

УПРАВНИ ОДБОР

На основу члана 73. став 3. тачка 2) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 37. став 3. тачка 2) Статута СРПСКЕ БАНКЕ а.д. Београд (С. бр. 308 од 28.09.2006. године, С. бр. 395 од 27.11.2008. године и С. бр. 494 од 19.04.2011. године), Управни одбор Српске банке а.д. на 19. седници петог сазива, одржаној 22.12.2011. године, утврдио је за Скупштину СРПСКЕ БАНКЕ а.д. :

ПРЕДЛОГ ОДЛУКЕ о усвајању 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.

II ПОСЛОВНО ИМЕ И СЕДИШТЕ БАНКЕ

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:



III 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 основни капитал Банке.

IV ОРГАНИЗАЦИЈА, УПРАВЉАЊЕ И ОРГАНИ БАНКЕ

Члан 4.

Банком управљају акционари сразмерно висини свог улога у основном 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 овим Статутом.

1. СКУПШТИНА

Састав Скупштине и права акционара

Члан 6.

Скупштину Банке чине сви акционари Банке.

Сваки акционар, у складу са одредбама овог Статута, има право да учествује у раду Скупштине, што подразумева:

- 1) право да гласа о питањима о којима гласа његова класа акција;
- 2) право на учешће у расправи о питањима на дневном реду Скупштине, укључујући и право на подношење предлога, постављање питања која се односе на дневни ред Скупштине и добијање одговора, у складу са Статутом и Пословником о раду Скупштине;

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, у складу са овим Статутом, чланови Управног одбора, Извршног одбора и других одбора у складу са овим Статутом, спољни ревизор и представници Народне банке Србије.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора могу учествовати у расправи на седници Скупштине.

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.

Седнице Скупштине могу бити редовне, ванредне или седнице 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 пословне године.

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

Неодржавање редовне Скупштине нема утицаја на правну ваљаност правних послова, радњи и одлука Банке.

Редовну седницу Скупштине сазива Управни одбор Банке.

Позив за седницу упућује се најкасније 30 дана пре дана одржавања седнице.

Ванредна Скупштина

Члан 10.

Ванредна седница Скупштине одржава се према потреби, 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 да садржи податке о сваком подносиоцу захтева и то:

- 1) име, јединствени матични број и пребивалиште акционара који је домаће физичко лице, односно име, број пасоша или други идентификациони број и пребивалиште акционара који је страно физичко лице, односно пословно име, матични број и седиште акционара који је домаће правно лице, односно пословно име, број регистрације или други идентификациони број и седиште акционара који је страно правно лице и
- 2) образложени предлог дневног реда седнице.

Подносиоци захтева из става 2. тачке 2. овог члана могу бити акционари који су то својство стекли најмање три месеца пре подношења захтева и то својство задрже до доношења одлуке по захтеву.

У случају из става 2. тачке 2. овог члана, дневни ред ванредне седнице Скупштине може бити утврђен искључиво према предлогу дневног реда из захтева, осим тачака које нису у делокругу Скупштине.

Захтев мора бити адресован на Управни одбор Банке у седиште Банке.

Ванредну седницу Скупштине сазива Управни одбор.

Управни одбор Банке доноси одлуку о сазивању ванредне седнице Скупштине ако су испуњени услови наведени у овом члану, најкасније у року од 8 дана од дана пријема захтева.

Управни одбор Банке може у истом року донети одлуку о одбијању захтева из става 3. овог члана уколико захтев није поднет у складу са одредбама овог члана.

Управни одбор је дужан да у року од 8 дана од дана доношења одлуке из става 8. и 9. овог члана, обавести сваког подносиоца захтева који је захтевао сазивање ванредне седнице Скупштине.

Позив за ванредну седницу шаље се најкасније 21 дан пре дана одржавања седнице.

Извршни одбор у обавези је да за ванредну седницу Скупштине припреми и акционарима стави на располагање следећа документа и информације:

- 1) текст предлога сваке одлуке чије се доношење предлаже, са образложењем;
- 2) текст сваког уговора или другог правног посла који се предлаже за одобрење;
- 3) гласачки листић;
- 4) детаљан опис сваког питања које се предлаже за расправу, са образложењем или изјашњењем Управног одбора Банке.

