

# **STATUT OTP BANKE SRBIJA ( PREČIŠĆENI TEKST )<sup>1</sup>**

## **I UVODNE ODREDBE**

### **Član 1.**

Ovim Statutom, OTP banka Srbija (dalje: „Banka“) uređuje organizaciju, poslovanje, akta i druga pitanja u skladu sa odredbama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) (u daljem tekstu: Zakon).

## **II STATUS, PRAVNA FORMA**

### **Član 2.**

Banka je akcionarsko društvo sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom, osnivačkim aktom i ovim Statutom.

Banka ima pravnu formu akcionarskog društva koje nije javno.

Banka može imati pečat, štambilj, žig, koje u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva može koristiti u poslovnim pismima i drugim dokumentima društva, kao i memorandum čiju formu, sadržinu i način upotrebe utvrđuje Izvršni odbor Banke.

## **III POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE**

### **Član 3.**

Poslovno ime Banke je:

OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad.

Skraćeno poslovno ime Banke je: OTP banka Srbija.

Sedište Banke je u Novom Sadu, Trg slobode 5.

## **IV PRETEŽNA DELATNOST BANKE**

### **Član 4.**

Pretežna delatnost Banke je:

64.19 – ostalo monetarno posredovanje.

## **V AKCIJE BANKE**

### **Član 5.**

Obična akcija je akcija koja imaocu daje:

---

<sup>1</sup> Prečišćena verzija Statuta sačinjena je od integralnog teksta Statuta usvojenog dana 31.01.2022. godine i Odluke o izmeni Statuta usvojene na sednici Skupštine Banke dana 30.03.2023. godine.

- a) Pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke;
- b) Pravo učešća u radu Skupštine Banke;
- c) Pravo glasa u Skupštini Banke, u skladu sa zakonom i Statutom;
- d) Pravo na isplatu dividendi prema odluci Skupštine Banke o raspodeli rezultata poslovanja;
- e) Pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka po likvidaciji Banke, u skladu sa zakonom;
- f) Pravo prečeg sticanja iz novih emisija običnih akcija i zamenljivih obveznica;
- g) Pravo raspolaganja akcijama u skladu sa zakonom;
- h) Ostala prava u skladu sa zakonom i opštim aktima Banke.

Banka, u skladu sa zakonom i drugim propisima koji regulišu tržište kapitala, može izdavati i zamenjive obveznice, varante i druge hartije od vrednosti.

## **VI NAČIN UPRAVLJANJA, ORGANI BANKE**

### **Član 6.**

Bankom upravlja njen jedini akcionar, u skladu sa osnivačkim aktom i ovim Statutom.

### **Član 7.**

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

U Banci se u skladu sa Zakonom i Statutom obrazuju Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

U Banci se u skladu sa Statutom obrazuju Odbor za upravljanje operativnim rizicima, Odbor za problematične plasmane (Workout odbor), Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede i Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

U Banci se mogu obrazovati i drugi odbori čiji će delokrug rada, sastav, mandat članova, kvorum za odlučivanje i druga pitanja biti uređeni ovim Statutom, na način kao što je to učinjeno za odbore iz stava 2. i 3. ovog člana.

Banka može obrazovati i druga tela čiji se delokrug rada, sastav, mandat članova i kvorum za odlučivanje uređuje aktom Upravnog odbora koji reguliše internu organizaciju Banke.

## **1. SKUPŠTINA AKCIONARA BANKE**

### **Sastav**

### **Član 8.**

U Banci, kao jednočlanom društvu, funkciju Skupštine akcionara Banke (dalje: Skupština) vrši jedini akcionar Banke.

### **Nadležnosti**

### **Član 9.**

Skupština:

- 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 Osnivačkog akta 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, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
  - 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora;
  - 6) određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
  - 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
  - 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
  - 9) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa Zakonom i Statutom Banke.
- Skupština ne može donošenje odluka iz stava 1. ovog člana preneti na drugi organ Banke.

### **Vrste sednica Skupštine**

#### **Član 10.**

Sednica Skupštine može biti redovna (godišnja) i vanredna.

### **Redovna (godišnja) sednica Skupštine**

#### **Član 11.**

Redovna sednica Skupštine (dalje: redovna sednica) saziva se i održava najmanje jednom godišnje i to najkasnije u roku od šest meseci od završetka svake poslovne godine.

### **Sazivanje, obaveštavanje i rad redovne sednice Skupštine**

#### **Član 12.**

Upravni odbor saziva redovnu sednicu svojom odlukom u kojoj se utvrđuje predlog dnevnog reda, datum, vreme i mesto održavanja redovne sednice u skladu sa zakonom, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Redovna sednica se po pravilu održava u sedištu Banke, osim ukoliko Upravni odbor ne odluči drugačije.

Banka primenjuje pojednostavljeni postupak pozivanja akcionara, s obzirom da nije javno društvo i da ima jednog akcionara.

#### **Član 13.**

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

U skladu sa Zakonom, na osnovu zahteva Narodne banke Srbije, da se određena pitanja uvrste u dnevni red redovne sednice, dnevni red će se izmeniti na osnovu samog zahteva na sednici.

#### **Član 14.**

Akcionar može učestvovati u radu Skupštine i elektronskim putem u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva.

## **Vanredna sednica Skupštine**

### **Član 15.**

Vanredna sednica Skupštine može se sazvati pod uslovima i na način predviđen zakonom i ovim Statutom.

## **Sazivanje vanredne sednice**

### **Član 16.**

Vanredna Skupština se saziva na pisani zahtev:

- 1) Upravnog odbora;
- 2) jedinog akcionara Banke.

Upravni odbor sazvaće vanrednu sednicu Skupštine :

- 1) kada Banka postane potkapitalizovana,
- 2) na zahtev unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora ili Odbora za reviziju,
- 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 2 ovog člana, mora biti datiran, potpisan od strane akcionara, sadržati predlog dnevnog reda, kao i razloge zbog kojih se Skupština saziva.

Zahtev mora biti adresovan na Upravni odbor.

Upravni odbor 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 akcionara koji je zahtevao sazivanje ove Skupštine.

Upravni odbor obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku predviđenom za obaveštavanje članova Skupštine.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici redovne i vanredne Skupštine i može se obraćati akcionaru na toj sednici.

### **Član 17.**

Na sazivanje vanredne sednice shodno se primenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na sazivanje redovne sednice Skupštine.

### **Član 18.**

Sednica Skupštine može biti održana i bez upućivanja poziva i dostavljanja materijala, ukoliko se tome ne protivi jedini akcionar, odnosno uz njegovu prethodnu pisanu saglasnost datu putem elektronske pošte.

## **Predstavljanje – zastupnici i punomoćnici**

### **Član 19.**

Akcionar ima pravo da prisustvuje sednicama Skupštine.

