svoje pečate, štambilje i žigove, koji pored poslovnog imena Banke sadrže i mesto poslovanja dela Banke.

Član 4.

Pečati, štambilji i žigovi unificirani su po sadržini, obliku i veličini.

Sadržinu, oblik, veličinu i način upotrebe pečata, štambilja i žiga, određuje Izvršni odbor Banke.

II ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 5.

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

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

Za svoje obaveze Banka odgovara celokupnom svojom imovinom.

Član 6.

Banka može formirati organizacione delove u smislu zakona:

- 1) filijale na teritoriji Republike Srbije,
- 2) u inostranstvu
 - filijale,
 - poslovne jedinice,
 - predstavništva.

Odluku o osnivanju i poslovima koji se obavljaju u organizacionom delu iz stava 1. ovog člana, kao i odluku o prestanku rada organizacionog dela donosi Izvršni odbor Banke.

Izvršni odbor Banke pre donošenja odluke o osnivanju ili prestanku rada organizacionog dela u inostranstvu treba da obezbedi prethodnu saglasnost Upravnog odbora Banke.

Član 7.

Opštim aktom kojim se utvrđuje organizacija Banke, koji donosi Upravni odbor Banke utvrđuju se organizacioni oblici u kojima se obavljaju poslovi na nivou Banke i u delovima Banke.

Član 8.

Opšti akt kojim se uređuje sistematizacija poslova u Banci, koji donosi Izvršni odbor, mora biti u skladu sa opštim aktom o unutrašnjoj organizaciji odnosno organizacionoj strukturi Banke, koji donosi Upravni odbor Banke.

III **ORGANI BANKE**

Član 9.

Organi Banke su:

- 1) Skupština,
- 2) Upravni odbor,
- 3) Izvršni odbor,
- 4) Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju),
- 5) Kreditni odbor i
- 6) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Banka može po potrebi obrazovati i druge odbore, kao i druga tela u skladu sa ovim Statutom i aktima Banke, a nadležni organ Banke koji je obrazovao te odbore, odnosno tela može doneti odluku o prestanku rada istih.

Zapisnici sa sednica svih organa i odbora Banke treba minilano da sadrže: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne i odsutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala prisutna lica, dnevni red, najvažnije elemente diskusije u vezi sa pitanjima koja su obuhvaćena dnevnim redom tih sednica, pitanja, komentare i zaključke ukoliko ih je bilo, kao i izdvojena mišljenja članova organa i odbora Banke ukoliko ih bude.

1. SKUPŠTINA

Član 10.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Pravo glasa u Skupštini Banke akcionari ostvaruju neposredno ili preko svojih predstavnika.

Predstavnik akcionara iz stava 1. ovog člana mora imati uredno izdato punomoćje, u skladu sa zakonom.

Akcionari koji imaju najmanje 1% akcija s pravom glasa mogu lično učestvovati u radu Skupštine.

Akcionari koji pojedinačno ne poseduju broj akcija propisan u skladu sa prethodnim stavom ovog člana, mogu se udruživati i imati jednog predstavnika, a imaju i pravo da u radu Skupštine učestvuju preko zajedničkog punomoćnika ili da glasaju u odsustvu ako zajedno imaju cenzus predviđen u stavu 4. ovog člana.

Član 11.

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 i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka, kao i isplati dividende i drugim isplata akcionarima u vezi sa njihovim vlasništvom na akcijama i usvaja politiku dividendi;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva banke; odlučuje o promeni vrste, prava ili nominalne vrednosti bilo koje klase akcija ili izdavanju nove klase ili vrste akcija i zameni akcija ili isključivanje bilo kojih akcija sa berze ili podeli akcija;
- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke;
- 6) određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) donosi odluku: o spajanju, pripajanju ili bilo kojoj drugoj statusnoj promeni u skladu sa zakonom i prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi odluku o sticanju sopstvenih akcija odnosno njihovom otuđenju ili poništaju na način i pod uslovima utvrđenim zakonom i drugim propisima;
- 10) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim statutom.
- 11) najmanje jednom godišnje razmatra pismenu informaciju s detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova upravnog i izvršnog odbora banke i o svim ugovorima između banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima čija je posledica imovinska korist za ta lica, kao i predlog upravnog odbora banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

Član 12.

Zasedanje Skupštine može biti redovno i vanredno.

Po pravilu, sednice Skupštine se održavaju u prostorijama sedišta Banke.

Sednice Skupštine Banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se slušaju i razgovaraju jedni sa drugima, pa se za lica koja na ovaj način učestvuju na sednici, smatra da su lično prisutna sednici.

Član 13.

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

Upravni odbor Banke donosi odluku kojom utvrđuje datum, vreme i mesto održavanja redovnog zasedanja Skupštine, predlog dnevnog reda i druga pitanja koja su, u skladu sa zakonom, od značaja za upućivanje poziva akcionarima.

