

## **СКУПШТИНА**

На основу члана 66. став 1. тачка 2) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 7. став 1. тачка 2) Статута СРПСКЕ БАНКЕ а.д. Београд (С. бр. 308 од 28.09.2006. године и 395 од 27.11.2008. године), Скупштина Српске банке а.д. на 40. редовној седници, одржаној 19.04.2011. године, донела је

### **ОДЛУКУ о усвајању пречишћеног текста Статута СРПСКЕ БАНКЕ а.д. Београд**

#### **I УВОДНЕ ОДРЕДБЕ**

##### **Члан 1.**

Српска банка а.д., Београд (претходни назив: ЈУ ГАРАНТ БАНКА а.д., Београд) основана је решењем Привредног суда у Београду VI-FI-19015/1996 од 14.11.1996.године, у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама ("Сл.лист СРЈ" бр. 32/93, 24/94, 61/95, 28/96, 44/99, 36/02, 37/02, "Сл.гласник РС", бр. 72/03, 61/05 и 101/05) и преведена решењем Агенције за привредне регистре бр. БД.6767/2005 од 25.03.2005.године, у регистар привредних субјеката.

##### **Члан 2.**

Банка послује под пословним именом: Српска банка акционарско друштво, Београд.  
Скраћено пословно име под којим Банка послује је: СРПСКА БАНКА а.д., Београд  
Седиште Банке је у Београду, Ул. Савска бр.25.

Графички знак Банке је:



#### **II СТАТУС, ПРАВНА ФОРМА**

##### **Члан 3.**

Српска банка а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), је акционарско друштво, са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законом, оснивачким актом и овим Статутом.

Банка за своје обавезе одговара својом имовином.

Акционари Банке, за обавезе Банке одговарају до висине средстава уложених у акционарски капитал Банке.

#### **III ОРГАНИЗАЦИЈА, УПРАВЉАЊЕ И ОРГАНИ БАНКЕ**

##### **Члан 4.**

Банком управљају акционари сразмерно висини свог улога у акционарском капиталу Банке у складу са оснивачким актом и овим Статутом.

##### **Члан 5.**

Органи Банке су Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор.

У Банци се образују и следећи одбори: Одбор за праћење пословања банке (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Управни одбор може по потреби образовати и друге одборе, као и друге органе у складу са оснивачким актом и овим Статутом.

## 1. СКУПШТИНА

### Састав

#### Члан 6.

Скупштину Банке чине акционари Банке, са правом гласа.

Сваки акционар, у складу са одредбама овог Статута, има следећа права:

1. право учествовања у раду Скупштине;
2. право гласа (ако има акције са правом гласа);
3. право подношења предлога;
4. право постављања питања у вези са дневним редом и право добијања одговора у вези питања из дневног реда.

Право учешћа и право гласа у Скупштини акционари остварују непосредно (физичка лица лично, а правна лица преко заступника) или преко својих овлашћених пуномоћника.

Седници Скупштине Банке могу да присуствују и учествују у њеном раду чланови Управног одбора, Извршног одбора и других одбора у складу са овим Статутом, спољни ревизор и представници Народне банке Србије.

### Делокруг

#### Члан 7.

Скупштина Банке:

- 1) усваја пословну политику и стратегију Банке;
- 2) доноси Статут Банке и усваја измене и допуне оснивачког акта и Статута Банке;
- 3) усваја годишњи рачун Банке и одлучује о употреби и распоређивању остварене добити, односно покрићу губитака;
- 4) одлучује о повећању капитала Банке, односно о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица, као и о висини улагања у основна средства Банке;
- 5) именује и разрешава Председника, и чланове Управног одбора Банке и одређује накнаду члановима Управног одбора;
- 6) одлучује о статусним променама и о престанку рада Банке;
- 7) одлучује о преузимању права и обавеза банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене;
- 8) именује и разрешава спољног ревизора;
- 9) доноси Пословник о свом раду и одлучује о другим питањима, у складу са законом и овим Статутом.

Скупштина Банке не може доношење одлука из става 1. овог члана пренети на други орган Банке.

Банка је у обавези да прибави сагласност од Народне банке Србије на Статут Банке, односно на измене и допуне оснивачког акта и Статута Банке.

Општи акти из става 3. овог члана не могу ступити на снагу пре достављања сагласности од стране Народне банке Србије.

### Врсте Скупштине

#### Члан 8.

Скупштина може бити сазвана као: редовна (годишња), ванредна и Скупштина по налогу суда.

## Редовна Скупштина

### Члан 9.

Редовно заседање Скупштине сазива се и одржава најмање једном годишње и то најкасније у року од шест месеци од завршетка сваке пословне године.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред редовног заседања Скупштине Банке.

Неодржавање редовне Скупштине у наведеном року не утиче на ваљаност других радњи Банке.

## Ванредна Скупштина

### Члан 10.

Ванредна Скупштина се може сазвати под условима и на начин предвиђен овим Статутом.

Ванредна Скупштина се сазива на писани захтев:

- 1) Управног одбора или на предлог другог органа Банке који је Статутом овлашћен да сазове ванредно заседање Скупштине;
- 2) Акционара Банке са најмање 10% акција Банке са правом гласа;
- 3) Ликвидационог управника Банке у поступку добровољне ликвидације Банке.

Писани захтев из става 2. тачке 2. овог члана, мора бити датиран, потписан од стране свих акционара који га подносе, да садржи податке за идентификовање тих акционара и о броју акција који свако од њих поседује, предлог дневног реда, као и разлоге због којих се Скупштина сазива. Захтев мора бити адресован на Управни одбор Банке у седиште Банке. Дан на који се утврђује листа акционара који су овлашћени да поднесу захтев за ванредну Скупштину је датум стављања првог потписа на тај захтев.

Управни одбор Банке дужан је да донесе одлуку о прихватању сазивања ванредне Скупштине ако су испуњени услови наведени у ставу 3. овог члана, најкасније у року од 10 дана од дана пријема захтева.

Управни одбор Банке може у истом року донети одлуку о одбијању захтева из става 3. овог члана уколико:

- 1) захтев није поднет у складу са одредбама овог члана;
- 2) ако акционари који су поднели захтев не поседују или не заступају прописани проценат гласова;
- 3) ако ниједно од предложених питања за дневни ред ванредне Скупштине није у делокругу Скупштине.

Одлука Управног одбора донета у смислу става 5. овог члана обавезно садржи разлоге одбијања.

Управни одбор је дужан да у року од 7 дана од дана доношења одлуке из става 4. и 5. овог члана, обавести свако лице које је захтевало сазивање ванредне Скупштине.

### Члан 11.

Управни одбор је дужан да сазове ванредну седницу Скупштине акционара Банке:

- 1) када Банка постане подкапитализована;
- 2) на захтев унутрашње ревизије Банке, спољног ревизора или Одбора за праћење пословања банке,
- 3) на захтев Народне банке Србије,
- 4) увек када оцени да је то потребно.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред ванредног заседања Скупштине.

## Скупштина по налогу суда

### Члан 12.

Уколико се редовна или ванредна Скупштина не одржи у року прописаном овим Статутом, надлежни суд у ванпарничном поступку може наложити њено одржавање, на захтев акционара који има право гласа, Председника Извршног одбора, односно члана Управног одбора, у складу са законом који уређује привредна друштва.

Суд има овлашћење да именује привременог заступника са овлашћењем да сазове и председава седници Скупштине и утврди место и датум одржавања, као и дневни ред седнице у складу са законом.

## Сазивање, обавештавање и рад Скупштине

### Члан 13.

Управни одбор Банке сазива седницу Скупштине акционара Банке.

Одлуком о сазивању Скупштине, Управни одбор одређује датум, време и место одржавања седнице, утврђује дневни ред седнице и утврђује датум за одређивање листе акционара.

По правилу, Скупштина се одржава у пословним просторијама Банке, осим уколико Управни одбор не одлучи другачије.