Члан 11.

Управни одбор је дужан да сазове ванредну седницу Скупштине 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.

Одржавање седнице по налогу суда

Члан 12.

Ако се редовна седница не одржи у року прописаном овим Статутом, акционар који има право на учешће у раду Скупштине или члан Управног одбора може у року од

3 месеца од истека рока за одржавање редовне седнице захтевати да суд у ванпарничном поступку наложи одржавање те седнице.

Ако Управни одбор Банке пропусти да донесе одлуку по захтеву акционара за сазивање ванредне седнице у року од 8 дана од дана пријема захтева, односно ако у том року одбије захтев, и о томе у истом року не обавести подносиоца захтева, као и ако се ванредна седница не одржи у року од 30 дана од дана пријема захтева, сваки подносилац захтева може у даљем року од 30 дана захтевати да суд у ванпарничном поступку наложи одржавање те седнице.

Сматраће се да је захтев из става 2. овог члана примљен од стране Банке по истеку 3 дана од дана слања захтева ако је послат на седиште Банке препорученом поштом.

Одлука суда којом се налаже одржавање седнице из става 1. и 2. овог члана садржи место и време одржавања седнице, начин оглашавања одржавања седнице и позивања акционара, као и дневни ред седнице.

Ако нађе да је то оправдано према околностима случаја, суд може одлуком из става 4. овог члана именовати и лице које ће, у складу са одлуком суда, огласити одржавање седнице, извршити позивање акционара на седницу, те председавати седницом.

Позив за седницу

Члан 13.

Управни одбор Банке сазива седницу Скупштине Банке.

Позив акционарима за седницу Скупштине (у даљем тексту: позив за седницу) садржи нарочито:

- 1) дан слања позива;
- 2) време и место одржавања седнице;
- 3) предлог дневног реда седнице са јасном назнаком о којим тачкама дневног реда се предлаже да Скупштина донесе одлуку и навођењем класе и укупног броја акција која о тој одлуци гласа и већини која је потребна за доношење те одлуке;
- 4) обавештење о начинима на који се могу преузети материјали за седницу;
- 5) поуку о правима акционара у вези са учешћем у раду Скупштине и јасно и прецизно обавештење о правилима за њихово остварење, у складу са законом који уређује привредна друштва, овим Статутом и Пословником Скупштине;
- 6) формулар за давање пуномоћја;
- 7) обавештење о дану акционара и објашњење да само акционари који су акционари Банке на тај дан имају право на учешће у раду Скупштине;

Обавештење из става 2. тачка 7) овог члана нарочито садржи:

- 1) Податке о правима акционара на предлагање дневног реда и правима на постављање питања, уз навођење рокова у којима се та права могу користити, при чему то обавештење може да садржи само те рокове под условом да је у њему јасно наведено да су детаљне информације о коришћењу тих права доступне на интернет страници Банке;
- 2) Опис процедуре за гласање преко пуномоћника, а нарочито информацију о начину на који Банка омогућава акционарима доставу обавештења о именовану пуномоћника електронским путем;
- 3) Опис процедуре за гласање у одсуству.

Позив за седницу упућује се лицима која су акционари Банке на дан на који је Управни одбор донео одлуку о сазивању Скупштине, односно на дан доношења одлуке суда ако се седница Скупштине сазива по налогу суда, и то:

- 1) на адресе акционара из јединствене евиденције акционара, а достављање се сматра извршеним даном слања препоручене пошиљке поштом на ту адресу, односно електронском поштом ако је акционар дао писану сагласност за такав начин слања или
- 2) објављивањем на интернет страници Банке и на интернет страници регистра привредних субјеката.

Банка позив за седницу објављује и на интернет страници регулисаног тржишта, односно мултилатералне трговачке платформе где су укључене њене акције, а објаву увек врши и на својој интернет страници.

Објава у складу са ставом 4. тачка 2) и ставом 5. овог члана траје најмање до дана одржавања седнице.

Банка није у обавези да у позиву на седницу наведе елементе из става 2. тачка. 4), 6) и 7) овог члана, ако у позиву за седницу назначи интернет страницу са којих се могу преузети ти подаци, односно документи.