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

Član 14.

Pisani poziv za redovnu sednicu Skupštine akcionara upućuje se svakom akcionaru ili objavljuje na svojoj internet stranici, internet stranici Centralog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti, internet stranici Registra privrednih subjekata i internet stranici Beogradske berze ad Beograd najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice Skupštine, s tim što objava traje najmanje do dana održavanja sednice.

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

Materijali za sednicu skupštine stavljaju se na raspolaganje akcionarima istovremeno sa slanjem poziva: 1) ličnim preuzimanjem ili putem punomoćnika, u sedištu Banke u redovno radno vreme ili 2) na internet stranici Banke, tako da ih akcionari mogu preuzeti u celosti.

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

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

Član 15.

Vanredna sednica Skupštine može se sazvati na zahtev:

- 1) Upravnog odbora
- 2) Izvršnog odbora
- 3) akcionara Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa.

Upravni odbor je dužan da sazove vanrednu sednicu Skupštine 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 vanrednog zasedanja Skupštine.

Zahtev iz stava 1. tačka 3. 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 adresovan na Upravni odbor Banke.

Upravni odbor Banke dužan je da o zahtevu odluči najkasnije u roku od 8 dana od dana prijema zahteva i da o svojoj odluci, u roku od 8 dana od dana donošenja, obavesti svako lice koje je zahtevalo sazivanje ove Skupštine.

Pisani poziv svakom akcionaru za vanrednu sednicu Skupštine dostavlja se najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice Skupštine.

Upravni odbor banke obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu vanredne sednice Skupštine banke .

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

Član 16.

Kvorum za sednicu Skupštine akcionara čini obična većina od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

Ako je sednica Skupštine akcionara odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom, tako da se ista održi najkasnije 30, a najranije 15 dana računajući od dana neodržane sednice (ponovljena sednica), u kom slučaju kvorum čini jedna trećina od ukupnog broja glasova akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju. Poziv za ponovljenu sednicu upućuje se akcionarima najkasnije deset dana pre dana predviđenog za održavanje ponovljene sednice.

Kvorum na sednici Skupštine akcionara utvrđuje se pre otvaranja rasprave o tačkama dnevnog reda, a u kvorum se računaju i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu ili elektronskim putem.

Akcionari koji su fizička lica mogu lično da učestvuju na Skupštini; akcionare koji su pravna lica na Skupštini zastupaju zakonski zastupnici. Svaki akcionar odnosno njegov zakonski zastupnik koji ne može da prisustvuje Skupštini može da ovlasti punomoćjem drugog akcionara ili treće lica da u njegovo ime učestvuje u radu skupštine, uključujući i pravo da u njegovo ime glasa. Pismeno obaveštenje o davanju ovakvog ovlašćenja mora biti predato Upravnom odboru Banke pre održavanja Skupštine.

Punomoćje za glasanje može se dati i elektronskim putem, i ono mora biti potpisano kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis. Akcionar ili punomoćnik može obavestiti Banku o datom punomoćju za glasanje elektronskim putem, na e-mail adresu kabineta banke.

Ovlašćenje se ne može dati članovima Upravnog odbora, članovima Izvršnog odbora, niti drugim licima koja po zakonu ne mogu imati svojstvo punomoćnika akcionara.

Član 17.

Skupština donosi odluke običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju osim u slučajevima utvrđenim zakonom i Ugovorom.

Na sednici Skupštine svaka obična akcija daje imaocu pravo na jedan glas. Ako nije drukčije određeno zakonom ili odredbama ovog Statuta, odluke Skupštine donose se običnom većinom glasova prisutnih akcionara po predmetnom pitanju.

Prilikom utvrđivanja broja glasova prisutnih akcionara za potrebe utvrđivanja većine za odlučivanje u obzir se uzimaju i glasovi akcionara koji su glasali pisanim ili elektronskim putem.

Skupština tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa odlučuje:

- o bilo kojoj statusnoj promeni
- o prestanku rada Banke
- o povećanju i smanjenju kapitala,
- o sticanju odnosno raspolaganju imovinom velike vrednosti

Član 18..

Radom Skupštine predsedava predsednik Skupštine, koga Skupština bira na svakoj sednici, u skladu sa Poslovnikom o radu Skupštine.

Član 19.