Pravo prisustva sednicama Skupštine akcionar ostvaruje, kao pravno lice preko zakonskih zastupnika ili preko svojih ovlašćenih punomoćnika, ili trećeg lica, u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva.

Pisano obaveštenje o davanju ovakvog ovlašćenja mora biti predato u sedištu Banke pre održavanja sednice Skupštine.

Punomoćje se ne može dati članovima Upravnog odbora.

## **Kvorum**

### **Član 20.**

Kvorum za sednicu Skupštine čini jedini akcionar.

## **Rad na sednici, odlučivanje i predsedavanje**

### **Član 21.**

Na sednici Skupštine svaka obična akcija daje imaocu pravo na jedan glas.

Skupština odlučuje o pitanjima koja su određena dnevnim redom utvrđenim u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

Skupština donosi odluke na osnovu predloga koje utvrđuje Upravni odbor.

Rukovodilac organizacione jedinice Banke u čijoj nadležnosti su pravni poslovi, obavlja poslove predsedavanja Skupštinom, odnosno potpisuje odluke Skupštine.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Skupštine bliže se uređuju Poslovníkom o radu Skupštine.

Poslovníkom o radu Skupštine, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, podatke o akcionaru i njegovom predstavniku, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve akcionara, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica. Pored toga, Poslovníkom o radu Skupštine uređuje se i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem akcionara, kao i šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, odnosno datumom donošenja odluka.

## **2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR**

### **Član 22.**

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora 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 Zakonom, propisima donetim na osnovu Zakona, statutom i unutrašnjim aktima Banke.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora, kao i odbora iz člana 79. stav 1. Zakona i može se obraćati članovima ovih odbora.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora.

## **A) Upravni odbor**

### **Sastav Upravnog odbora**

#### **Član 23.**

Upravni odbor čini najmanje pet članova, uključujući i predsjednika.

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

Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora moraju biti nezavisna lica (Nezavisni članovi Upravnog odbora) odnosno lica koja nemaju direktno ili indirektno vlasništvo ni u Banci ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka. Nezavisni članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati i druge uslove koje propiše Narodna banka Srbije.

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

Upravni odbor može imati jednog ili više zamenika predsjednika koje iz reda članova Upravnog odbora imenuje Skupština. Zamenik predsjednika ima ovlašćenja jednaka ovlašćenjima predsjednika Upravnog odbora u odsustvu predsjednika Upravnog odbora.

Članovi Upravnog odbora međusobno su ravnopravni u pravima i dužnostima utvrđenim Zakonom i ovim Statutom.

Članovi Upravnog odbora odgovorni su Skupštini.

Predsednik Upravnog odbora rukovodi sednicama Upravnog odbora i potpisuje akte Upravnog odbora u skladu sa aktom koji reguliše rad Upravnog odbora.

### **Imenovanje članova Upravnog odbora**

#### **Član 24.**

Predsednika i članove Upravnog odbora, na predlog postojećeg Upravnog odbora, imenuje Skupština, pod uslovom da za njihovo imenovanje postoji saglasnost Narodne banke Srbije na mandat od četiri godine.

Najmanje tri člana Upravnog odbora moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija i ispunjavati druge uslove koje propiše Narodna banka Srbije.

Za člana Upravnog odbora iz prethodnog stava može biti imenovano lice koje ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i koje se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima.

Ostali članovi mogu biti lica koja imaju najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

### **Razrešenje, ostavka i istek mandata članova Upravnog odbora**

#### **Član 25.**

Član Upravnog odbora razrešava se odlukom Skupštine u sledećim slučajevima:

1. ako to lice prestane da ispunjava uslove propisane Zakonom;
2. ako postupa suprotno odredbama Zakona;
3. ako snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke;

4. ako je pravnosnažno osuđen za krivično delo na безусловnu kaznu zatvora ili pravnosnažno osuđen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije;
5. u slučaju nastupanja pravnih smetnji za članstvo propisanih Zakonom;

Član Upravnog odbora može biti razrešen odlukom Skupštine, ako Skupština smatra da je to u najboljem interesu Banke.

Svaki član Upravnog odbora može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi. Banka je dužna da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

Ostavka se dostavlja Upravnom odboru. Upravni odbor dostavlja ostavku Skupštini.

Skupština će na prvoj narednoj sednici svojom odlukom razrešiti člana Upravnog odbora koji je podneo ostavku.

Skupština razrešava člana Upravnog odbora na osnovu odluke iz stava 1., 2. i 5. ovog člana.

U slučaju razrešenja, odnosno ostavke iz prethodnog stava ili isteka mandata člana Upravnog odbora, ukoliko bi se prestankom mandata broj članova Upravnog odbora smanjio ispod minimalnog broja članova utvrđenog Zakonom odnosno ukoliko je to potrebno radi održavanja Zakonom propisanog sastava i strukture članova Upravnog odbora, mandat člana Upravnog odbora koji je razrešen odnosno koji je podneo ostavku ili kome je istekao mandat traje najmanje do stupanja na funkciju drugog člana Upravnog odbora ali ne duže od tri meseca računato od dana razrešenja odnosno ostavke ili isteka mandata.

Upravni odbor će u slučaju iz prethodnog stava odmah pokrenuti postupak za imenovanje nedostajućeg broja članova Upravnog odbora odnosno članova koji po svojstvima nedostaju u strukturi Upravnog odbora.

U slučaju isteka mandata člana Upravnog odbora za koga je Banka podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na njegovo ponovno imenovanje, član odbora nastavlja obavljati svoju funkciju i u periodu od isteka mandata do dobijanja odluke Narodne banke Srbije o ishodu postupka po predmetnom zahtevu.

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

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije ukoliko se promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje članova Upravnog odbora, u roku od deset dana od dana saznanja za promenjene okolnosti.

## **Nadležnosti**

### **Član 26.**

Upravni odbor:

- 1) saziva sednice Skupštine;
- 2) priprema za Skupštinu predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini 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;
- 7) bira i razrešava članove odbora iz člana 79. stav 1. Zakona;
- 8) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor 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;
- 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 o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
- 15) donosi poslovničke o svom radu i radu odbora iz člana 79. stav 1. Zakona;
- 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 odgovoran je za tačnost svih izveštaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionarima, javnosti i Narodnoj banci Srbije.

Pored nadležnosti navedenih u stavu 1. ovog člana nadležnosti Upravnog odbora iz oblasti radnih odnosa su utvrđene članom 68 ovog Statuta.

### **Sednice Upravnog odbora**

#### **Član 27.**

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

Sednice Upravnog odbora mogu biti redovne i vanredne.