Материјали за седницу Скупштине стављају се на располагање акционарима истовремено са слањем позива:

- 1) личним преузимањем или путем пуномоћника, у седишту Банке у редовно радно време, односно електронском поштом ако је акционар дао писану сагласност за такав начин слања или
- 2) на интернет страници Банке, тако да их акционари могу преузети у целости.

Банка је дужна да на својој интернет страници, уз позив за седницу, објави и укупан број акција и права гласа на дан објаве позива, укључујући и број акција сваке класе која има право гласа по тачкама дневног реда седнице.

По правилу, Скупштина се одржава у седишту Банке, осим уколико Управни одбор не одлучи другачије ради олакшане организације седнице Скупштине.

Дан акционара

Члан 14.

Дан акционара је дан на који се утврђује списак акционара који имају право учешћа у раду седнице Скупштине и пада на десети дан пре дана одржавања те седнице.

Списак акционара из става 1. овог члана Банка утврђује на основу извода из јединствене евиденције акционара Централног регистра.

Акционар са списка из става 1. овог члана који након дана акционара на треће лице пренесе своје акције задржава право да учествује у раду те седнице Скупштине по основу акција које је поседовао на дан акционара.

Извршни одбор Банке дужан је да сваком акционару са списка из става 1. овог члана на његов писани захтев, који може бити послат и електронским путем, без одлагања, а најкасније наредног радног дана од дана пријема захтева, достави тај списак у писаној или електронској форми.

Обавештавање НБС о седници Скупштине

Члан 15.

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.

Дневни ред утврђује се одлуком о сазивању седнице Скупштине коју доноси Управни одбор.

Скупштина може одлучивати и расправљати само о тачкама на дневном реду.

Право на предлагање допуне дневног реда

Члан 17.

Један или више акционара који поседују најмање 5% акција са правом гласа може Управном одбору предложити додатне тачке за дневни ред седнице о којима предлажу да се расправља, као и додатне тачке о којима се предлаже да Скупштина донесе одлуку, под условом да образложе тај предлог или да доставе текст одлуке који предлажу.

Предлог из става 1. овог члана даје се писаним путем, уз навођење података о подносиоцима захтева, а може се упутити Банци најкасније 20 дана пре дана одржавања

редовне седнице Скупштине, односно 10 дана пре одржавања ванредне седнице Скупштине.

Банка ће предлог из става 1. овог члана објавити на интернет страници Банке најкасније наредног радног дана од дана пријема предлога.

Ако Управни одбор прихвати предлог из става 1. овог члана, Банка је у обавези да нови дневни ред без одлагања достави акционарима који имају право учешћа у раду Скупштине на начин предвиђен у члану 13. став 4. до 6. овог Статута.

Допуна дневног реда по налогу суда

Члан 18.

Ако Управни одбор не прихвати предлог из члана 17. став 1. овог Статута у року од 3 дана од дана пријема предлога, подносилац предлога има право да у даљем року од од 3 дана захтева да надлежни суд у ванпарничном поступку наложи Банци да предложене тачке стави на дневни ред Скупштине, сходно одредбама закона који уређује привредна друштва.

Председник Скупштине, записничар и Комисија за гласање

Члан 19.

Седницама Скупштине председава Председник Скупштине.

На предлог Управног одбора Председника Скупштине из редова акционара бира Скупштина већином гласова присутних акционара. Једном изабрани Председник Скупштине врши своју функцију и на свим наредним седницама Скупштине, до избора новог председника.

Изузетно, седницом Скупштине председава лице које је суд у складу са чланом 12. став 5. овог Статута одредио да врши функцију председника Скупштине.

Пре преласка на дневни ред Председник Скупштине именују записничара и Комисију за гласање.

Члан 20.

Комисија за гласање, која се састоји од три члана, врши следеће послове:

- 1) утврђује списак лица која учествују у раду седнице, а посебно акционара и њихових пуномоћника, при чему посебно наводи које акционаре ти пуномоћници заступају, осим у случају акционара чије акције кастоди банка држи у своје име а њихов рачун;
- 2) утврђује укупан број гласова и број гласова сваког од присутних акционара и пуномоћника, као и постојање кворума за рад Скупштине;
- 3) утврђује ваљаност сваког пуномоћја и упутства у сваком пуномоћју;
- 4) броји гласове;

- 5) утврђује и објављује резултате гласања;
- 6) предаје гласачке листиће Извршном одбору на чување;
- 7) подноси писани извештај о свом раду;
- 8) врши друге послове у складу са Статутом и Пословником Скупштине .