Predsednik Skupštine obavlja sledeće poslove:

- 1) rukovodi radom Skupštine,
- 2) imenuje zapisničara i članove Komisije za glasanje,
- 3) stara se da rad na sednici teče prema utvrđenom dnevnom redu,
- 4) daje reč akcionarima odnosno predstavnicima akcionara, predstavniku Narodne banke Srbije, ukoliko je prisutan, kao i ostalim učesnicima na sednici,
- 5) stara se o pravilnom formulisanju odluka i drugih akata donetih na sednici,
- 6) potpisuje odluke koje je donela Skupština,
- 7) obavlja i druge poslove u skladu sa zakonom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Na sednici Skupštine vodi se zapisnik koji sadrži datum, vreme i mesto održavanja sednice, imena prisutnih lica i svojstvo u kome prisustvuju sednici, dnevni red sednice, elemente diskusije, zahteve akcionara, rezultate glasanja, odluke i druge akte koji su doneti na sednici.

Član 20.

Poslovnikom o radu Skupštine bliže se uređuju pitanja koja se odnose na sazivanje, održavanje i rad Skupštine.

2. UPRAVNI ODBOR

Član 21.

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova, uključujući i predsednika, od kojih najmanje jedna trećina članova moraju biti lica nezavisna od Banke, u skladu sa zakonom.

Najmanje tri člana Upravnog odbora moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, u skladu sa zakonom.

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

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

Član 22.

Članove Upravnog odbora imenuje Skupština banke na period od četiri godine uz mogućnost ponovnog izbora.

Za člana Upravnog odbora Banke iz člana 21. stav 2., imenuje se lice koje ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva, koje se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima i koje ispunjava druge propisane uslove. Za ostale članove Upravnog odbora, bira se lice koje ima najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu i koje ispunjava druge propisane uslove.

Predlog odluke o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke utvrđuje postojeći Upravni odbor Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova Upravnog odbora.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju člana Upravnog odbora i u slučaju isticanja njegovog mandata.

Mandat člana Upravnog odbora imenovanog po razrešenju člana Upravnog odbora saglasno st.4-5, traje četiri godine od dana njegovog imenovanja. U slučaju razrešenja, ostavke ili isteka mandata člana Upravnog odbora, isti će nastaviti da obavlja svoju funkciju u prelaznom periodu do imenovanja novog člana Upravnog odbora koji je dobio prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, ukoliko je to neophodno za održavanje zakonom predviđenog minimalnog broja članova Upravnog odbora, s tim da period od dana donošenja Odluke Skupštine Banke o razrešenju do dana stupanja na snagu te odluke ne može biti duži od tri meseca.

Skupština može da razreši člana Upravnog odbora pre isteka mandata ili da ponovno imenuje istog u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Član 23.

Skupština može da razreši predsednika i člana Upravnog odbora pre isteka vremena na koji je imenovan:

- 1) na lični zahtev člana Upravnog odbora (ostavka);
- 2) na predlog Upravnog odbora;
- 3) opozivom od strane akcionara čiji je on predstavnik;
- 4) ako ne donosi odluke ili ne rešava pitanja iz svoje nadležnosti;
- 5) ako donese odluku koja nije u njegovoj nadležnosti ili donese odluku koja je suprotna zakonu, aktima Banke i odlukama Skupštine;
- 6) u slučaju bitne promene vlasničke strukture akcionarskog kapitala koja je od uticaja na ostvarivanje prava upravljanja Bankom;
- 7) u drugim slučajevima utvrđenim zakonom.

Predsjedniku i članu Upravnog odbora prestaje mandat pre isteka vremena na koje je izabran na njegov lični zahtev (ostavka) ili razrešenjem na Skupštini banke bez navođenja razloga za razrešenje.

Član 24.

Banka obaveštava Narodnu banku Srbije o razrešenju ili ostavci člana Upravnog odbora banke u roku od deset dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to. Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije o promenjenim okolnostima koje se odnose na ispunjenost uslova za imenovanje članova Upravnog odbora.

Član 25.

Predsednik i član Upravnog odbora, za nanetu štetu Banci, odgovara celokupnom svojom imovinom, ako je glasao za odluku ili akt Upravnog odbora kojim se suprotno odredbama Zakona o bankama :

- vraća ulog akcionarima;
- stiču sopstvene akcije;
- raspoređuje dobit;
- smanji akcionarski kapital Banke.

Predsednik i član Upravnog odbora dužan je da Banci naknadi štetu iz prethodnog stava ovog -člana u visini nastale štete.

Član 26.

Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- 4) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 5) bira, razrešava, ponovo imenuje predsednika, zamenika predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
- 6) bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 7) imenuje i razrešava rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke,
- 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 preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 10) donosi okvirni plan o kupovini i prodaji osnovnih sredstava i investicionih nekretnina Banke, u skladu sa odlukom Skupštine banke o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke;
- 11) donosi odluke o raspolaganju (prodaja, davanje u zakup ili drugi pravni posao), kupovini ili uzimanju u zakup bilo kog osnovnog sredstva jednim ili nizom povezanih pravnih poslova preko iznosa definisanih odlukom/aktom Upravnog odbora, kao i odluke o raspolaganju imovinom stečenom naplatom potraživanja preko iznosa utvrđenih odlukom/aktom Upravnog odbora.
- 12) vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
- 13) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i bankarskoj grupi i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 14) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 15) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 16) 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;

- 17) 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;
- 18) donosi poslovnike o svom radu i radu Odbora za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 19) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
- 20) donosi odluku o trajnom otpisu potraživanja iznad iznosa do kojeg odlučuje Izvršni odbor;
- 21) usvaja godišnji Biznis plan Banke ili budžet i njihove izmene i dopune;
- 22) daje odobrenje za zaključenje pravnog posla s povezanim licem u slučajevima propisanim odredbama Zakona o bankama i propisima Narodne banke Srbije;
- 23) 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;
- 24) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 25) usvaja plan oporavka Banke; i bankarske grupe
- 26) obrazuje komisije ili/i odbore za određene poslove iz nadležnosti Upravnog odbora i određuje njihov sastav, delokrug i način rada, osim ako ovim statutom nije drugačije propisano;
- 27) donosi odluke o pravnim poslovima i nizu povezanih pravnih poslova u visini preko limita Izvršnog odbora koji je utvrđen odlukama/aktima Upravnog odbora, sve u skladu sa Zakonom o bankama, propisima Narodne banke Srbije i aktima Banke
- 28) obavlja druge poslove i donosi druge akte u skladu sa Zakonom o bankama i drugim zakonima i podzakonskim aktima i obavlja druge poslove i donosi druge akte koji nisu u nadležnosti Skupštine, Odbora za reviziju, Izvršnog odbora i drugih organa 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.

Član 27.

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 Banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sastanku mogu da se čuju i razgovaraju jedni sa drugima, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici.

Izuzetno, u posebnim slučajevima, sednice Upravnog odbora Banke mogu se održavati i upotrebom elektronskih medija (korespondentna sednica). Odlučivanje na korespondentnoj sednici je validno samo ako svi članovi Upravnog odbora, svoju odluku, potvrde pismeno putem glasačkih listića.

Na korespondentskim sednicama Upravnog odbora Banke ne može se odlučivati o pitanjima od ključnog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke.

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

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

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

Ako Narodna banka Srbije oceni da je to potrebno, predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Upravnog odbora Banke i obraćati se njegovim članovima.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja u vezi sa radom Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Upravnog odbora, kojim se definiše postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjavanjem članova Upravnog odbora, šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, kao i datumom donošenja odluka.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora se, između ostalog, reguliše i sačinjavanje zapisnika koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove Upravnog odbora, predsednika Upravnog odbora, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja, donete odluke i zaključke i potpis lica definisanih Poslovníkom o radu.

Banka će obavezno sačinjavati zapisnik kako o održanim redovnim sednicama, vanrednim i održanim korespondentskim sednicama Upravnog odbora.

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

Član 28.

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

Predsednik i svaki član Upravnog odbora imaju pravo na po jedan glas.

Upravni odbor donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja glasova u Upravnom odboru.

3. IZVRŠNI ODBOR

Član 29.

Izvršni odbor čine najmanje tri člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora, a drugi zamenik predsednika Izvršnog odbora.

Predsednik Izvršnog odbora zastupa i predstavlja Banku u skladu sa odredbama člana 53. i 54. ovog statuta.

Predsednik Izvršnog odbora rukovodi radom Izvršnog odbora i odgovoran je za izvršavanje odluka Izvršnog odbora u delu poslova iz njegove nadležnosti.

Zamenik predsednika Izvršnog odbora zamenuje predsednika u slučaju njegove odsutnosti i obavlja poslove po nalogu predsednika Izvršnog odbora, a odgovoran je za izvršavanje odluka iz nadležnosti Izvršnog odbora i poslova koji su mu dati u nadležnost.

Predsednik, zamenik predsednika i ostali članovi Izvršnog odbora obavljaju poslove u okviru nadležnosti utvrđenih opštim aktima Banke i odgovorni su za izvršavanje tih poslova i odluka Izvršnog odbora u delu poslova iz njihove nadležnosti.

Mandat članova Izvršnog odbora Banke uključujući i predsednika i zamenika predsednika Izvršnog odbora je četiri godine od dana imenovanja.

Član Izvršnog odbora Banke može biti razrešen:

- 1) na lični zahtev podnošenjem ostavke (ostavka);
- 2) ako Upravni odbor utvrdi da poslove koje obavlja prevazilaze njegove sposobnosti i da se to nepovoljno odražava na poslovne rezultate i poslovanje u Banci;
- 3) ako svojim radom teže ili u više navrata povredi zakonske propise, akta Banke ili ne izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora ili postupa protivno tim odlukama;
- 4) ukoliko po imenovanju nastupe okolnosti zbog kojih to lice ne ispunjava uslove za člana Izvršnog odbora utvrđene zakonom i propisima Narodne banke Srbije.