Redovne Sednice Upravnog odbora održavaju se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova Banke na teritoriji Republike Srbije. Redovne sednice Upravnog odbora se mogu održavati i putem telefonske ili audiovizuelne veze.

Članovi Upravnog odbora obaveštavaju se o datumu održavanja i dnevnom redu redovne sednice najmanje pet radnih dana pre dana sednice. Materijal za redovnu sednicu dostavlja se članovima Upravnog odbora najmanje dva radna dana pre održavanja sednice.

U hitnim slučajevima sednice Upravnog odbora mogu biti održane korišćenjem elektronske pošte (vanredne sednice). O vanrednoj sednici sačinice se i usvojiti zapisnik sa svim propisanim elementima. Na pisanim sednicama ne mogu se donositi odluke od naročitog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke, a naročito one odluke čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje predloga i odgovore na pitanja. O održavanju vanredne sednice, članovi Upravnog odbora obaveštavaju se dostavljanjem materijala i predloga odluka. Članovi Upravnog odbora imaju pravo da učestvuju u radu vanredne sednice u roku od 48 časova od upućivanja poziva, osim u slučaju kada navedeni rok pada u neradni dana kada se kao poslednji dan roka računa sledeći radni dan u 15 časova.

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

Upravni odbor obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Upravnog odbora u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora. Poslove obaveštavanja Narodne banke Srbije o održavanju sednica i o donetim odlukama u ime Upravnog odbora obavljaju zaposleni u organizacionoj jedinici Banke nadležnoj za poslove sekretarijata.

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



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

Upravni odbor odluke donosi većinom glasova od ukupnog broja članova.

U cilju obezbeđenja kontinuiteta rada, u slučaju sprečenosti predsednika, sednicom predsedava i akta potpisuje zamenik predsednika Upravnog odbora.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Upravnog odbora.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica. Pored toga, Poslovníkom o radu Upravnog odbora uređuje se i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova Upravnog odbora, kao i šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, odnosno datumom donošenja odluka.

## **B) Izvršni odbor**

### **Sastav Izvršnog odbora**

#### **Član 28.**

Izvršni odbor čini najmanje dva člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora.

Predsednika i članove Izvršnog odbora bira Upravni odbor pod uslovom da za njihovo imenovanje postoji saglasnost Narodne banke Srbije na period od pet godina.

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

Najmanje jedan član Izvršnog odbora mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

Funkcije članova Izvršnog odbora i njihove bliže nazive (izvršni direktor i sl.) utvrđuje Upravni odbor ukoliko to oceni celishodnim.

Članovi Izvršnog odbora moraju biti u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme, s punim radnim vremenom.

Članovi Izvršnog odbora ravnopravni su međusobno u pravima i dužnostima utvrđenim Zakonom i ovim Statutom.

Članovi Izvršnog odbora odgovorni su Upravnom odboru.

Predsednik Izvršnog odbora samostalno rukovodi sednicama Izvršnog odbora, a akte Izvršnog odbora potpisuje zajedno sa još jednim članom Izvršnog odbora.

U slučaju svog očekivanog odsustva ili sprečenosti, predsednik Izvršnog odbora je ovlašćen da odredi člana Izvršnog odbora na kojeg će biti preneti sva prava i obaveze u vezi sa predsedavanjem sednicama u periodu njegovog odsustva ili sprečenosti.

U slučaju neočekivanog odsustva ili sprečenosti predsednika Izvršnog odbora, članovi Izvršnog odbora se do povratka predsednika smenjuju u predsedavanju sednicama i to tako što funkciju predsedavajućeg od trenutka

nastupanja neočekivanog odsustva predsednika preuzima prvi raspoloživi član Odbora po abecednom redu prezimena, u kom slučaju taj član zadržava položaj predsedavajućeg od prve sednice nakon sprečenosti predsednika pa do zakazivanja termina naredne redovne sednice.

## **Razrešenje, ostavka i istek mandata članova Izvršnog odbora**

### **Član 29.**

Član Izvršnog odbora razrešava se odlukom Upravnog odbora u sledećim slučajevima:

1. ako to lice prestane da ispunjava uslove propisane Zakonom,
2. ako postupa suprotno odredbama Zakona,
3. ako snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke,
4. ako je pravosnažno osuđen za krivično delo na bezuslovnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije,
5. u slučaju nastupanja pravnih smetnji za članstvo propisanih Zakonom,

Član Izvršnog odbora može biti razrešen odlukom Upravnog odbora ako Upravni odbor oceni da je to u najboljem interesu Banke.

Svaki član Izvršnog odbora može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi. Banka je dužna da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav u skladu sa ovim Statutom.

Ostavka se dostavlja Upravnom odboru.

Upravni odbor će na prvoj narednoj sednici svojom odlukom razrešiti člana Izvršnog odbora koji je podneo ostavku.

Upravni odbor razrešava člana Izvršnog odbora na osnovu odluke iz stava 1., 2. i 5. ovog člana.

U slučaju razrešenja, odnosno ostavke iz prethodnog stava ili isteka mandata, ukoliko bi se prestankom mandata broj članova Izvršnog odbora smanjio ispod minimalnog broja članova utvrđenog Zakonom, odnosno ukoliko je to potrebno radi održavanja Zakonom propisanog sastava i strukture članova Izvršnog odbora, mandat člana Izvršnog odbora koji je razrešen odnosno koji je podneo ostavku ili kome je istekao mandat traje najmanje do stupanja na funkciju drugog člana Izvršnog odbora ali ne duže od tri meseca računato od dana razrešenja odnosno ostavke ili isteka mandata.

Upravni odbor će u slučaju iz prethodnog stava odmah pokrenuti postupak za imenovanje nedostajućeg broja članova Izvršnog odbora.

U slučaju isteka mandata člana Izvršnog odbora za koga je Banka podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na njegovo ponovno imenovanje, član odbora nastavlja obavljati svoju funkciju i u periodu od isteka mandata do dobijanja odluke Narodne banke Srbije o ishodu postupka po predmetnom zahtevu.

Banka obaveštava Narodnu banku Srbije o razrešenju ili ostavci člana Izvršnog odbora Banke u roku od deset dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije ukoliko se promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje članova Izvršnog odbora, u roku od deset dana od dana saznanja za promenjene okolnosti.

## **Nadležnosti**

### **Član 30.**

Izvršni odbor organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

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

Izvršni odbor:

- 1) izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora;
- 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 o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 6) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor;
- 7) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor;
- 8) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke;
- 9) obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 10) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
- 11) bez odlaganja obaveštava Upravni odbor 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.

Pored nadležnosti navedenih u stavu 3. ovog člana, nadležnosti Izvršnog odbora iz oblasti radnih odnosa su utvrđene članom 69 ovog Statuta.