Члан Комисије за гласање не може бити члан органа управљања Банке, нити кандидат за новог члана ових органа, као ни са њима повезана лица.

Кворум

Члан 21.

Кворум за седницу Скупштине чини обична већина од укупног броја гласова класе акција са правом гласа по предметном питању, ако овим Статутом није одређена већа већина.

Сопствене акције дате класе, као и акције дате класе чије је право гласа суспендовано, не узимају се у обзир приликом утврђивања кворума.

У кворуму се рачунају и гласови акционара који су гласали у одсуству.

Кворум на седници Скупштине утврђује се пре почетка рада Скупштине.

Скупштина може одлучивати по предметном питању само ако седници Скупштине присуствују или су на њој представљени акционари који поседују или представљају потребан број гласова класе акција са правом гласа по том питању.

Поновљена седница

Члан 22

Ако је седница Скупштине одложена због недостатка кворума, може бити поново сазвана са истим дневним редом тако да се одржи најкасније 30, а најраније 15 дана рачунајући од дана неодржане седнице (поновљена седница).

Позив за поновљену седницу упућује се акционарима најкасније 10 дана пре дана предвиђеног за одржавање поновљене седнице.

Ако је дан одржавања поновљене седнице унапред одређен у позиву за неодржану седницу, поновљена седница ће бити одржана на тај дан.

Дан из става 3. овог члана не може бити дан који пада раније од 8 ни касније од 30 дана рачунајући од дана неодржане седнице.

Дан акционара неодржане седнице важи и за поновљену седницу.

Поновљена редовна седница може бити одржана и ако није испуњен услов кворума из члана 21. става 1. овог Статута.

Кворум за поновљену ванредну седницу чини 1/3 (једна трећина) од укупног броја гласова акција са правом гласа по предметном питању.

Ако на поновљеној седници Скупштине нема потребног кворума или се она не одржи у прописаном року, Управни одбор је у обавези да сазове нову седницу Скупштине.

Пуномоћје за гласање

Члан 23.

Акционар има право да путем пуномоћја овласти одређено лице да у његово име учествује у раду Скупштине, укључујући и право да у његово име гласа (у даљем тексту: пуномоћје за гласање) у складу са законом који уређује привредна друштва и овим Статутом.

Пуномоћник из става 1. овог члана има иста права у погледу учешћа у раду седнице Скупштине као и акционар који га је овластио.

Пуномоћје за гласање даје се у писаној форми и садржи нарочито:

- 1) име, односно пословно име акционара, са свим подацима из члана 10. став 3. тачка 1) овог Статута;
- 2) име пуномоћника са свим подацима из члана 10. став 3. тачка 1) овог Статута;
- 3) број, врсту и класу акција за које се пуномоћје издаје.

Ако физичко лице даје пуномоћје за гласање оно мора бити оверено у складу са законом којим се уређује овера потписа.

Банка је дужна да омогући давање пуномоћја за гласање електронским путем, у року утврђеним законом којим се уређују привредна друштва.

Ако се пуномоћје даје електронским путем оно мора бити потписано квалификованим електронским потписом у складу са законом који се уређује електронски потпис.

Банка ће обавештење о датом пуномоћју за гласање електронским путем примати на e-mail адресу дефинисану у позиву на седницу Скупштине.

Банка има прописан формулар за давање пуномоћја, који омогућава давање пуномоћја са инструкцијама по свакој тачки дневног реда.

Ако пуномоћје за гласање садржи упутства или налоге за остваривање права гласа, пуномоћник је дужан да поступа по њима, а ако пуномоћје не садржи упутство пуномоћник је дужан да гласа савесно и у најбољем интересу акционара.

Након одржавања седнице, пуномоћник је дужан да обавести акционара о начину на који је гласао на седници.

Ако је у пуномоћју за гласање наведено да се даје за једну седницу Скупштине, оно важи и за поновљену седницу.

Ако у пуномоћју за гласање није наведено да се даје за једну седницу Скупштине, оно важи и за све наредне седнице Скупштине до опозива, односно до истека периода на који је дато.