Upravni odbor donosi odluku o razrešenju člana Izvršnog odbora i u slučaju isticanja njegovog mandata.

Mandat člana Izvršnog odbora imenovanog po razrešenju člana Izvršnog odbora saglasno prethodnom stavu, traje četiri godine od dana njegovog imenovanja. U slučaju razrešenja, ostavke ili isteka mandata člana Izvršnog odbora, isti će nastaviti da obavlja svoju funkciju u prelaznom periodu do imenovanja novog člana Izvršnog odbora koji je dobio prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, ukoliko je to neophodno za održavanje zakonom predviđenog minimalnog broja članova Izvršnog odbora, s tim da period od dana donošenja Odluke Upravnog odbora o razrešenju do dana stupanja na snagu te odluke ne može biti duži od tri meseca.

Član 30.

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) donosi odluke o raspolaganju (prodaja, davanje u zakup ili drugi pravni posao), kupovini ili uzimanju u zakup bilo kog osnovnog sredstva jednim ili nizom povezanih pravnih poslova do iznosa definisanih

odlukom/aktom Upravnog odbora, kao i odluke o raspolaganju imovinom stečenom naplatom potraživanja do iznosa navedenih odlukom/aktom Upravnog odbora.

- 9) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke;
- 10) obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 11) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
- 12) bez odlaganja obaveštava Upravni odbor Banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
- 13) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 14) donosi poslovnik o svom radu;
- 15) predlaže Upravnom odboru donošenje odluka iz nadležnosti Upravnog odbora, osim odluka čije je predlaganje u nadležnosti drugih organa;
- 16) organizuje i rukovodi radom zaposlenih i odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima zaposlenih;
- 17) donosi opšta akta, uputstva i pravila koja su u njegovoj nadležnosti, saglasno zakonu i aktima Banke;
- 18) donosi odluku o trajnom otpisu potraživanja do visine utvrđene odlukom Upravnog odbora Banke;
- 19) obrazuje komisije ili/i odbore za određene poslove iz nadležnosti Izvršnog odbora, i određuje njihov sastav, delokrug i način rada, osim ako ovim statutom nije drugačije propisano;
- 20) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke;
- 21) obavlja i druge poslove u skladu sa zakonom, ovim statutom i aktima Banke.

Član 31.

Sednice Izvršnog odbora mogu se održati i korišćenjem konferencijske veze ili druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i komuniciraju.

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

Izvršni odbor donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja u vezi sa radom Izvršnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, kojim se, između ostalog, reguliše i sačinjavanje zapisnika koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove Izvršnog odbora i drugih lica, zapisničara, dnevni red, rezultate glasanja po svakoj tački dnevnog reda, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare člana Izvršnog odbora, donete odluke i zaključke i potpis lica definisanih tim poslovnikom.

4. ODBOR ZA PRAĆENJE POSLOVANJA BANKE (ODBOR ZA REVIZIJU)

Član 32.

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja Banke je lice nezavisno od Banke.

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

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke se biraju na period od četiri godine.

Odlukom Upravnog odbora član Odbora za praćenje poslovanja Banke se može razrešiti pre isteka vremena na koje je izabran.

Član 33.

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 za praćenje poslovanja Banke 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.

Član 34.

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

Izuzetno, sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke se mogu održavati i elektronskim putem.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za praćenje poslovanja Banke postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora za praćenje poslovanja Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja u vezi sa radom Odbora za praćenje poslovanja Banke bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, kojim se između ostalog, reguliše i sačinjavanje

zapisnika koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove Odbora za praćenje poslovanja Banke i druga lica, dnevni red, usvojene odluke, preporuke, zaključke po svakoj tački dnevnog reda, rezultate glasanja, izdvojena mišljenja članova Odbora za reviziju, sekretara, vreme završetka sednice, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, kao i predloge ovog odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola i potpis lica definisanih Poslovníkom o radu.

5. KREDITNI ODBOR

Član 35.

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Kreditni odbor se obrazuje na nivou Banke.

Kreditni odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) donosi odluke o odobravanju plasmana pravnom licu, fizičkom licu ili finansijskoj instituciji kao i izmenama uslova korišćenja tih plasmana; donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, na osnovu akata Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima;
- 2) donosi odluke o rizičnim plasmanima, sredstvima stečenim naplatom potraživanja i otpisima potraživanja; donosi odluke o postupanju sa stečenom imovinom koja je namenjena prodaji; donosi odluke o plasmanima i izmeni uslova korišćenja plasmana pravnom licu, fizičkom licu ili finansijskoj instituciji, uključujući i povezana lica koji imaju status klijenata sa problematičnim potraživanjem (NPL status); donosi odluke o otpisu potraživanja Banke po plasmanima za dužnike koji imaju NPL status, a do limita odlučivanja utvrđenih odlukom Upravnog odbora Banke;
- 3) donosi odluke o izboru procenitelja i osiguravajućih društava;
- 4) dnalizira izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, razvoj kreditnog portfolija i nalaze unutrašnje revizije iz nadležnosti odbora i predlaže mere Izvršnom odboru Banke;
- 5) obavlja i druge poslove utvrđene odlukom Upravnog odbora Banke.