## **Rad Izvršnog odbora**

### **Član 31.**

Izvršni odbor poslove iz svog delokruga utvrđenog Zakonom i ovim Statutom obavlja na način propisan Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

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

Izvršni odbor odluke donosi većinom glasova od ukupnog broja članova.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Izvršnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

## **Obaveza informisanja Skupštine o prihodima članova organa upravljanja**

### **Član 32.**

Skupština razmatra najmanje jednom godišnje, pisanu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora 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 o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

## **3. DRUGI ODBORI BANKE**

### **Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)**

#### **Član 33**

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

#### **Član 34.**

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja Banke mora biti lice nezavisno od Banke.

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

Članove Odbora za praćenje poslovanja Banke imenuje i razrešava Upravni odbor.

Članovi se imenuju na period od 4 godine uz mogućnost ponovnog imenovanja, pri čemu mandat članova koji su istovremeno članovi Upravnog odbora automatski prestaje sa prestankom funkcije člana Upravnog odbora.

Svaki član Odbora za praćenje poslovanja Banke može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi.

U slučaju ostavke odnosno razrešenja Upravni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

#### **Član 35.**

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

- 1) analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru 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 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 ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- 6) Upravnom odboru i Skupštini predlaže spoljnog revizora Banke;
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru 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 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 36.**

Odbor za praćenje poslovanja Banke zaseda najmanje jednom mesečno, a u sedištu Banke najmanje jednom u tri meseca.

Odbor za praćenje poslovanja Banke radi, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova Odbora, uključujući i predsednika, odnosno predsedavajućeg.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za praćenje poslovanja Banke.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za praćenje poslovanja Banke bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, razmatranje predloga tačkaka dnevnog reda od strane članova odbora, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja, predloge odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola Banke i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

### **Kreditni odbor**

#### **Član 37.**

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

#### **Član 38.**

Kreditni odbor ima najmanje tri člana i tri zamenika članova koje imenuje i razrešava svojom odlukom Upravni odbor iz reda lica zaposlenih u Banci koji rukovode aktivnostima iz oblasti upravljanja rizicima i prodaje. Dodatno, Upravni odbor može imenovati i druge članove Kreditnog odbora i zamenike članova, pri čemu je uslov za njihovo imenovanje obavljanje rukovodeće funkcije u Banci.

Zamenici članova obavljaju ulogu članova sa svim pravima i obavezama u slučaju sprečenosti članova koje zamenjuju.

Upravni odbor bira Predsednika i zamenika Predsednika iz reda imenovanih članova Kreditnog odbora, pri čemu je Predsednik obavezno predstavnik funkcije upravljanja rizicima.

Članovi i zamenici članova Kreditnog odbora se imenuju na neodređeni period, odnosno njihovo članstvo prestaje ostavkom, odnosno razrešenjem od strane Upravnog odbora ili prestankom radnog odnosa u Banci odnosno premeštanjem na drugu radnu poziciju.

U slučaju ostvarenja jednog od uslova iz gornjeg stava, Upravni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

### **Član 39.**

Kreditni odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Odlučuje o postojećim i novim plasmanima – kreditnim zahtevima u okviru i do limita utvrđenih od strane Upravnog odbora i u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije
- 2) Odlučuje o limitima klijenata u segmentu privrede i o upravljanju tim limitima u skladu sa internim aktima Banke
- 3) Definiše uslove za odobrenje plasmana u skladu sa internim aktima Banke
- 4) Utvrđuje opšte principe kreditiranja za tekuću godinu i predlaže Upravnom odboru njihovo usvajanje
- 5) Obavlja i druge poslove u skladu sa Zakonom i Statutom.

### **Član 40.**

Kreditni odbor, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora, uključujući i predsednika, odnosno predsedavajućeg.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Kreditnog odbora.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Kreditnog odbora bliže se uređuju Poslovnikom o radu Kreditnog odbora.

Poslovnikom o radu Kreditnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

## **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom**

### **Član 41.**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, na osnovu dobijenih informacija predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti na način da na sednicama donosi konkretne zaključke i/ili odluke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njenim zaposlenima koji bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje navedenim rizicima, a i obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije, a što se prikazuje na jasan i transparentan način kroz zapisnike sa sednica, iz člana 44. stav 4. Statuta.

### **Član 42.**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje tri člana koje imenuje i razrešava svojom odlukom Upravni odbor iz reda lica zaposlenih u Banci koji rukovode aktivnostima iz oblasti finansija, upravljanja rizicima i prodajom, od kojih su najmanje dva članovi Izvršnog odbora u skladu sa zahtevima grupe kojoj Banka pripada.

Dodatno, Upravni odbor može imenovati i druge članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, pri čemu je uslov za njihovo imenovanje obavljanje rukovodeće funkcije u Banci.

Upravni odbor bira Predsednika i zamenika Predsednika iz reda imenovanih članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom pri čemu je Predsednik obavezno predstavnik funkcije finansija, a zamenik Predsednika predstavnik funkcije upravljanja rizicima.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se imenuju na neodređeni period, odnosno njihovo članstvo prestaje ostavkom, odnosno razrešenjem od strane Upravnog odbora ili prestankom radnog odnosa u Banci odnosno premeštanjem na drugu radnu poziciju.

U slučaju ostvarenja jednog od uslova iz gornjeg stava, Upravni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

### Član 43.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom obavlja sledeće poslove:

- 1) Analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja:
  - a. ročne i cenovne usklađenosti aktive i pasive,
  - b. likvidnosti i solventnosti,
  - c. stabilnosti u poslovanju i odgovarajuće profitabilnosti i
  - d. kontrole izloženosti prema kamatnom riziku u bankarskoj knjizi i tržišnim rizicima (cenovni i devizni rizik)
- 2) Utvrđuje cene proizvoda i usluga Banke (politiku kamatnih stopa i naknada)
- 3) Mesečno prati kretanja u bilansu stanja, strukturi izvora finansiranja i nivoa ponderisane prosečne cene koštanja sredstava i predlaže mere u cilju njihovog usklađivanja
- 4) Analiza promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom i Upravnom odboru rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive, sa gledišta:
  - a. obima depozita
  - b. potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke
  - c. opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke
- 5) Razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke
- 6) Razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke i uticaje odstupanja od plana na bilans stanja Banke
- 7) Analizira izveštaje o stanju i promenama u aktivi i pasivi, kao i izveštaje o tržišnim rizicima, riziku likvidnosti i kamatnom riziku i donosi mere za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti i efikasno upravljanje rizikom likvidnosti i kamatnim rizikom i povećanje profitabilnosti, u skladu sa opštim aktima Banke, pri čemu se izveštavanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom obavlja u skladu sa Politikama Banke o rizicima, čime se ne dovodi u pitanje delokrug rada Izvršnog odbora i Upravnog odbora po pitanju izveštavanja
- 8) Prati rane znake upozorenja i indikatore iz Plana oporavka
- 9) Odobrava privremena prekoračenja interno definisanih limita u domenu likvidnosti i kamatnih rizika u izuzetnim situacijama i o tome obaveštava Upravni odbor
- 10) Obavlja druge poslove koje u skladu sa Zakonom propiše Narodna banka Srbije.