Пуномоћје за гласање није преносиво.

Ако је пуномоћник правно лице, оно право гласа врши преко свог законског заступника или другог за то посебно овлашћеног лица, које може искључиво бити члан органа тог правног лица или његов запослени.

Акционар или пуномоћник дужни су да пуномоћје доставе Банци најкасније један сат пре предвиђеног времена за почетак седнице Скупштине.

Ко може бити пуномоћник

Члан 24.

Пуномоћник из члана 23. овог Статута може бити свако пословно способно лице.

Изузетно, пуномоћник акционара не може бити:

- 1) контролни акционар Банке или је лице које је под контролом контролног акционара или
- 2) чланови Извршног и Управног одбора Банке, или лице које има то својство у другом друштву које је контролни акционар Банке или у друштву које је под контролом контролног акционара или
- 3) запослени у Банци или лице које има то својство у другом друштву које је контролни акционар Банке или у друштву које је под контролом контролног акционара или
- 4) лице које се у складу са одредбама закона који уређује привредна друштва сматра повезаним лицем са физичким лицем из тач. 1. до 3. овог става или
- 5) ревизор Банке или запослени у лицу који обавља ревизију Банке, или лице које има то својство у другом друштву који је контролни акционар или у друштву које је под контролом контролног акционара.

Одредбе става 2. тач. 1. до 4. овог члана не примењују се на пуномоћника контролног акционара.

Ако је једно лице овлашћено од стране више акционара као пуномоћник за гласање, оно може вршити право гласа различито за сваког од тих акционара.

Измена или опозив пуномоћја за гласање

Члан 25.

Акционар може да измени или опозове пуномоћје у сваком тренутку до дана одржавања седнице писаним путем, под условом да о томе до дана одржавања седнице обавести пуномоћника и Банку.

Измена или опозив пуномоћја за гласање врши се сходном применом одредаба овог Статута о давању пуномоћја.

Сматра се да је пуномоћје опозвано ако акционар лично приступи седници Скупштине.

Приступање на седницу

Члан 26.

Идентитет лица која приступају на седницу утврђује се:

- 1) за физичка лица, увидом у лични идентификациони документ са сликом на лицу места;
- 2) за правна лица, доказом о својству овлашћеног лица тог правног лица и увидом у лични идентификациони документ са сликом на лицу места.

Доказом из става 1. тачка 2) овог члана сматра се извод из одговарајућег регистра, и посебно овлашћење које гласи на име тог лица ако то лице није уписано у изводу из регистра као заступник друштва.

Право гласа на Скупштини

Члан 27.

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

Акционари који појединачно имају најмање две акције с правом гласа могу непосредно учествовати у раду Скупштине и непосредно остварити право гласа на Скупштини.

Акционари који појединачно не поседују потребан број акција за непосредно учествовања у раду Скупштине и непосредно остаривање права гласа на Скупштини имају право да у раду Скупштине учествују преко заједничког пуномоћника или да гласају у одсуству у складу са овим Статутом.

Искључење права гласа

Члан 28.

Акционар, као и лица која су са њим повезана, не могу гласати на седници на којој се одлучује о :

- 1) његовом ослобађању од обавеза према Банци или о смањењу тих обавеза;
- 2) покретању или одустајању од спора против њега;
- 3) одобравању послова у којима тај акционар има лични интерес.

Гласови акционара чије је право гласа искључено у складу са ставом 1. овог члана не узимају се у обзир ни приликом утврђивања кворума.

Начин доношења одлука

Члан 29.

Скупштина доноси одлуке обичном већином гласова акционара који имају право гласа, који су присутни на седници Скупштине лично или преко пуномоћника.

За доношење одлука:

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

потребна је 2/3 (двотрећинска) већина гласова акционара који су присутни на седници Скупштине.

Одлуку о смањењу основног капитала Банке, одлуку о статусним променама и одлуку о одобравању стицања, односно располагања имовином велике вредности Скупштина доноси 3/4 (трочетвртинском) већином гласова присутних акционара са правом гласа, у складу са законом који уређује привредна друштва.

Приликом утврђивања броја гласова присутних акционара за потребе утврђивања већине за одлучивање у обзир се узимају и гласови акционара који су гласали у одсуству.

Начин гласања

Члан 30.