### Члан 14.

Уколико Управни одбор пропусти да утврди датум за одређивање листе акционара, тај дан је:

- 1) у случају редовне седнице Скупштине, дан на који је писмено обавештење о заказивању седнице Скупштине прво дато;
- 2) у случају ванредне седнице Скупштине, дан на који је први захтев за сазивање ванредне седнице Скупштине потписан и датиран од стране овлашћеног предлагача.

Дан утврђивања листе акционара не може да буде дан који предходи дану одржавања Скупштине више од 60 дана, односно мање од 10 дана пре одржавања Скупштине.

Листа акционара позваних на седницу Скупштине саставља се на основу дана утврђивања листе акционара на основу извода из Централног регистра хартија од вредности и садржи име и презиме, односно пословно име акционара, адресу акционара и број гласова које сваки акционар поседује.

Листа акционара мора бити доступна у седишту Банке свим акционарима који имају право гласа на Скупштини ради остваривања права на увид и копирање, као и стављање приговора на било коју неисправност.

### Члан 15.

Писани позив за седницу Скупштине акционара упућује се сваком акционару најкасније 30 дана и најраније 60 дана пре дана одржавања седнице Скупштине, а писани позив сваком акционару за ванредну Скупштину даје се најкасније 15 дана и најраније 30 дана пре дана седнице Скупштине.

Позив се доставља поштом или електронском поштом, ако је акционар дао писану сагласност за обавештење електронском поштом, сваком акционару који има право гласа на Скупштини.

Позив доставља или организује достављање председник Управног одбора или други члан одбора или друго лице које је овлашћено да сазове Скупштину.

Банка уз писани позив из става 1. овог члана доставља обавештење о времену и месту одржавања Скупштине, предлог дневног реда, предлоге одлука са прилозима у складу са предложеним дневним редом седнице.

Дан достављања позива из става 1. овог члана сматра се дан слања поштом препорученом пошиљком или електронском поштом.

Изузетно од става 1. овог члана, Банка може да објављује позив за седницу Скупштине акционара без прекида и на интернет страници Банке током времена из става 1. овог члана и уз то да објави позив у најмање једном дневном листу који се дистрибуира на територији Републике Србије у тиражу од најмање 100.000 примерака у времену који је одређен у ставу 1. овог члана.

Обавештење из става 6. овог члана обавезно садржи време и место одржавања Скупштине, предлог дневног реда седнице Скупштине, као и навод да Банка обезбеђује копију предлога одлука са прилозима у складу са предложеним дневним редом, сваком акционару који то захтева, у седишту Банке у редовно радно време.

Управни одбор Банке у обавези је да у року предвиђеном за обавештење акционара Банке, обавести Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду Скупштине.

Представник Народне банке Србије може присуствовати седници Скупштине Банке и може се обраћати акционарима на тој седници.

## **Дневни ред**

### **Члан 16.**

На седници Скупштине може се одлучивати само о тачкама дневног реда које су објављене и уврштене у дневни ред у складу са Статутом, а може се расправљати и о другим питањима.

Акционар или акционари који имају најмање 10% акција са правом гласа могу предложити и захтевати да се највише два нова питања укључе у дневни ред Скупштине, при чему се ово право акционара не може рачунати у више од једне групе која поседује наведени проценат гласова. Дан на који се утврђује листа акционара који су овлашћени да поднесу предлог је датум стављања првог потписа на тај предлог.

Предлог, у смислу одредбе става 2. овог члана, се може дати у року од 7 дана од дана достављања позива за редовну седницу Скупштине, односно у року од 5 дана од дана достављања позива за ванредну седницу Скупштине.

Предлог мора бити достављен у писаној форми, адресован на Управни одбор у седишту Банке и треба да садржи разлог за давање предлога, предлог одлука и имена акционара који дају предлог, са бројем акција којим располажу.

Ако Управни одбор пропусти да одговори на предлог акционара или одбије захтев, било који акционар који је тражио укључивање нове тачке у дневни ред може, у смислу закона који уређује привредна друштва, захтевати да надлежни суд наложи да се његовом захтеву удовољи.

## **Председавајући Скупштине, записничари, оверивачи записника и Комисија за гласање**

### **Члан 17.**

Седницама Скупштине председава председавајући Скупштине.

На предлог Управног одбора, председавајућег Скупштине из редова акционара бира Скупштина за сваку своју седницу, већином гласова присутних акционара, са могућношћу поновног избора.

Пре преласка на дневни ред, на предлог председавајућег Скупштине именују се 2 записничара, 2 акционара (пуномоћника) који оверавају записник и Комисија за гласање, у саставу од 3 члана.

### **Члан 18.**

Члан Комисије за гласање не може бити члан органа управљања Банке, нити кандидат за новог члана ових органа, као ни повезано лице са Банком.

Комисија за гласање:

- 1) утврђује списак присутних и заступаних акционара и њихових пуномоћника;
- 2) утврђује идентитет акционара, заступника и њихових пуномоћника;
- 3) утврђује укупан број гласова и број гласова сваког акционара и сваког пуномоћника;
- 4) утврђује ваљаност сваког пуномоћја и упутства у сваком пуномоћју;
- 5) броји гласове;
- 6) утврђује и објављује резултате гласања за сваку тачку дневног реда;
- 7) предаје гласачке листиће архиви на чување;
- 8) саставља писмени извештај о свом раду потписан од свих чланова комисије;
- 9) врши друге послове у складу са било којим правилима поступка Скупштине.

## Кворум, представљање

### Члан 19.

Кворум на седници Скупштине постоји ако су присутни акционари који поседују већину од укупног броја акција са правом гласа.

У кворуму се рачунају и гласови акционара који у складу са Статутом могу гласати и писаним путем.

Ако је седница Скупштине акционара одложена због недостатка кворума, може бити поново сазвана са истим дневним редом најкасније 15 дана од дана одлагања, у ком случају кворум чини присуство акционара са више од 1/3 укупног броја акција са правом гласа. Ако на поновљеној седници нема потребног кворума или се она не одржи у прописаном року, сазива се и одржава нова седница Скупштине у складу са Статутом.

Кворум на седници Скупштине утврђује се пре отварања расправе о тачкама дневног реда.

### Члан 20.

Акционари који су физичка лица могу лично да учествују у раду Скупштине, док акционаре који су правна лица на Скупштини заступају законски заступници.

Сваки акционар, односно његов законски заступник који не може да присуствује Скупштини може да овласти пуномоћјем друго лице да га заступа на Скупштини.

Пуномоћје се даје у писменој форми и њиме се одређује пуномоћник његовим пуним именом, са подацима о броју, класи и врсти акција за коју се издаје пуномоћје.

Пуномоћје се може дати и електронским путем, под условом да је обезбеђена аутентичност те изјаве.

Пуномоћје се даје по правилу за једну седницу Скупштине, а важи и за поновљену Скупштину, која је одложена због недостатка кворума или из другог разлога.

Пуномоћје може да садржи и упутства и налоге за остваривање права гласа.

Пуномоћје мора бити предато надлежним службама у седиште Банке пре одржавања седнице Скупштине.

Акционар који је дао пуномоћје може га опозвати писаним опозивом достављеном Скупштини и пуномоћнику пре одржавања седнице или прећутно личним присуством и гласањем на седници Скупштине.

### Члан 21.

Акције које држи Банка као сопствене акције, не дају право гласа, нити се рачунају у кворум Скупштине.

## Члан 22.

Ако акционар који има право гласа на Скупштини пренесе акције на новог акционара пре дана одржавања седнице Скупштине, а након дана утврђивања листе акционара, задржава право учествовања на седници и право гласа.

## Члан 23.

На седници Скупштине свака обична акција даје акционару право на један глас о свим питањима о којима се гласа на Скупштини.

Акционари који имају најмање две акције с правом гласа могу непосредно остварити право гласа на Скупштини Банке.