#### **Član 44.**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova Odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja, donete odluke, zaključke i/ili smernice iz nadležnosti ovog Odbora organizacionim delovima i zaposlenim Banke, kao i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

#### **Odbor za upravljanje operativnim rizicima**

#### **Član 45.**

Odbor za upravljanje operativnim rizicima ima najmanje tri člana koje svojom odlukom bira Izvršni odbor iz reda lica zaposlenih u Banci koji rukovode aktivnostima iz oblasti upravljanja rizicima, IT-ija i operacija i bezbednosti Banke, pri čemu se za Predsednika Odbora određuje predstavnik funkcije upravljanja rizicima. Dodatno, Izvršni odbor može izabrati i druge članove Odbora za upravljanje operativnim rizicima, kao i zamenike članova, pri čemu je uslov za njihov izbor obavljanje rukovodeće funkcije u Banci.

Zamenici članova Odbora obavljaju ulogu članova sa svim pravima i obavezama u slučaju sprečenosti članova koje zamenjuju.

Izbor iz stava 1. ovog člana se vrši po osnovu funkcije rukovođenja. Stoga, članovi i zamenici članova Odbora za upravljanje operativnim rizicima su u tom svojstvu sve dok obavljaju rukovodeću funkciju koja je definisana odlukom Izvršnog odbora o članstvu u Odboru za upravljanje operativnim rizicima. U slučaju njihovog razrešenja ili prestanka rada u Banci, odnosno premeštanja na drugu radnu poziciju koja nije određena za članstvo u Odboru za upravljanje operativnim rizicima, zaposleni koji bude postavljen na upražnjenu rukovodilačku funkciju će automatski biti postavljen i za člana ili zamenika člana u Odboru za upravljanje operativnim rizicima.

Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu u skladu sa odredbama ovog člana.

#### **Član 46.**

Nadležnosti Odbora za upravljanje operativnim rizicima je da pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje obuhvataju upravljanje operativnim rizicima, odnosno poštovanju strategije upravljanja rizicima i politikama koje se tiču operativnih rizika, kao i u identifikaciji, merenju, praćenju i kontroli izloženosti prema operativnim rizicima u poslovanju Banke.

Bliže odredbe o aktivnostima i nadležnostima Odbora za upravljanje operativnim rizicima su definisane od strane Upravnog odbora aktom koji uređuje unutrašnju organizaciju Banke.

#### **Član 47.**

Odbor za upravljanje operativnim rizicima, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.



Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje operativnim rizicima.

Način rada, organizacije sednica, prisustva sednicama ostalih lica koji nisu članovi Odbora, postupak odlučivanja i druga proceduralna pitanja vezana za rad Odbora za upravljanje operativnim rizicima bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje operativnim rizicima, koji usvaja Izvršni odbor..

Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje operativnim rizicima, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, transparentan prikaz aktivnosti i drugih poslova odbora utvrđenih aktima Banke koji su u njegovoj nadležnosti, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

### **Odbor za problematične plasmane (Workout odbor)**

#### **Član 48.**

Odbor za problematične plasmane ima najmanje tri člana koje bira Izvršni odbor iz reda lica zaposlenih u Banci koji rukovode aktivnostima iz oblasti upravljanja potraživanjima, finansija i pravnih poslova, pri čemu se za Predsednika Odbora određuje predstavnik nadležan za upravljanje potraživanjima. Dodatno, Izvršni odbor može izabrati i druge članove Odbora kao i zamenike članova, pri čemu je obavljanje rukovodilačke funkcije u Banci preduslov za izbor.

Zamenici članova Odbora obavljaju ulogu članova sa svim pravima i obavezama u slučaju sprečenosti članova koje zamenjuju.

Izbor iz stava 1. ovog člana se vrši po osnovu funkcije rukovođenja. Stoga, članovi i zamenici članova Odbora za problematične plasmane su u tom svojstvu sve dok obavljaju rukovodeću funkciju koja je definisana odlukom Izvršnog odbora o članstvu u ovom Odboru. U slučaju njihovog razrešenja ili prestanka rada u Banci, odnosno premeštanja na drugu radnu poziciju koja nije određena za članstvo u Odboru za problematične plasmane, zaposleni koji bude postavljen na upražnjenu rukovodilačku funkciju će automatski biti postavljen i za člana ili zamenika člana u Odboru za problematične plasmane.

Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na sastav i strukturu u skladu sa odredbama ovog člana..

#### **Član 49.**

Nadležnosti Odbora za problematične plasmane je da pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje potraživanjima, uključujući analizu portfolija problematičnih plasmana i praćenje rezultata njihove naplate.

Bliže odredbe o aktivnostima i nadležnostima Odbora za problematične plasmane su definisane od strane Upravnog odbora aktom koji uređuje unutrašnju organizaciju Banke.

#### **Član 50.**

Odbor za problematične plasmane, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za problematične plasmane.

Način rada, organizacije sednica, prisustva sednicama ostalih lica koji nisu članovi Odbora, postupak odlučivanja i druga proceduralna pitanja vezana za rad Odbora za problematične plasmane bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za problematične plasmane, koji usvaja Izvršni odbor.

Poslovníkom o radu Odbora za problematične plasmane, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve člana odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

## **Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede**

### **Član 51.**

Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede ima najmanje tri člana koje bira Izvršni odbor iz reda lica zaposlenih u Banci koji rukovode aktivnostima iz oblasti upravljanja rizicima i prodajom iz segmenta privrede, s tim da je broj članova koji su nadležni za upravljanje rizicima preovlađujući i da je za Predsednika Odbora određen takođe predstavnik nadležan za upravljanje rizicima. Dodatno, Izvršni odbor može izabrati i druge članove Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede, kao i zamenike članova, pri čemu je obavljanje rukovodilačke funkcije u Banci preduslov za izbor.

Zamenici članova Odbora obavljaju ulogu članova sa svim pravima i obavezama u slučaju sprečenosti članova koje zamenjuju.

Izbor iz stava 1. ovog člana se vrši po osnovu funkcije rukovođenja. Stoga, članovi i zamenici članova Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede su u tom svojstvu sve dok obavljaju rukovodeću funkciju koja je definisana odlukom Izvršnog odbora o članstvu u ovom Odboru. U slučaju njihovog razrešenja ili prestanka rada u Banci, odnosno premeštanja na drugu radnu poziciju koja nije određena za članstvo u Odboru za praćenje kreditnih rizika privrede, zaposleni koji bude postavljen na upražnjenu rukovodilačku funkciju će automatski biti postavljen i za člana ili zamenika člana u Odboru za praćenje kreditnih rizika privrede.

Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na sastav i strukturu u skladu sa odredbama ovog člana.

### **Član 52.**

Nadležnosti Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede je da pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje kreditnim portfoliom u segmentu privrede, odnosno u primeni strategije i politike upravljanja rizicima, kao i u identifikaciji, merenju, praćenju i kontroli izloženosti kreditnom riziku u okviru kreditnog portfelja privrede.

Bliže odredbe o aktivnostima i nadležnostima Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede su definisane od strane Upravnog odbora aktom koji uređuje unutrašnju organizaciju Banke.

### **Član 53.**

Odbor za praćenje kreditnih rizika privrede, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede.

Način rada, organizacija sednica, prisustvo ostalih lica koja nisu članovi Odbora na sednicama, postupak odlučivanja i druga proceduralna pitanja vezana za rad Odbora za praćenje kreditnog rizika privrede bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede koji usvaja Izvršni odbor..

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje kreditnih rizika privrede pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, predlozi odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

## **Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva**

### **Član 54.**

Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva ima najmanje tri člana koje bira Izvršni odbor iz reda lica zaposlenih u Banci koji rukovode aktivnostima iz oblasti upravljanja rizicima i prodajom iz segmenta stanovništva i malog biznisa, s tim da je broj članova koji su nadležni za upravljanje rizicima preovlađujući i da je za Predsednika Odbora određen takođe predstavnik nadležan za upravljanje rizicima. Dodatno, Izvršni odbor može izabrati i druge članove Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva, kao i zamenike članova, pri čemu je obavljanje rukovodilačke funkcije u Banci preduslov za izbor.

Zamenici članova Odbora obavljaju ulogu članova sa svim pravima i obavezama u slučaju sprečenosti članova koje zamenjuju.

Izbor iz stava 1. ovog člana se vrši po osnovu funkcije rukovođenja. Stoga, članovi i zamenici članova Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva su u tom svojstvu sve dok obavljaju rukovodeću funkciju koja je definisana odlukom Izvršnog odbora o članstvu u ovom Odboru. U slučaju njihovog razrešenja ili prestanka rada u Banci, odnosno premeštanja na drugu radnu poziciju koja nije određena za članstvo u Odboru za praćenje kreditnih rizika stanovništva, zaposleni koji bude postavljen na upražnjenu rukovodilačku funkciju će automatski biti postavljen i za člana ili zamenika člana u Odboru za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na sastav i strukturu u skladu sa odredbama ovog člana.

### **Član 55.**

Nadležnosti Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva je da pruža podršku Izvršnom odboru u aktivnostima koje se odnose na upravljanje kreditnim portfoliom u segmentu stanovništva i malog biznisa, odnosno u primeni strategije i politike upravljanja rizicima, kao i u identifikaciji, merenju, praćenju i kontroli izloženosti kreditnom riziku u okviru kreditnih portfelja stanovništva i malog biznisa.

Bliže odredbe o aktivnostima i nadležnostima Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva su definisane od strane Upravnog odbora aktom koji uređuje unutrašnju organizaciju Banke.

### **Član 56.**

Odbor za praćenje kreditnih rizika stanovništva zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva.

Način rada, organizacija sednica, prisustvo ostalih lica koja nisu članovi Odbora na sednicama, postupak odlučivanja i druga proceduralna pitanja vezana za rad Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva koji usvaja Izvršni odbor.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje kreditnih rizika stanovništva pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne

članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, predlozi odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

## **VII ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE**

### **Član 57.**

Radi efikasnog upravljanja rizikom likvidnosti, nadležni organ Banke usvaja i sprovodi politiku upravljanja likvidnošću, koja obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje odgovarajućih mera za sprečavanje ili otkrivanje uzroka nelikvidnosti.

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 vrednosnih papira,
- 4) drugim merama.

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

- 1) obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- 2) obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- 3) obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- 4) obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,
- 5) povlačenje plasmana,
- 6) preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Izvršni odbor je odgovoran za održavanje likvidnosti i solventnosti banke u skladu sa aktima o unutrašnjoj organizaciji Banke.

## **VIII SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA, FUNKCIJA KONTROLE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA BANKE I FUNKCIJA UNUTRAŠNJE REVIZIJE**

### **Sistem unutrašnjih kontrola**

### **Član 58.**

Banka uspostavlja i primenjuje efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, a koji se sastoji od:

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

Članovi Izvršnog odbora odgovorni su za vršenje unutrašnje kontrole nad poslovanjem Banke na svim nivoima, u skladu sa uspostavljenim sistemom te kontrole.

Odbor za praćenje poslovanja Banke i unutrašnja revizija vrše kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

## Član 59.

Opštim aktom o unutrašnjoj kontroli u Banci obezbeđuje se i utvrđuje:

- 1) Uspostavljanje i razvoj adekvatnih i efikasnih postupaka unutrašnje kontrole Banke, kao i za kontrolu doslednog sprovođenja tih postupaka,
- 2) Priprema i kontinuirana kontrola sprovođenja akata poslovne politike Banke,
- 3) Praćenje, analiza i utvrđivanje prihvatljivih granica rizika koje Banka preuzima (kreditnog rizika, rizika zemlje dužnika, deviznog rizika, rizika tržišta, kamatnog rizika, rizika likvidnosti, operativnog i drugog rizika),
- 4) Kontrola rada lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci.

Opštim aktom iz stava 1, utvrđuje se i odgovornost Izvršnog odbora za:

- 1) sprovođenje utvrđenih akata Banke,
- 2) razvoj postupaka koji omogućavaju merenje i kontrolu rizika iz poslovanja Banke,
- 3) predlaganje organizacione strukture Banke,
- 4) staranje o efikasnom obavljanju zadataka i vršenju ovlašćenja poverenih zaposlenima u Banci,
- 5) utvrđivanje postupaka unutrašnje kontrole i praćenje njihove adekvatnosti i efikasnosti u otklanjanju uočenih nedostataka,
- 6) sprovođenje izmena u poslovnim knjigama Banke u skladu s mišljenjem revizora koje je prihvatio nadležni organ Banke.

Opštim aktom iz stava 1, utvrđuje se i odgovornost drugih organa Banke i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci za:

- 1) dosledno poštovanje principa dobrog poznavanja svih klijenata Banke,
- 2) uspostavljanje visokih moralnih standarda u obavljanju svih poslova u Banci,
- 3) potpuno uključivanje svih zaposlenih u Banci u sprovođenje postupaka unutrašnje kontrole.