Član 36.

Kreditni odbor čine:

- predsednik i najmanje dva člana, s tim što je jedan član kreditnog odbora i zamenik predsednika u slučaju njegove odsutnosti;
- najmanje dva zamenika člana.

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

Kreditni odbor čine zaposleni Banke i to članovi Izvršnog odbora, rukovodioci organizacionih oblika Banke iz poslovne funkcije rizika, poslovne funkcije privrede i stanovništva.

Upravni odbor može imenovati i druga lica za članove Kreditnog odbora, van utvrđene strukture članstva iz prethodnog stava.

Upravni odbor Banke utvrđuje sastav, nadležnosti i limite za odlučivanje Kreditnog odbora.

Članove Kreditnog odbora bira Upravni odbor.

Mandat Članova Kreditnog odbora koji su na tu funkciju imenovani kao članovi Izvršnog odbora traje do isteka njihovog mandata kao članova Izvršnog odbora, uz mogućnost ponovnog izbora. Mandat ostalih članova Kreditnog odbora trajedo razrešenja od strane Upravnog odbora.

Član Kreditnog odbora može biti razrešen bilo kada odlukom Upravnog odbora. Članstvo u Kreditnom odboru može prestati i ostavkom člana Kreditnog odbora, razrešenjem sa funkcije u Banci po osnovu koje je izabran za člana Kreditnog odbora ili prestankom radnog odnosa u Banci.

Sednice Kreditnog odbora se održavaju se:

- zasedanjem članova Kreditnog odbora u prostorijama Banke
- pisanim izjašnjavanjem članova Kreditnog odbora u elektronskoj formi (elektronska sednica).

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

Kreditni odbor donosi odluku većinom glasova ukupnog broja članova.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja u vezi sa radom Kreditnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Kreditnog odbora, kojim se između ostalog, reguliše i sačinjavanje zapisnika koji minimalno sadži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove Kreditnog odbora Banke i druga lica, dnevni red, usvojene odluke, rezultate glasanja, izdvojena mišljenja članova Kreditnog odbora, sekretara, zaključke, vreme završetka sednice i potpis lica definisanih Poslovníkom o radu.

6. ODBOR ZA UPRAVLJANJE AKTIVOM I PASIVOM

Član 37.

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 propisima Narodne banke Srbije i aktima Banke:

- prati i analizira ročnu, kamatnu i valutnu usaglašenost bilansnih stavki, kao i vanbilansa i njihovu usklađenost sa interno i eksterno propisanim limitima;
- na bazi dostavljenih informacija donosi zaključke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru i nadležnim organizacionim delovima u cilju upravljanja rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom;
- prati i analizira strukturu bilansa stanja i bilansa uspeha i ostvarenje planiranih pokazatelja poslovanja;
- prati i analizira portfolio HoV, učešća i udele u kapitalu drugih pravnih lica, kretanje i promet akcija Banke i predlaže odgovarajuće mere;
- prati i analizira promene u cenama i izvorima sredstava i predlaže mere u cilju poboljšanja kvatiteta izvora prema obimu i ročnosti;
- predlaže Izvršnom odboru korekcije aktivnih i pasivnih kamatnih stopa i usvaja transferne cene sredstava (FTP);
- predlaže i ostale mere za ublažavanje navedenih rizika i povećanje profitabilnosti Banke;
- odlučuje o pitanjima iz svoje nadležnosti regulisanim Zakonom o bankama, drugim propisima, Statutom Banke i aktima Banke, a po postupku koji je utvrđen Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom se sastoji od najmanje tri člana uključujući i predsjednika Odbora i bira se na period od četiri godine, s tim što broj članova mora biti neparan.

Odlukom Upravnog odbora može se razrešiti član Odbora za upravljanje aktivom i pasivom pre isteka perioda na koji je imenovan.

Sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se održavaju po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Sednice Odbora se, po pravilu, održavaju zasjedanjem članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Izuzetno, iz razloga hitnosti sednica Odbora se održava elektronskim putem (elektronska sednica).

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom postoji ako sednici prisustvuje, većina od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja u vezi sa radom Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kojim se, između ostalog, reguliše i sačinjavanje zapisnika koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove odbora i drugih lica, sekretara dnevnog reda, jasno formulisane zaključke ili odluke po svakoj tački dnevnog reda, rezultate glasanja i izdvojeno mišljenje člana Odbora, vreme završetka sednice i potpis lica definisanih Poslovníkom o radu.