Акционари који не поседују потребан број акција за непосредно остваривање права гласа на Скупштини Банке могу се удруживати, ради остварења тог права, тако што ће доставити Банци потписан уговор о удруживању, који садржи овлашћење једном пуномоћнику да иступа у име свих удружених акционара.

Уговор из става 3. овог члана мора да испуњава услове утврђене чланом 20. овог Статута у погледу садржине и поступка предаје уговора Банци.

## Искључење права гласа

### Члан 24.

Акционар не може гласати на Скупштини када се одлучује о:

- 1) његовом ослобађању или смањењу његових обавеза према Банци;
- 2) покретању или одустајању од судског спора против њега;
- 3) одобравању послова у којима постоји сукоб интереса између њега и Банке у складу са законом.

Ограничења из става 1. овог члана важе и за повезана лица у смислу Закона.

Гласови акционара чије је право гласа искључено не узимају се у обзир ни приликом утврђивања кворума за одлучивање.

## Начин доношења одлука

### Члан 25.

Скупштина доноси одлуке већином гласова акционара који су присутни на седници Скупштине лично или преко пуномоћника.

За доношење одлука:

- 1) о повећању и смањењу капитала,
- 2) о статусним променама и престанку Банке,
- 3) о доношењу Статута и његовим изменама и допунама,
- 4) о изменама оснивачког акта,

потребна је 2/3 (двотрећинска) већина укупног броја гласова свих акционара са правом гласа.

## Начин гласања

### Члан 26.

Гласање на Скупштини врши се по правилу јавно дизањем руке или путем поименичне прозивке акционара.

Гласање је тајно ако Банка има више од 100 акционара или када то захтевају акционари са најмање 10% акција, а одлучује се о следећим питањима:

- 1) избору и разрешењу чланова Управног одбора;
- 2) финансијским извештајима, извештајима о пословању и систему награђивања чланова Управног одбора.

Тајно гласање се врши путем гласачких листића, који могу бити прилагођени потреби компјутерске обраде.

#### **Члан 27.**

Акционар са правом гласа који не присуствује седници Скупштине може гласати писаним путем о свим питањима из дневног реда седнице Скупштине.

Писмени докуменат са потписом акционара, односно са потписом законског заступника и печатом, којим се акционар недвосмислено изјашњава о питањима из дневног реда пуноважан је, ако стигне у седиште Банке пре почетка седнице Скупштине.

Гласање одсутног акционара рачуна се у кворум за одржавање Скупштине и узима у обзир приликом утврђивања резултата гласања о питањима на које је одсутни акционар гласао на начин утврђен ставом 2. овог члана.

#### **Ступање на снагу одлука Скупштине**

#### **Члан 28.**

Одлука Скупштине ступа на снагу даном доношења осим:

- 1) ако у одлуци није одређен неки други датум након датума одржавања седнице,
- 2) када закон или овај Статут изричито одређују да нека одлука ступа на снагу када се региструје, објави или када је за њего ступање на снагу потребна сагласност надлежне институције.

Одлуке донете на седници Скупштине потписује председавајући Скупштине и оне се без одлагања уносе у књигу одлука.

#### **Члан 29.**

Побијање одлуке Скупштине врши се пред надлежним судом у складу са одредбама закона којим се уређују привредна друштва.

#### **Записник са седнице Скупштине**

#### **Члан 30.**

Свака одлука Скупштине акционара уноси се у записник који воде записничари.

Председавајући Скупштине одговоран је за уредно сачињавање записника.

Записник седнице Скупштине потписују председавајући Скупштине, оверивачи записника и записничари.

Непоступање у складу са одредбама става 1. до 3. овог члана не утиче на ваљаност одлука Скупштине, уколико се на други начин може утврдити њихова аутентичност.

#### **Пословник о раду Скупштине**

#### **Члан 31.**

Пословником о раду Скупштине ближе се уређују питања рада Скупштине као органа Банке.

## 2. УПРАВНИ ОДБОР И ИЗВРШНИ ОДБОР

### Члан 32.

Органи управљања Банком су Управни одбор и Извршни одбор Банке.

Управни одбор и Извршни одбор Банке дужни су да предузимају мере ради спречавања незаконитих или непримерених радњи и утицаја, који су штетни или нису у најбољем интересу Банке и њених акционара и које врше лица која имају знатно или контролно учешће у Банци.

### УПРАВНИ ОДБОР

#### Састав

### Члан 33.

Управни одбор Банке чини 5 чланова, укључујући и Председника.

За чланове Управног одбора Банке морају бити бирана лица која имају добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације које прописује Народна банка Србије и који испуњавају друге законом прописане услове.

Најмање једна трећина чланова Управног одбора Банке, морају бити лица независна од Банке. Независним од Банке сматра се лице које испуњава услове утврђене Законом о банкама.

Најмање три члана Управног одбора Банке морају имати одговарајуће искуство из области финансија.

Најмање један члан Управног одбора Банке мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије.

За чланове Управног одбора који морају да испуњавају услов из става 4. овог члана може се именовати лице које има најмање три године искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или шест година искуства у области финансија и банкарства, које се истакло као стручњак или научни радник у тим областима. За остале чланове Управног одбора може се именовати лице које има најмање шест година искуства на руководећем положају у привредном друштву и које испуњава друге законом прописане услове.

#### Именовање чланова Управног одбора

### Члан 34.

Чланове Управног одбора Банке именује Скупштина Банке на период од 4 године, по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије.

Уз захтев за давање претходне сагласности на именовање чланова Управног одбора Банке, достављају се документа и дају подаци којима се доказује пословна репутација и квалификације лица предложеног за члана Управног одбора Банке.

Кандидате за чланове Управног одбора предлаже постојећи Управни одбор.

### Члан 35.

Скупштина Банке доноси одлуку о разрешењу члана Управног одбора, уз навођење разлога за разрешење, када процени да је то у најбољем интересу Банке, као и када члан Управног одбора поднесе оставку.

Сваки члан Управног одбора може поднети оставку на функцију подношењем оставке у писаној форми.

Банка је дужна да обавести Народну банку Србије, у року од 10 дана од дана разрешења или оставке члана Управног одбора, наводећи разлоге за то.

### Члан 36.

Мандат чланова Управног одбора који су изабрани на упражњено место, истиче са истеком мандата чланова који су изабрани приликом избора Управног одбора као органа.

Исто лице може бити именовано у Управни одбор више пута узастопно.

Члан Управног одбора Банке не може бити члан Извршног одбора Банке.

Уколико се број чланова Управног одбора смањи услед оставке или разрешења, Управни одбор ће сазвати седницу Скупштине ради избора недостајућих чланова.

У случају да је члановима Управног одбора истекао мандат, а да нови нису изабрани, постојећим члановима Управног одбора мандат се продужава до избора нових чланова.

### Делокруг

### Члан 37.

Управни одбор Банке одговоран је да пословање Банке буде у складу са законом, другим прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и другим процедурама које утврде органи Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом и дужан је да обезбеди да Извршни одбор Банке идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са одобреним политикама и процедурама.