## Član 60.

Postupci unutrašnje kontrole kroz svakodnevne poslove integrišu se na svim nivoima a naročito kroz:

- 1) obaveštavanje Upravnog odbora, Izvršnog odbora i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima o obavljanju svih poslova iz delatnosti Banke.
- 2) Kontrolu rada svih organizacionih delova Banke
- 3) Fizičku kontrolu,
- 4) Kontrolu održavanja rizika iz poslovanja Banke u utvrđenim granicama i preduzimanje mera u slučaju prekoračenja tih granica,
- 5) Kontrolu donošenja poslovnih odluka a naročito kontrolu pridržavanja utvrđenih granica ovlašćenja,
- 6) Proveru i usklađivanje knjiženja poslovnih promena kao i njihovog iskazivanja u računovodstvenim izveštajima Banke.

U okviru organizacije unutrašnje kontrole, Banka je dužna da uspostavi i potpuni nadzor nad svojim informacionim sistemima.

U tom smislu, Banka opštim aktima u skladu sa propisima Narodne banke Srbije utvrđuje ovlašćenja i odgovornosti i za:

- 1) razvoj i primenu postupaka kojima se obezbeđuje blagovremeno otkrivanje i sprečavanje pranja novca na svim organizacionim nivoima u Banci, kao i efikasan nadzor nad sprovođenjem ovih postupaka,
- 2) utvrđivanje i izricanje disciplinskih i drugih sankcija licima odgovornim za sprovođenje postupaka za otkrivanje i sprečavanje pranja novca.

## **Član 61.**

Izvršni odbor je dužan da kontinuirano prati efikasnost sprovođenja postupaka unutrašnje kontrole i to naročito:

- 1) uključivanjem nadzora nad osnovnim rizicima iz njenog poslovanja u njene svakodnevne poslove,
- 2) periodičnim procenjivanjem sprovođenja postupaka interne kontrole u okviru određenog segmenta njenog poslovanja koje vrše rukovodioci nadležne za tu oblast poslovanja (samoprocenjivanje),
- 3) ocenom postupaka unutrašnje kontrole u celini i ocenom pojedinačnih postupaka i načina na koji se sprovode a koje daje interni revizor Banke.

Izvršni odbor je dužan da obezbedi blagovremeno obaveštavanje rukovodilaca o nedostacima u postupcima interne kontrole, kao i obaveštavanje Upravnog odbora o bitnim nedostacima u tim postupcima.

## **Član 62.**

Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima.

Upravni odbor je dužan da obezbedi a Izvršni odbor da sprovede 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 4. 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 upravljanjem rizicima;
- 4) procedure za redovno izveštavanje organa Banke i regulatornog tela o upravljanju rizicima.

## **Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke**

### **Član 63.**

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

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

Na nadležnosti jedinice zadužene za kontrolu usklađenosti poslovanja banke, njenog rukovodioca i zaposlene primenjuju se odredbe Zakona.

## **Funkcija unutrašnje revizije**

### **Član 64.**

Unutrašnju reviziju u Banci vrši posebna organizaciona jedinica odgovorna Upravnom odboru.

Rukovodioca organizacione jedinice odgovorne za unutrašnju reviziju bira i razrešava Upravni odbor.

Na sastav, prava, dužnosti, ovlašćenja i način rada organizacione jedinice zadužene za unutrašnju reviziju i njenih zaposlenih primenjuju se odredbe Zakona.

## **IX POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE**

### **Član 65.**

Banku predstavlja i zastupa predsjednik Izvršnog odbora.

Predsjednik Izvršnog odbora, zastupa i predstavlja Banku u unutrašnjem pravnom prometu i u poslovanju sa inostranstvom.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsjednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora.

### **Član 66.**

U okviru obavljanja delatnosti Banke, zaposleni mogu, kao punomoćnici po zaposlenju, preduzimati pravne radnje i zaključivati poslove u skladu sa pozitivnim propisima i aktom nadležnog organa Banke kojim se detaljnije uređuje potpisivanje i zastupanje Banke, bez posebnog punomoćja.

Prilikom preduzimanja pravnih poslova u ime i za račun Banke obavezna je primena načela dva potpisa.

## **X LICA S POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA**

### **Član 67.**

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su:

- 1) Predsjednik i članovi Izvršnog odbora,
- 2) Rukovodioci odbora i drugih organizacionih jedinica Banke u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Lica iz stava 1. imaju ovlašćenja i odgovornosti propisane Zakonom, Statutom i opštim aktima Banke.

## **XI NADLEŽNOSTI IZ OBLASTI RADNIH ODNOSA**

### **Delokrug Upravnog odbora**

### **Član 68.**

Pored nadležnosti Upravnog odbora utvrđenih Zakonom, Upravni odbor, u ime i za račun Banke, zaključuje ugovor o radu i sporazum o prestanku radnog odnosa sa članom Izvršnog odbora (uključujući i predsjednika Izvršnog odbora), rukovodiocem organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu unutrašnja revizija i rukovodiocem organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja.

Upravni odbor:

- 1) odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa članova Izvršnog odbora (uključujući i predsjednika Izvršnog odbora);
- 2) odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa rukovodioca organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu unutrašnja revizija i kontrola usklađenosti poslovanja.

## **Delokrug Izvršnog odbora**

### **Član 69.**

Pored nadležnosti Izvršnog odbora utvrđenih Zakonom, Izvršni odbor, u skladu sa propisima o radu odnosno propisima o bankama:

- 1) donosi pravilnik o radu;
- 2) donosi pravilnik o sistematizaciji poslova u skladu sa utvrđenom unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom koju je utvrdio Upravni odbor;
- 3) donosi program rešavanja viška zaposlenih;
- 4) donosi odluku kojom se odobrava zaključivanje kolektivnog ugovora kod Banke;
- 5) donosi opšte akte iz oblasti radnih odnosa;

Kolektivni ugovor kod Banke kao poslodavca zaključuju Banka i reprezentativni sindikat kod Banke. U ime Banke kolektivni ugovor potpisuje predsednik Izvršnog odbora. Pri potpisivanju kolektivnog ugovora, predsednik Izvršnog odbora dužan je da obezbedi potpis jednog člana Izvršnog odbora.

Ugovore o radu i sporazume o prestanku radnog odnosa sa zaposlenima (osim zaposlenih navedenih u članu 68 Statuta) u ime i za račun Banke, zaključuje Izvršni odbor ili lice koje Izvršni odbor ovlasti. O pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa (osim zaposlenih navedenih u članu 68 Statuta) odlučuje Izvršni odbor ili lice koje Izvršni odbor ovlasti.

Ovlašćenje iz stava 3. ovog člana daje se u pisanom obliku.

## **XII ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE**

### **Član 70.**

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.