IV ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 38.

Banka održava likvidnost i solventnost poslovanja u skladu sa zakonom, drugim propisima i opštim aktima Banke.

Član 39.

Za održavanje likvidnosti Banka može koristiti:

- kredite za likvidnost kod Narodne banke Srbije i drugih banaka,
- devizne rezerve koje drži iznad minimuma zavisno od ekonomskog interesa, kao i
- druge izvore sredstava u skladu sa zakonom.

Član 40.

Ukoliko preduzete mere iz prethodnog člana ne obezbeđuju uspostavljanje likvidnosti, Banka može preduzeti i druge mere, kao što su:

- usklađivanje priliva i odliva sredstava;
- usklađivanje strukture izvora sredstava i plasmana;
- prodaja određenih (raspoloživih) hartija od vrednosti, kao i emitovanje; sopstvenih hartija od vrednosti;
- privremeno obustavljanje plaćanja sa računa Banke;
- obustavljanje eskontovanja hartija od vrednosti;
- obustavlja ili usklađuje puštanje kredita u korišćenje u skladu sa pozicijom likvidnosti Banke.

Član 41.

Deviznu likvidnost Banka održava u skladu sa propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.

Za solventnost i likvidnost Banke odgovorni su Upravni odbor i Izvršni odbor, u skladu aktima Banke.

V UTVRĐIVANJE PRIHODA, RASHODA I DOBITI

Član 42.

Banka utvrđuje prihode, rashode i dobit u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji, drugim propisima i ovim statutom.

Član 43.

Deo prihoda iz poslovanja Banke, koji po godišnjem računu preostane nakon podmirivanju rashoda Banke i drugih zakonskih obaveza, Banka iskazuje kao neraspoređenu dobit.

Član 44.

Odlukom Skupštine ostvarena neraspoređena dobit Banke raspoređuje se:

- u rezerve Banke;
- dividendu akcionarima Banke, saglasno zakonu i odluci o emisiji akcija;
- isplatu učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci.

Član 45.

Radi obezbeđenja sigurnosti poslovanja, Banka je dužna da obrazuje posebnu rezervu radi obezbeđenja od procenjenih gubitaka po aktivi i vanbilansnim stavkama određenog stepena naplativosti, u skladu sa kriterijumima i na način koji propisuje Narodna banka Srbije.

Član 46.

Ukoliko Banka po godišnjim finansijskim izveštajima iskaže gubitak, isti pokriva na način utvrđen Ugovorom.

VI NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE I UNUTRAŠNJE REVIZIJE BANKE

Član 47.

Banka je dužna da uspostavi i primeni efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od :

- 1) funkcije upravljanja rizicima;
- 2) funkcije usklađenosti poslovanja;
- 3) funkcije unutrašnje revizije.

Član 48.

Banka je dužna da sistem unutrašnjih kontrola uredi i sprovodi u svemu u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Član 49.

Funkciju kontrole usklađenosti poslovanja Banke vrši posebna i nezavisna organizaciona jedinica.

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 bankarske grupe i za upravljanje tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Rizik usklađenosti poslovanja Banke nastaje 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.

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

Član 50.

Organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja Banke dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te usklađenosti i predloži planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Izveštaj iz stava 1. ovog člana usvaja Izvršni odbor.

Član 51.

Unutrašnju reviziju u Banci vrši posebna organizaciona jedinica, organizovana u skladu sa zakonom, 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 i bankarske grupe kao i
- pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva i to primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

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

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a naročito uputstvo za rad unutrašnje revizije, način i rokove izrade i dostavljanja nadležnim organima Banke izveštaja o unutrašnjoj reviziji, način praćenja preporučenih aktivnosti za otklanjanje nepravilnosti i nedostataka utvrđenih u poslovanju Banke, kao i način i odgovornosti za izradu, korišćenje i čuvanje dokumentacije o obavljenim aktivnostima unutrašnje revizije prema godišnjem planu.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru Banke kad god oceni da je to potrebno, a ovlašćen je i da predloži sazivanje sednice Odbora za praćenje poslovanja

Banke, o čemu obaveštava Upravni odbor Banke, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu Banke na prvoj narednoj sednici.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

Zaposleni u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koje mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 52.

Unutrašnja revizija dužna je da:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke i bankarske grupe;
- 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.

Banka je dužna da funkciju unutrašnje revizije vrši u skladu sa propisima i međunarodnim standardima koji uređuju osnovne principe organizacije i rada unutrašnje revizije Banke, kao i da licima zaposlenim u organizacionoj jedinici koja vrši funkciju unutrašnje revizije obezbedi sva prava i uslove potrebne za obavljanje unutrašnje revizije.