Управни одбор Банке, поред надлежности предвиђених другим одредбама Статута:

- 1) сазива седнице Скупштине Банке;
- 2) припрема за Скупштину Банке предлоге одлука и одговоран је за спровођење тих одлука;
- 3) доноси, између две седнице Скупштине Банке, акте којима се спроводи пословна политика Банке;
- 4) утврђује опште услове пословања Банке, као и њихове измене и допуне;
- 5) именује и разрешава Председника и чланове Извршног одбора Банке и одређује висину зараде Председнику и члановима Извршног одбора;
- 6) именује и разрешава чланове Одбора за праћење пословања банке, Кредитног одбора, Одбора за управљање активом и пасивом и других одбора у складу са овим Статутом;
- 7) именује и разрешава руководиоца организационе јединице у чијем је делокругу контрола усклађености пословања Банке и руководиоца организационе јединице у чијем је делокругу унутрашња ревизија;
- 8) утврђује износе до којих Извршни одбор Банке може одлучивати о пласманима и задуживању Банке и одлучује о пласманима и задуживању Банке преко тих износа;
- 9) даје претходну сагласност за изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица преко 10%, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке;
- 10) даје сагласност за закључење правног посла са лицима повезаним са Банком;
- 11) врши надзор над радом Извршног одбора Банке;
- 12) усваја програм и план унутрашње ревизије Банке;
- 13) успоставља систем унутрашњих контрола у Банци;
- 14) утврђује стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом Банке;
- 15) разматра извештаје спољне и унутрашње ревизије;
- 16) усваја тромесечне и годишње извештаје Извршног одбора Банке о пословању Банке и Скупштини Банке подноси усвојени годишњи извештај на коначно усвајање;
- 17) доноси Пословнике о свом раду и о раду Извршног одбора;
- 18) обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима у раду Банке;
- 19) по потреби образује разне комисије;

- 20) доноси општи акт о облику и употреби печата и штампбиља;
- 21) утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу дужности, надлежности и одговорности запослених на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;
- 22) усваја политику зарада и осталих примања запослених у Банци;
- 23) усваја извештај о попису имовине, обавеза и потраживања Банке;
- 24) усваја годишњи план пословања Банке;
- 25) обавља друге послове у складу са овим Статутом.

Управни одбор Банке одговоран је за тачност свих извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке упућених акционарима Банке, јавности и Народној банци Србије.

## Седнице

### Члан 38.

Седнице Управног одбора сазива Председник Управног одбора.

Седнице Управног одбора Банке одржавају се у просторијама седишта или других организационих делова Банке на територији Републике Србије, најмање једном у три месеца.

### Члан 39.

Редовне седнице Управног одбора Банке одржавају се по потреби, а најмање једном у три месеца.

### Члан 40.

Управни одбор Банке одржаће ванредну седницу коју сазива Председник Управног одбора по сопственој иницијативи, на захтев једне трећине чланова Управног одбора или на захтев Народне банке Србије ради разматрања одређених питања.

Ако Председник Управног одбора не сазове седницу на писани захтев једне трећине чланова Управног одбора, седницу могу сазвати и ти чланови.

### Члан 41.

Седнице Управног одбора Банке могу се одржавати и коришћењем конференцијске везе или коришћењем везе друге аудио и визуелне комуникацијске опреме, тако да сва лица која учествују на састанку могу да се чују и разговарају једни са другима, у ком случају ће се сматрати као да су присутна на седници.

У хитним и неодложним случајевима, Управни одбор може донети одлуку писаним изјашњавањем њених чланова, ако се томе не противи ни један члан Управног одбора.

Одлуке Управног одбора донете на начин предвиђен ставом 1. и 2. овог члана се потврђују на првој наредној седници Управног одбора, уз навођење разлога који је захтевао хитно доношење одлука.

### Члан 42.

Управни одбор је дужан да обавести Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду својих седница, у року предвиђеном за обавештавање чланова Управног одбора Банке.

Представник Народне банке Србије може присуствовати седници Управног одбора Банке и обраћати се његовим члановима.

Банка је дужна да, уз годишњи извештај који доставља Народној банци Србије, достави и извештај о укупном броју одржаних седница Управног одбора Банке и месту њиховог одржавања.

## Председник Управног одбора

### Члан 43.

Председник Управног одбора сазива и председава седницама Управног одбора, потписује донете одлуке и записник са претходне седнице и врши друге послове предвиђене Пословником о раду Управног одбора.

Председник Управног одбора потписује уговоре о раду са члановима Извршног одбора.

Председника Управног одбора, у случају одсутности, замењује заменик Председника, са свим правима и обавезама које овај има, а које су утврђене овим Статутом и Пословником о раду Управног одбора.

## Накнаде члановима Управног одбора

### Члан 44.

Чланови Управног одбора за свој рад у Управном одбору примају накнаду у складу са одлуком Скупштине.

Чланови Управног одбора могу бити награђени за свој рад на основу посебне одлуке Скупштине, у складу са политиком награђивања и резултатима пословања Банке.

## Одлучивање

### Члан 45.

Кворум за рад и одлучивање Управног одбора Банке постоји ако седници присуствује већина од укупног броја чланова Управног одбора Банке.

Одлука Управног одбора сматара се донетом ако за њу гласа већина присутних чланова Управног одбора.

Ако су гласови чланова Управног одбора Банке при одлучивању једнако подељени, одлучујући је глас Председника.

Одлуке Управног одбора уносе се у књигу одлука.

## Искључење права гласа

### Члан 46.

Члан Управног одбора Банке не сме учествовати у разматрању или одобравању било ког правног посла између њега и Банке, између Банке и било ког члана његове породице и између Банке и правног лица у коме он или било који члан његове породице учествује у управљању или руковођењу или у коме има знатно или контролно учешће.

### Члан 47.

Пословником о раду Управни одбор детаљно регулише свој рад.

## ИЗВРШНИ ОДБОР

### Састав

### Члан 48.

Извршни одбор Банке чине 3 члана, од којих је један Председник Извршног одбора, а преостали су чланови Извршног одбора.

Чланови Извршног одбора Банке морају бити у радном односу у Банци на неодређено време с пуним радним временом.

Најмање један члан Извршног одбора Банке мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије, а сви чланови Извршног одбора морају имати боравиште на територији Републике Србије.

### **Именовање чланова Извршног одбора**

#### **Члан 49.**

Председника и чланове Извршног одбора Банке бира Управни одбор на период од 4 године, уз могућност поновног избора, по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије.

За чланове Извршног одбора могу бити именована лица која имају добру пословну репутацију и квалификације у складу са прописима Народне банке Србије и најмање три године искуства на руководећем положају у области банкарства и финансија.

На именовање чланова Извршног одбора сходно се примењују одредбе Закона и овог Статута које се односе на именовање чланова Управног одбора Банке.

#### **Члан 50.**

Члан Извршног одбора може бити разрешен од стране Управног одбора, када је то по оцени Управног одбора у најбољем интересу Банке, уз навођење разлога за разрешење, као и када члан Извршног одбора поднесе оставку, с тиме да такво разрешење не може повредити радноправни статус разрешеног члана, односно не може повредити права из уговора о раду који је закључен са чланом Извршног одбора.

Члан Извршног одбора може у свако доба поднети оставку подношењем писане оставке Управном одбору.

Банка је дужна да обавести Народну банку Србије, у року од 10 дана од дана разрешења или оставке члана Извршног одбора, наводећи разлоге за то.

### **Делокруг**

#### **Члан 51.**

Извршни одбор Банке организује пословање Банке и врши дневни надзор над активностима запослених у Банци.

Извршни одбор Банке:

- 1) извршава одлуке Скупштине Банке и Управног одбора Банке;
- 2) обезбеђује законитост рада Банке;
- 3) одлучује о пласманима и задуживању Банке до износа који утврди Управни одбор Банке;
- 4) одлучује о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном с Банком и о томе обавештава Управни одбор;
- 5) примењује пословну стратегију Банке;
- 6) спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом;
- 7) усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава Управни одбор у вези са тим активностима;
- 8) примењује процедуре надзора над активностима Банке, редовно оцењује њихов квалитет и, ако је потребно, побољшава их, у складу с пословном политиком Банке;
- 9) утврђује овлашћења и одговорности организационих јединица и овлашћених лица у вршењу контроле спречавања прања новца и доноси процедуру контроле извршавања ових послова;

- 10) доноси прописе и друга акта Банке којима се уређују права и обавезе запослених, осим Политике зарада и осталих примања запослених;
- 11) обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и другим актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе;
- 12) обезбеђује сигурност и редовно праћење система информационе технологије Банке;
- 13) обезбеђује сигурност и редовно праћење система трезорског пословања;
- 14) утврђује предлоге аката о којима одлучује Управни одбор;
- 15) информише Управни одбор Банке о свим поступањима која нису у складу с прописима и другим актима Банке;
- 16) најмање једном у току пословног тромесечја подноси Управном одбору Банке преглед пословних активности, биланс стања и биланс успеха Банке;
- 17) без одлагања информише Управни одбор Банке и Народну банку Србије о сваком погоршању финансијског стања Банке или постојању опасности од тог погоршања, као и о другим чињеницама које могу знатно утицати на финансијско стање Банке;
- 18) одлучује о радноправним питањима запослених у Банци, у складу са прописима којима се уређује радни однос, осим Политике зарада и осталих примања запослених;
- 19) по потреби образује разне комисије, као саветодавне органе;
- 20) одлучује о свим питањима која нису у надлежности Скупштине Банке и Управног одбора Банке.