### **Član 71.**

Unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke na predlog Izvršnog odbora utvrđuje Upravni odbor aktom kojim se obezbeđuje podela 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.

### **Član 72.**

Unutrašnja organizacija Banke sastoji se od organizacionih jedinica i organizacionih oblika u kojima se obavljaju poslovi Banke (u sedištu i van njenog sedišta) koji mogu imati određena ovlašćenja u pravnom prometu.

Odluku o formiranju organizacionih jedinica, njihovim ovlašćenjima i nadležnostima, kao i odluku o njihovom ukidanju donosi Upravni odbor u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Odluku o formiranju organizacionih oblika, njihovim ovlašćenjima, nadležnostima i zastupniku, kao i odluku o njihovom ukidanju, donosi Izvršni odbor, u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Banka obaveštava Narodnu banku Srbije o otvaranju filijale ili drugog organizacionog oblika na teritoriji Republike Srbije najkasnije u roku od osam dana od dana njihovog otvaranja.



Radi otvaranja filijale u inostranstvu, Banka podnosi Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje saglasnosti.

## **Ogranci**

### **Član 73.**

Ogranak u svom poslovanju istupa pod poslovnim imenom Banke kome se dodaje naziv ogranka, u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

U ograncima se mogu obavljati svi poslovi koje obavlja Banka.

Banka snosi potpunu odgovornost za obaveze i rizik poslovanja ogranaka.

Ogranak nema status pravnog lica i poslove obavlja u ime i za račun Banke.

Naziv ogranka, sedište, zastupnika i obim poslova koje ogranak obavlja određuje Izvršni odbor, u skladu sa aktom Upravnog odbora o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Filijale i ekspoziture Banke se ne smatraju ograncima.

## **XIII OPŠTI AKTI BANKE**

### **Vrste opštih akata - objavljivanje**

#### **Član 74.**

Opšti akti Banke su Statut, Odluka o osnivanju i drugi akti koje donose Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor u skladu sa odredbama zakona, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Pored opštih akata iz prethodnog stava, Upravni odbor može svojim aktom da utvrdi druge vrste opštih akata Banke koje donosi Upravni odbor, Izvršni odbor i organi koji su njima odgovorni.

#### **Član 75.**

Odluka o osnivanju i Statut su osnovni opšti akti Banke.

Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom i Odlukom o osnivanju (Osnivački akt). U slučaju nesaglasnosti odredaba Osnivačkog akta Banke i Statuta Banke, primenjuju se odredbe Osnivačkog akta.

Opšti akti Banke objavljuju se u skladu sa zakonom.

#### **Član 76.**

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 77.**

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu statuta Banke ima akcionar, Izvršni i Upravni odbor.

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

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

#### **XIV BANKARSKA TAJNA**

##### **Član 78.**

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci propisani Zakonom.

##### **Član 79.**

Banka, članovi njenih organa, akcionar, 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, odnosno bankarskom 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 pisano odobrenje tog klijenta, osim ako Zakonom nije drukčije propisano.

##### **Član 80.**

Izuzeci od obaveze čuvanja bankarske tajne postoje ako se podaci saopštavaju:

- 1) na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda;
- 2) za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca, u skladu s propisima;
- 3) 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;
- 4) u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa;
- 5) regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti;
- 6) licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata Banke;
- 7) 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;
- 8) poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti
- 9) organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja;
- 10) na zahtev organizacije za osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita;
- 11) 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.

## **Član 81.**

Dužnost čuvanja bankarske tajne i postupanje sa ovim podacima, obavezan su element Ugovora o radu u Banci.

## **XV INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE, JAVNOST RADA**

### **Obaveštenje akcionara**

## **Član 82.**

Organi Banke obezbeđuju uslove da se akcionar redovno i potpuno obaveštava 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 njegove aktivnosti u Skupštini.

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

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 stava 3 ovog člana akcionar ne može narušavati proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o odredbama ovog Statuta o bankarskoj tajni.

Ako nadležni organ ili ovlašćeno lice Banke propusti da ispuni obavezu iz ovog člana, odgovara za štetu koja je time prouzrokovana akcionaru Banke.

### **Javnost rada Banke**

## **Član 83.**

Pored primene odredaba pozitivnih propisa i ovog Statuta koje se odnose na obaveštavanje svih subjekata koji imaju pravni interes za praćenje poslovanja Banke (akcionar, 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 bankarskoj tajni, te o međusobnom odnosu organa Banke utvrđenom ovim Statutom.

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 koje nisu materijalno značajni, zatim podatke i informacije čije bi objavljivanje u javnosti moglo negativno da utiče na konkurentski položaj Banke na tržištu, kao i podatke i informacije koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu Zakona.

## **Član 84.**

Banka je dužna da nadležnom registru dostavi, radi objavljivanja, informacije sadržane u dokumentima propisanim pozitivnim propisima.

## **XVI STATUSNE PROMENE, RESTRUKTURIRANJE BANKE, PRESTANAK BANKE**

### **Statusne promene**

#### **Član 85.**

Pod statusnim promenama Banke, podrazumevaju se:

- spajanje Banke sa drugom bankom/bankama,
- pripajanje Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci.

#### **Član 86.**

O statusnim promenama odlučuje Skupština, a na predlog Upravnog odbora.

Predlog iz stava 1. ovog člana mora sadržati sve što je odlučujuće za donošenje odluke o statusnoj promeni koja se namerava sprovesti, a posebno analizu ekonomske opravdanosti, kao i analizu posledica na stanje na finansijskom tržištu i zaštitu prava akcionara.

Predlog iz stava 1. mora se dostaviti akcionaru na način utvrđen poslovníkom o radu Skupštine u skladu sa zakonom.

### **Restrukturiranje Banke**

#### **Član 87.**

Restrukturiranje Banke sprovodi se u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

### **Prestanak rada Banke**

#### **Član 88.**

Banka prestaje sa radom:

- 1) Oduzimanjem dozvole za rad,
- 2) Dobrovoljnim prestankom rada Banke, u skladu sa Zakonom,
- 3) Statusnim promenama Banke.

### **Dobrovoljni prestanak rada Banke**

#### **Član 89.**

U slučaju prestanka uslova, odnosno ekonomskog interesa za poslovanje Banke, Skupština, na predlog Upravnog odbora, odlučuje o prestanku rada Banke, u kom slučaju Banka podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na odluku Skupštine Banke o prestanku rada, u skladu sa Zakonom.

## XVII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Stupanje Statuta na snagu

#### Član 90.

Statut stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Banke ali ne pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na tekst Statuta.

#### Član 91.

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Banke od 26.1.2021. godine.

Broj: 91/22-2  
Novi Sad, 31.01.2022.



Zdenka Radičević, predsednik Skupštine