VII POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 53.

Banku zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora Banke.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis zamenika predsednika Izvršnog odbora ili člana tog odbora.

Član 54.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom zamenika predsednika Izvršnog odbora ili člana Izvršnog odbora može drugom licu izdati pisano punomoćje za zastupanje Banke.

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

VIII LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 55.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su, pored članova Izvršnog odbora, i rukovodioci organizacionih oblika Banke koji u skladu sa aktima o unutrašnjoj organizaciji Banke i sistematizaciji poslova u Banci hijerarhijski odgovaraju Izvršnom odboru ili članu Izvršnog odbora nadležnom za funkciju kojom rukovode.

Lica iz stava 1. ovog člana obavljaju poslove u okviru nadležnosti utvrđenih zakonom, ovim statutom i opštim aktima Banke.

Lica iz stava 1. ovog člana su odgovorni za izvršavanje odluka organa Banke i za izvršavanje poslova iz njihove nadležnosti u skladu sa zakonom, propisima donetih od strane nadležnih organa. ovim statutom i opštim aktima Banke.

IX OPŠTA AKTA BANKE

Član 56.

Opšta akta Banke su statut, politike, strategije, pravilnici, pravila, procedure, uputstva, poslovnici i odluke koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Član 57.

Statut je osnovni opšti akt Banke.

Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa statutom.

Član 58.

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

X IZMENE I DOPUNE STATUTA

Član 59.

Inicijativu za izmenu i dopunu Statuta mogu dati:

- 1) Upravni odbor
- 2) akcionar koji ima najmanje 10% akcija sa pravom glasa, odnosno akcionari koji zajedno imaju taj procenat – obrazloženi predlog se dostavlja Upravnom odboru i Izvršnom odboru
- 3) Izvršni odbor.

Predlog izmene i dopune Statuta utvrđuje Upravni odbor Banke na predlog Izvršnog odbora.

XI BANKARSKA TAJNA

Član 60.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci propisani zakonom i podaci određeni kao takvi, odgovarajućim opštim aktom Banke. Opštim aktom Banke bliže se označava šta se smatra i šta se ne smatra bankarskom tajnom.

Zaposleni ne smeju podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu, a do kojih su došli na radu ili u vezi sa radom, saopštavati trećim licima, niti tim licima omogućiti da saznaju i koriste ove podatke, osim u slučajevima predviđenim zakonom.

Poslovnu tajnu obavezni su da čuvaju i lica izvan Banke, ako su znali ili su, s obzirom na prirodu isprava i podataka, morala znati da su poslovna tajna.

XII INFORMISANJE I OBJAVLJIVANJE

Član 61.

Banka je dužna da svoje akcionare redovno i blagovremeno informiše o svom poslovanju i finansijskom stanju i da im učini dostupnim informacije i dokumenta koja se u skladu sa zakonom moraju učiniti dostupnim.

Informisanje iz stava 1. ovog člana se ostvaruje putem sredstava javnog informisanja, izradom izveštaja i informacija za potrebe organa Banke, kao i putem Internet prezentacije Banke, na način i u rokovima utvrđenim zakonom i drugim propisima.

Banka je obavezna da na svojoj Internet prezentaciji objavi finansijske izveštaje u sadržaju i na način i u rokovima utvrđenim zakonom.

Pored izveštaja iz prethodnog stava, Banke je obavezna da na Internet prezentaciji objavi i:

- 1) imena članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora
- 2) imena lica koja imaju učešće u Banci i podatke o tim licima
- 3) organizacionu strukturu i spisak organizacionih jedinica Banke
- 4) druge podatke u skladu sa propisima.

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

Član 62.

Banka je dužna da opšte uslove poslovanja, kao i njegove izmene i dopune, istakne u svojim poslovnim prostorijama na vidnom mestu, u rokovima utvrđenim zakonom.

Banka je dužna da klijentu obezbedi pristup podacima koji mu prema zakonu moraju biti dostupni, kao i da mu obezbedi informacije, objašnjenja i instrukcije iz poslovnog odnosa klijenta i Banke i odgovor na prigovor klijenta, u skladu sa zakonom.

Član 63.

Banka obaveštava zaposlene o poslovanju i opštim aktima Banke putem intranet prezentacije "Portal".

Član 64.

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

Statut Banke i/ili izmene i dopune Statuta Banke stupaju na snagu danom dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije.

XIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 65.

Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije statusne promene pripajanja u Registru privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre uz prethodno pribavljanje saglasnosti NBS.

Stupanjem na snagu ovog Statuta stavlja se van snage Odluka Skupštine Komercijalne banke AD Beograd broj 23/1 od 28.01.2021.godine i Statut Komercijalne banke AD Beograd (prečišćen tekst) br.141/IO od 08.03.2021.godine