Извршни одбор може посебним актом пренети одређене послове и доношење појединих одлука, који нису у његовој искључивој надлежности, на запослене са посебним овлашћењима и одговорностима које је именовано.

За свој рад Извршни одбор је одговоран Управном одбору.

### **Председник Извршног одбора**

#### **Члан 52.**

Председник Извршног одбора сазива седнице Извршног одбора и председава њима, организује рад Извршног одбора и стара се о вођењу записника и архивирању одлука.

### **Пословник о раду**

#### **Члан 53.**

Пословником о раду Извршног одбора Управни одбор ближе уређује начин рада овог органа Банке.

### **Обавеза информисања Скупштине Банке о приходима чланова органа управљања**

#### **Члан 54.**

Скупштина Банке разматра најмање једном годишње, писмену информацију о свим зарадама, накнадама и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора Банке и о свим уговорима између Банке и чланова тих одбора и других лица која су повезана с тим члановима, чија је последица имовинска корист за та лица, као и предлог Управног одбора Банке о зарадама, накнадама и другој имовинској користи тих лица за наредну годину.

#### **Члан 55.**

Чланови органа управљања Банке дужни су да у складу са Законом о банкама доставе Управном одбору Банке писмену изјаву која садржи податке о имовинским правима, учешћу у органима управљања правног лица и учешћу у правном лицу, која се односе на њих и чланове њихових породица.

Скупштина Банке разматра најмање једном годишње информацију Управног одбора која се односи на права чланова органа управљања која су наведена у ставу 1. овог члана.

Чланови органа управљања Банке дужни су да без одлагања обавесте Управни одбор о правном лицу из става 1. овог члана с којим је Банка успоставила или планира да успостави пословни однос.

### **3. ДРУГИ ОДБОРИ БАНКЕ**

#### **Члан 56.**

Банка образује Одбор за праћење пословања банке (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Управни одбор Банке може образовати и друге одборе.

#### **Одбор за праћење пословања банке (Одбор за ревизију)**

#### **Члан 57.**

Одбор за праћење пословања банке чине 3 члана, од којих су 2 чланови Управног одбора Банке који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Најмање 1 члан Одбора за праћење пословања банке мора бити лице независно од Банке. Накнаду за рад тог члана у Одбору утврђује Управни одбор Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања банке не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору Банке или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Чланове Одбора за праћење пословања именује Управни одбор на период од 4 године. У случају да је члановима Одбора за праћење пословања истекао мандат, а да нови нису изабрани, постојећим члановима Одбора за праћење пословања мандат се продужава до избора нових чланова.

Одбор за праћење пословања банке дужан је да:

- 1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 4) најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 5) на предлог Управног или Извршног одбора Банке или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
- 6) Управном одбору и Скупштини Банке предлаже спољног ревизора Банке;
- 7) разматра, са спољним ревизором Банке, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
- 8) предлаже Управном одбору Банке да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине;
- 9) доноси Пословник о свом раду.

Одбор за праћење пословања банке је дужан да Управном одбору Банке предложи у писаном облику отклањање уочених неправилности и заказивање ванредне седнице Скупштине кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, Статуту или другом акту Банке или то закључи на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности које могу имати теже последице на пословање Банке.

Одбор за праћење пословања банке помаже Управном одбору Банке у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци. Одбор за праћење пословања је за свој рад одговоран Управном одбору.

Чланови Одбора за праћење пословања банке састају се најмање једном месечно, а најмање једном у три месеца у седишту Банке.

## Кредитни одбор

### Члан 58.

Кредитни одбор има 5 чланова, укључујући и председника Кредитног одбора, и 3 заменика чланова који се бирају из реда лица запослених у Банци.

Сви чланови Кредитног одбора морају бити лица која имају одговарајуће искуство из области финансија.

Кредитни одбор одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке и обавља друге послове утврђене актима Банке и прописима Народне банке Србије.

Кредитни одбор обавља следеће послове:

- 1) доноси одлуке о одобравању свих врста динарских и девизних кредита и других пласмана и одлуке о издавању гаранција, давању авала и других облика јемства, доноси одлуке о измени услова одобрених кредита, издатих гаранција и других пласмана, доноси одлуке о депоновању средстава, на основу интерних аката Банке и у складу са Законом о банкама и одлукама Народне банке Србије.
- 2) анализира изложеност Банке кредитном, каматном и валутном ризику, на основу извештаја организационе јединице у чијем је делокругу управљање ризицима и врши контроле из надлежности Кредитног одбора и предлаже мере Извршном одбору Банке.
- 3) предлаже Извршном одбору доношење одлука, које су у надлежности Извршног одбора
- 4) подноси Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Управном одбору месечне извештаје о:
  - обиму одборених кредита, издатих гаранција, депонованих средстава и других пласмана
  - степену наплате и кредита и активних камата,
  - друге извештаје у вези рада Кредитног одбора.
- 5) обавља и друге послове по налогу Извршног одбора и Управног одбора Банке.

Управни одбор може у случају потребе формирати више Кредитних одбора, као и Кредитни одбор на нивоу организационих делова Банке.

Кредитни одбор је за свој рад одговоран Извршном и Управном одбору.

Извршни одбор доноси Пословник о раду Кредитног одбора.

## Одбор за управљање активом и пасивом

### Члан 59.

Одбор за управљање активом и пасивом има 3 члана, који се бирају из реда лица запослених у Банци.

Сви чланови Одбора за управљање активом и пасивом морају имати одговарајуће искуство из области финансија.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки, предлаже мере за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности, а обавља и друге послове утврђене актима Банке и прописима Народне банке Србије.

#### Члан 60.

Одбор за управљање активом и пасивом обавља следеће послове:

- 1) анализира и месечно прати биланс Банке са гледишта обезбеђења:
  - рочне усклађености активе и пасиве,
  - ликвидности и солвентности,
  - сигурности у пословању и профитабилности и
  - заштите од ризика у пословању Банке.
- 2) месечно прати кретања у билансу стања и билансу успеха Банке и предлаже мере у циљу повећања профитабилности Банке:
  - политике каматних стопа, провизија и накнада Банке,
  - заштите Банке од тржишних ризика (каматни и валутни ризик).
- 3) анализира квалитет активе Банке са гледишта наплативости кредита и камата и предлаже Извршном одбору Банке решења и потребне мере ради побољшања квалитета активе.
- 4) анализира промене у пасиви биланса Банке и предлаже Извршном одбору Банке решења и потребне мере ради побољшања квалитета пасиве, са гледишта:
  - обима депозита,
  - потребе докапитализације, односно емисије акција Банке,
  - оправданости емисије дугорочних и краткорочних хартија од вредности Банке.
- 5) квартално анализира укупан кредитни прортфолио Банке са гледишта изложености Банке кредитном ризику и предлаже мере Извршном одбору Банке.
- 6) разматра нове развојне планове Банке и њихов утицај на биланс, односно активу и пасиву Банке.
- 6) разматра остваривање годишњих планова Банке,
- 7) подноси Извршном одбору Банке извештаје о стању и променама у активи и пасиви и предлаже мере и активности за усклађивање рочне структуре, одржавање ликвидности, управљање ризицима, повећању профитабилности и друге извештаје.

Одбор за управљање активом и пасивом је за свој рад одговоран Извршном и Управном одбору.

Извршни одбор доноси Пословник о раду Одбора за управљање активом и пасивом.

#### **IV УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА, ОДРЖАВАЊЕ ЛИКВИДНОСТИ И СОЛВЕНТНОСТИ БАНКЕ**

#### Члан 61.

Банка идентификује, мери и процењује ризике којима је изложена у свом пословању и управља тим ризицима и у том смислу је дужна да образује посебну организациону јединицу у чијем је делокругу управљање ризицима.

Банка у складу са својом величином, организационом структуром, обимом активности и врстама послова које обавља, својим актима прописује стратегију и политике за управљање ризицима, стратегију управљања капиталом, процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, у складу са прописима, стандардима и правилима струке.

Акти из става 2. овог члана садрже:

- 1) процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика;
- 2) процедуре за управљање ризицима;
- 3) процедуре са којима се обезбеђује контрола и доследна примена свих унутрашњих аката Банке у вези са управљањем ризицима;
- 4) процедура за редовно извештавање органа Банке и регулаторних тела о управљању ризицима.

Акта из става 2. овог члана обухватају све врсте ризика којима је Банка изложена у свом пословању, а нарочито:

- 1) ризик ликвидности;
- 2) кредитни ризик;
- 3) каматни и девизни ризик и остали тржишни ризици;
- 4) ризици изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица;
- 5) ризици улагања Банке у друга правна лица и у основна средства;
- 6) ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена;
- 7) оперативни ризик, укључујући и правни ризик, као и ризик неодговарајућег управљања информацијама и другим технологијама значајним за пословање Банке.

Управни одбор утврђује стратегију и политике за управљањем ризицима и стратегију управљања капиталом Банке.

Управљање ризицима, као и редовно извештавање органа Банке о врстама и нивоу ризика врши и спроводи Одбор за управљање активом и пасивом.

#### **Члан 62.**

Банка одржава ликвидност усклађујући структуру и рочност извора и пласмана:

- 1) ангажовањем на повећању депозита, докапитализацијом и прибављањем других извора,
- 2) ефикаснијом наплатом доспелих потраживања,
- 3) управљањем портфолиом краткорочних хартија од вредности Републике Србије и Народне банке Србије, као и других вредносних папира,
- 4) повлачењем кредитних средстава са финансијског тржишта или од Народне банке Србије,
- 5) предузимањем и других мера за усклађивање прилива и одлива средстава.

Ако се предузетим мерама из ст.1. овог члана не обезбеди ликвидност Банке, Банка ће предузети и друге мере, у складу са прописима, укључујући и мере ограничавања појединих сегмената пословања.

Извршни одбор Банке је одговоран за одржавање ликвидности и солвентности Банке.

## **V СПОЉНА РЕВИЗИЈА**

#### **Члан 63.**

Ради обављања годишње ревизије својих финансијских извештаја, Банка у складу са законом ангажује спољног ревизора на период од једне године са листе спољних ревизора коју објављује Народна банка Србије.

О именовану спољног ревизора Банка обавештава Народну банку Србије у року од 15 дана од дана именованја.

## **VI НАЧИН ВРШЕЊА УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ БАНКЕ**

### **Унутрашња контрола**

#### **Члан 64.**

Чланови Извршног одбора Банке одговорни су за вршење унутрашње контроле над пословањем Банке на свим нивоима, у складу са успостављеним системом те контроле.

Одбор за праћење пословања банке и унутрашња ревизија врше контролу правилности рада Банке и ефикасности функционисања система унутрашњих контрола.

Банка је дужна да поступке система унутрашњих контрола уреди и спроводи на начин да омогућавају континуирано праћење и мерење ризика који могу негативно утицати на остваривање утврђених пословних циљева Банке, као што су кредитни ризик, каматни ризик, ризик земље дужника, девизни ризик, ризик тржишта, ризик ликвидности, оперативни и други ризик.

Банка је дужна да систем унутрашњих контрола развија на начин који омогућава благовремену процену постојећих и нових ризика, укључујући и ризике који предходно нису контролисани, као и ризике изван контроле Банке (спољни ризици), као и контролу тих ризика која ће негативне утицаје на пословање и бонитет Банке свести на најмању могућу меру.

Уређење система унутрашње контроле и спровођење истог регулише се општим актом који доноси Управни одбор Банке.

## Функција контроле усклађености пословања банке

### Члан 65.

Контрола усклађености пословања Банке у делокругу је посебне организационе јединице Банке.

Руководиоца организационе јединице из става 1. овог члана, именује и разрешава Управни одбор Банке.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана одговоран је за идентификацију и праћење ризика усклађености пословања Банке и за управљање тим ризиком, који посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик, а који може настати као последица пропуштања усклађивања пословања са законом и другим прописом, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца и финансирању тероризма, као и са другим актима којима се уређује пословање Банке.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана и запослени у тој организационој јединици независни су у свом раду и обављају искључиво послове из става 3. овог члана.

Сви запослени у Банци дужни су да, на захтев запослених у организационој јединици из става 1. овог члана, у сваком тренутку, омогуће увид у документацију коју поседују и да им пруже потребне информације.

### Члан 66.

Организациона јединица из члана 65. став 1. овог Статута дужна је да најмање једном годишње идентификује и процени главне ризике усклађености пословања Банке и предложи планове управљања тим ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору и Одбору за праћење пословања банком.

Извештај из става 1. овог члана усваја Извршни одбор.

Руководилац организационе јединице из члана 65. став 1. овог Статута дужан је да о утврђеним пропустима који се односе на усклађеност пословања одмах обавести Извршни одбор и Одбор за праћење пословања банке.

Организациона јединица из члана 65. став 1. овог Статута дужна је да састави програм праћења усклађености пословања Банке, који посебно садржи методологију рада, планиране активности, начин и рокове израде извештаја, начин провере те усклађености, као и план обуке запослених.

## Функција унутрашње ревизије

### Члан 67.

Унутрашњу ревизију у Банци врши посебна организациона јединица чији су основни задаци да:

- 1) Управном одбору Банке пружа независно и објективно мишљење о питањима која су предмет ревизије;
- 2) обавља саветодавну активност усмерену на унапређење постојећег система унутрашњих контрола и пословања Банке;
- 3) Управном одбору Банке пружа помоћ у раду.

Организациона јединица из става 1. овог члана има најмање 1 запосленог са звањем који утврђују прописи из области којима се уређује унутрашња ревизија.

Банка је дужна да функцију унутрашње ревизије врши у складу с прописима који уређују основне принципе организације и рада унутрашње ревизије Банке.

### Члан 68.

Руководиоца организационе јединице из члана 67. став 1. овог Статута именује и разрешава Управни одбор Банке.

Руководилац организационе јединице из члана 67. став 1. овог Статута израђује програм унутрашње ревизије и утврђује методологију њеног рада, а нарочито упутство за рад унутрашње ревизије, начин и рокове израде и достављања надлежним органима Банке извештаја о унутрашњој ревизији, начин праћења препоручених активности за отклањање неправилности и недостатака утврђених у пословању Банке, као и начин и одговорност за израду, коришћење и чување документације о обављеним активностима унутрашње ревизије према годишњем плану.

Руководилац организационе јединице из члана 67. став 1. овог Статута извештава Управни одбор Банке о резултатима извршене ревизије.

Руководилац организационе јединице из члана 67. став 1. овог Статута има право да се непосредно обрати Управном одбору Банке кад год оцени да је то потребно, а овлашћен је и да предложи сазивање седнице Одбора за праћење пословања банке, о чему обавештава Управни одбор Банке, а ако седница тог Одбора не буде одржана, обавештава о томе Скупштину Банке на првој наредној седници.

Руководилац организационе јединице из члана 67. став 1. овог Статута одговоран је за ефикасно, континуирано, редовно и квалитетно вршење функције унутрашње ревизије и ефикасно спровођење програма и оперативних годишњих планова те ревизије.

Запослени у организационој јединици из члана 67. став 1. овог Статута не могу обављати руководеће ни друге послове из делатности Банке, осим послова који се односе на вршење унутрашње ревизије, нити могу учествовати у припреми и изради аката и друге документације који могу бити предмет унутрашње ревизије.

### Члан 69.

Организациона јединица из члана 67. став 1. овог Статута дужна је да:

- 1) оцењује адекватност и поузданост система унутрашњих контрола Банке и функције контроле усклађености пословања Банке;
- 2) обезбеди да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу;
- 3) утврђује слабости у пословању Банке и њених запослених, као и случајеве неизвршења обавеза и прекорачења овлашћења и припрема предлоге за отклањање тих слабости, као и препоруке за њихово спречавање;
- 4) одржава састанке са Управним одбором Банке, као и Одбором за праћење пословања банке;
- 5) редовно припрема извештаје о активностима унутрашње ревизије и доставља их Управном одбору Банке, као и Одбору за праћење пословања банке.

#### Члан 70.

Запослени у организационој јединици из члана 67. став 1. овог Статута имају право увида у сва документа Банке, њених подређених друштава и чланова исте банкарске групе без ограничења, да врше надзор над пословањем Банке и учествују на седницама Управног одбора Банке и његових одбора.

На захтев запослених у организационој јединици из члана 67. став 1. овог Статута, запослени у Банци дужни су да доставе писмено објашњење у вези са слабостима и грешкама у свом раду, као и да их отклоне.

Организациона јединица из члана 67. став 1. овог Статута извештаје о свом раду подноси Одбору за праћење пословања банке и Управном одбору Банке.

### VII ЗАСТУПАЊЕ И ПРЕДСТАВЉАЊЕ

#### Члан 71.

Банку заступа и представља Председник Извршног одбора Банке у складу са одредбама закона и овог Статута.

Председник Извршног одбора заступа и представља Банку у пословима у земљи и у пословима са иностранством.

Председника Извршног одбора у случају одсутности замењује један од чланова Извршног одбора, на основу писаног пуномоћја које даје Председник Извршног одбора.

При закључењу правних послова и предузимању правних радњи из делокруга Извршног одбора, Председник Извршног одбора Банке дужан је да обезбеди потпис још једног члана Извршног одбора.

#### Члан 72.

Председник Извршног одбора Банке, у складу са чланом 71. овог Статута, са потписом још једног члана Извршног одбора може другом лицу издати писано пуномоћје за заступање Банке.

Пуномоћје из става 1. овог члана садржи услове издавања и границе овлашћења пуномоћника.

### VIII ОРГАНИЗАЦИЈА И НАЧИН ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

#### Члан 73.

Банка послује сопственим средствима, средствима која прибави на тржишту и средствима која прибави од других лица, на начин и под условима утврђеним прописима.

Банка послује у своје име и за свој рачун, а послове може обављати у своје име, а за рачун других лица, као и у име и за рачун других лица, у складу са прописима.

#### Члан 74.

Организацију Банке утврђује Управни одбор Банке општим актом, на предлог Извршног одбора Банке.

#### Члан 75.

Унутрашња организација Банке састоји се од организационих делова у којима се обављају послови на нивоу Банке или на нивоу делова Банке.

Организациони делови унутрашње организације су:

- 1) сектори,
- 2) службе,
- 3) одељења,
- 4) реферати и слично.

#### Члан 76.

Делови Банке су филијале и други организациони облици који немају својство правног лица и они могу обављати послове које обавља Банка у складу са законом.

Делове Банке у оквиру послова које ти делови обављају заступају и представљају руководиоци тих делова.

Одлуку о формирању дела Банке и његовим овлашћењима у правном промету, надлежностима и руководиоцу, као и одлуку о укидању дела Банке, доноси Извршни одбор Банке, у складу са актом о унутрашњој организационој структури који доноси Управни одбор.

При формирању делова Банке и организационих облика надлежни органи дужни су да се придржавају принципа јединствености организације Банке, функционалности, ефикасности, рационалности и економичности.

#### Члан 77.

О отварању филијале и других организационих облика Банке на територији Републике Србије, Банка је дужна да обавести Народну банку Србије у року од 8 дана од дана њиховог отварања.

Ради отварања филијале или представништва Банке у иностранству неопходна је сагласност Народне банке Србије.

### Права и обавезе запослених

#### Члан 78.

Запослени у Банци су лица која су у складу са законом засновала радни однос у Банци.

Запослени су дужни да послове у Банци обављају стручно, квалитетно, у прописаним роковима и у складу са законом, другим прописима, овим Статутом, општим и другим актима Банке.

Општим актом о систематизацији радних места Банке утврђују се појединачна права, обавезе и одговорности сваког запосленог.

О појединачним правима, обавезама и одговорностима запослених одлучује Извршни одбор Банке.

Банка из остварених прихода обезбеђује средства за зараде и остала лична примања запослених.

Запослени могу у складу са законом, учествовати у делу добити Банке, у зависности од резултата пословања Банке, ако такву одлуку донесе Скупштина приликом одлучивања о расподели добити Банке, а у складу са Политиком зарада и осталих примања запослених.

Извршни одбор је дужан да обезбеди да запослени на одговарајући начин буду обавештени о питањима пословања Банке од значаја за њихов економски и социјални статус.

Запослени имају право на синдикално организовање у складу са законом.

### ЛИЦА СА ПОСЕБНИМ ОВЛАШЋЕЊИМА И ОДГОВОРНОСТИМА

#### Члан 79.

Лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци су чланови Извршног одбора, чланови одбора из члана 56. овог Статута које именује Управни одбор, руководилац организационе јединице у чијем је делокругу контрола усклађености пословања Банке, руководилац организационе јединице у чијем је делокругу унутрашња ревизија и руководиоци осталих организационих делова Банке.

Права и обавезе лица са посебним овлашћењима и одговорностима су утврђени законом, овим Статутом и другим актима Банке.

## **IX ОПШТИ АКТИ БАНКЕ**

### **Врсте општих аката**

#### **Члан 80.**

Општи акти Банке су Статут, правилници, пословници, процедуре и одлуке које доносе органи Банке, а којима се на општи начин уређују одређена питања.

#### **Члан 81.**

Основни општи акт Банке је Статут.

Статут Банке мора бити у складу са оснивачким актом, а у случају неусклађености одредаба оснивачког акта Банке и Статута Банке, примењују се одредбе оснивачког акта.

Други општи акти Банке морају бити у сагласности са Статутом.

Тумачење општег акта даје орган који га је донео.

#### **Члан 82.**

Појединачни акти које доносе органи Банке и овлашћена лица у Банци морају бити у складу са општим актима Банке.

### **Право иницијативе за измену и допуну статута**

#### **Члан 83.**

Право иницијативе за измену, односно допуну Статута Банке има акционар, односно акционари Банке са најмање 10% акција Банке са правом гласа, Управни и Извршни одбор Банке. Дан на који се утврђује листа акционара који су овлашћени да поднесу иницијативу је датум стављања првог потписа на тај предлог.

Акционари своје право иницијативе остварују тако што образложени писани предлог потребе за изменом, односно допуном Статута достављају Управном одбору Банке у седиште Банке.

Кад Управни одбор Банке прими иницијативу акционара или Извршног одбора Банке или када сам покрене такву иницијативу, доставиће образложени предлог за измену, односно допуну Статута свим члановима Скупштине, у року утврђеном овим Статутом за сазивање седнице Скупштине на којој ће се одлучивати о измени, односно допуни Статута.

## **X БАНКАРСКА ТАЈНА**

#### **Члан 84.**

Банкарска тајна је пословна тајна.

Банкарском тајном сматрају се:

- 1) подаци који су познати Банци а односе се на личне податке, финансијско стање и трансакције, као и на власништво или пословне везе клијената те или друге банке;
- 2) подаци о стању и промету на индивидуалним депозитним рачунима;
- 3) други податци до којих Банка дође у пословању са клијентима.

#### **Члан 85.**

Банка, чланови њених органа, акционари, запослени у Банци, спољни ревизор Банке, као и друга лица која због природе посла који обављају имају приступ податцима који се по закону сматрају пословном тајном, не могу те податке саопштавати трећим лицима, нити их користити противно интересу Банке и њених клијената, нити могу трећим лицима омогућити приступ тим подацима.

Обавеза чувања банкарске тајне за лица из става 1. овог члана не престаје ни после престанка статуса, на основу кога су остварили приступ податцима из тог става.

Банка може податке о клијенту који се сматрају банкарском тајном саопштити трећим лицима само уз писмено одобрење тог клијента, осим ако законом није друкчије прописано.

#### Члан 86.

Изузеци од обавезе чувања банкарске тајне постоје ако се подаци саопштавају:

- 1) на основу одлуке или захтева надлежног суда;
- 2) за потребе министарства надлежног за унутрашње послове, органа надлежног за борбу против организованог криминала и органа надлежног за спречавање прања новца, у складу са прописима;
- 3) у вези са имовинским поступком, а на основу захтева стараоца имовине или конзуларних представништава страних држава, уз подношење одговарајућих писмених докумената којима се доказује оправдан интерес ових лица;
- 4) у вези са поступком извршења на имовини клијента од стране надлежног органа;
- 5) регулаторним телима у Републици Србији ради обављања послова из њихове надлежности;
- 6) лицу које су банке основале ради прикупљања података о укупном износу, врсти и ажурности у испуњавању обавеза физичких и правних лица клијената Банке;
- 7) надлежном органу у вези са вршењем контроле обављања платног промета код правних и физичких лица која обављају делатност у складу са прописима којима се уређује платни промет;
- 8) пореској управи у складу са прописима којима се уређују послови из њене надлежности;
- 9) органу надлежном за послове контроле девизног пословања;
- 10) на захтев организације за осигурање депозита у складу са законом којим се уређује осигурање депозита;
- 11) страном регулаторном телу под условима предвиђеним споразумом о сарадњи закљученом између тог тела и Народне банке Србије.

Изузетно од одредбе става 1. овог члана, Банка има право да податке који представљају банкарску тајну саопшти истражном судији, јавном тужиоцу и судовима, односно другим органима који врше јавноправна овлашћења искључиво ради заштите својих права, у складу са законом.

#### Члан 87.

Извршни одбор Банке доноси општи акт којим ближе уређује начин чувања и поступања са подацима која представљају банкарску тајну.

## XI ИНФОРМИСАЊЕ, ОБЈАВЉИВАЊЕ, ЈАВНОСТ РАДА

### Обавештење акционара

#### Члан 88.

Органи Банке обезбеђују услове да се акционари редовно и потпуно обавештавају о раду Банке и њених органа, о рачуноводственим исказима, о извештајима о пословању и другим чињеницама од значаја за пословање Банке и остварење права и обавеза акционара. Ова обавеза постоји и поред обавештења акционара кроз њихове активности у Скупштини.

Рачуноводствени искази и друга документа која се објављују достављају се акционарима, без обзира да ли су у форми предлога била достаљена у поступку припреме доношења одлуке органа Банке.

Сваки акционар има право да у писаној форми поставља питања о управљању и пословању Банком органима Банке. Дан на који се утврђује листа акционара који су овлашћени да поставе питање је датум стављања потписа на тај захтев. Управни одбор, односно Председник Извршног одбора на питања која су њима упућена морају одговорити у року од 15 радних дана, а Скупштина о питањима која су њој упућена мора заузети став на првој наредној седници.

У вршењу права утврђених овим чланом акционар не може нарушавати процес рада у Банци, а дужан је да води рачуна о одредбама овог Статута о пословној тајни.

Ако надлежни орган или овлашћено лице Банке пропусти да испуни обавезу из овог члана, одговара за штету која је тиме прузрокована акционарима Банке.

## Јавност рада Банке

### Члан 89.

Поред примене одредби закона и овог Статута које се односе на обавештавање свих субјеката који имају правни интерес за праћење пословања Банке (акционари, повериоци, запослени), органи Банке су дужни да обезбеде да се о битним чињеницама о пословању Банке обавештавају и заинтересована трећа лица, односно шира јавност.

До давања информација из става 1. овог члана може доћи на иницијативу органа Банке или по захтеву трећих лица.

О облицима и обиму обавештавања из става 1. и 2. овог члана одлучују органи Банке, водећи рачуна о томе да Банка није дужна да објављује податке и информације које нису материјално значајни, затим податке и информације чије би објављивање у јавности могло негативно да утиче на положај на тржишту, као и податке и информације које представљају банкарску тајну.

Банка је дужна да објављује податке о стратегији и политикама управљања ризицима Банке, капиталу Банке, адекватности капитала Банке, као и друге податке, односно информације, у складу са прописима Народне банке Србије.

### Члан 90.

Банка је дужна да достави надлежном регистру информације прописане законом којим се регулише тржиште хартија од вредности, ради њиховог објављивања, као и да исте информације објави и у средствима јавног информисања у складу са законом којим се уређује тржиште хартија од вредности и актом Комисије за хартије од вредности.

## XII СТАТУСНЕ ПРОМЕНЕ, ПРЕСТАНАК БАНКЕ

### Статусне промене

#### Члан 91.

До статусних промена може доћи:

1. спајањем Банке са другим банкама,
2. припајањем Банке другој банци или припајањем друге банке Банци,
3. преузимањем права и обавеза банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене.

Одлуку о статусним променама доноси Скупштина Банке 2/3 (двотрећинском) већином укупног броја гласова свих акционара са правом гласа, на предлог Управног одбора Банке.

Предлог одлуке из става 2. овог члана мора садржати све што је одлучујуће за доношење одлуке о статусној промени која се намерава спровести, а посебно о заштити права акционара, анализу економске оправданости, анализу последица на стање на финансијском тржишту итд.

Народна банка Србије даје сагласност за спровођење статусних промена у складу са прописима.

Добровољни престанак рада Банке

**Члан 92.**

У случају престанка услова, односно економског интереса за пословање Банке, на предлог Управног одбора Банке, одлуку о престанку рада Банке може донети Скупштина 2/3 (двотрећинском) већином укупног броја гласова свих акционара са правом гласа, у ком случају Банка подноси захтев Народној банци Србије за давање сагласности на одлуку о престанку рада Банке, након чега се спроводи поступак у складу са законом.

**XIII ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ**

**Ступање Статута на снагу**

**Члан 93.**

Статут ступа на снагу даном доношења, а примењиваће се од 01.10.2006.године.  
Статут Банке не може ступити на снагу пре достављања сагласности Народне банке Србије на њега.

**Члан 94.**

Почетком примене овог Статута престаје да важи Статут Српске банке а.д., Београд С. бр. 2 од 08.11.1996. године са свим изменама и допунама (С. бр. 2 од 08.11.1996. год., С. бр. 41 од 04.04.1997. год., С. бр.70 од 27.02.1998. год., С. бр.130 од 31.03.2000. год., С. бр.185 од 13.12.2001. год., С. бр. 205 од 25.12.2002. год., С. бр. 212 од 25.12.2002. год., С. бр. 229 од 26.06.2003. год., С. бр. 283 од 11.05.2005. год.).

С. бр. 495.

Београд, 19.04.2011.



ПРЕДСЕДАВАЈУЋИ  
СКУПШТИНЕ

Сања Сарић