Гласање на Скупштини врши се по правилу јавно дизањем руке.

Изузетно одлуком Скупштине која важи само за ту седницу може се предвидети да се гласање врши тајним гласањем.

У случају тајног гласања гласачки листић биће састављен тако да лицима која гласају обезбеде јасан избор. Комисија за гласање је дужна да утврди укупан број гласачких листића, као и број неискоришћених и неважећих листића.

Ако гласачки листић садржи више питања о којима се гласа, непуноважност гласа акционара по једном питању не утиче на пуноважност његових гласова по другим питањима.

Акционар је дужан да по конкретном питању гласа са свим гласовима којима располаже на исти начин.

Гласање у одсуству

Члан 31.

Акционари могу да гласају писаним путем без присуства седнице, уз оверу свог потписа на формулару за гласање у складу са законом којим се уређује овера потписа.

Акционар који је гласао у одсуству сматра се присутним на седници приликом одлучивања о тачкама дневног реда по којима је гласао.

Оверени формулар за гласање из става 1. овог члана пуноважан је, ако стигне у седиште Банке пре почетка седнице Скупштине у затвореном коверту послатом препорученом поштом (адресирано на Извршни одбор, са назнаком: "Изјашњење за Скупштину – не отворати"). Коверат са изјашњењем се отвара на почетку заседања седнице Скупштине уз писмену констатацију у записнику са седнице.

Право на постављање питања и добијање одговора

Члан 32.

Акционар који има право на учешће у раду Скупштине има право да Извршном и Управном одбору Банке постави питања која се односе на тачке дневног реда седнице, као и друга питања у вези са Банком само у мери у којој су одговори на та питања неопходни за правилну процену питања која се односе на тачке дневног реда седнице.

Члан Извршног, односно Управног одбора Банке дужан је да акционару пружи одговор на постављено питање из става 1. овог члана током седнице.

Изузетно од става 2. овог члана, одговор се може ускратити:

- 1) ако би се разумно могло закључити да би давањем одговора могла бити нанета штета Банци или са њиме повезаном лицу;
- 2) ако би давањем одговора било учињено кривично дело;
- 3) ако је одговарајућа информација доступна на интернет страници Банке у форми питања и одговора најмање 7 дана пре дана одржавања седнице.

Пословником Скупштине уређен је поступак за постављање питања из става 1. овог члана.

Члан Извршног, односно Управног одбора Банке може дати један одговор на више питања која имају исту садржину.

У случају да члан Извршног, односно Управног одбора Банке ускрати давање одговора акционару, та чињеница и разлог из којег је ускраћено давање одговора унеће се у записник са седнице.

У случају из става 6. овог члана ако је по тачки дневног реда у вези са којим је постављено питање на које је ускраћен одговор донета одлука Скупштине, акционар којем је ускраћен одговор, као и акционар који је на записник изјавио да сматра да је одговор неоправдано ускраћен имају право да у року од 8 дана од дана одржавања седнице захтевају да надлежни суд у ванпарнично поступку наложи Банци да им достави одговор на постављено питање у року од 8 дана.

Резултати гласања

Члан 33.

Председник Скупштине је дужан да за сваку одлуку о којој су акционари гласали утврди укупан број акција акционара који су учествовали у гласању, проценат основног капитала који те акције представљају, укупан број гласова и број гласова за и против те одлуке као и број гласова акционара који су се уздржали од гласања.

Изузетно од става 1. овог члана, Председник Скупштине је овлашћен да утврди само постојање потребне већине за доношење одређене одлуке ако се томе не противи ни један присутни акционар.

Банка је у обавези да најкасније у року од 3 дана од дана одржане седнице на својој интернет страници објави донете одлуке и резултате гласања по свим тачкама дневног реда о којима су акционари гласали.

Информације из става 3. овог члана морају да буду доступне на интернет страници Банке најмање 30 дана, у складу са законом који уређује привредна друштва.

Ступање на снагу одлука Скупштине

Члан 34.

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 Председник Скупштине и оне се без одлагања уносе у књигу одлука.

Записник са седнице Скупштине

Члан 35.

Свака одлука Скупштине уноси се у записник.

Председник Скупштине именује записничара који води записник и одговоран је за уредно сачињавање записника.

Записник са седнице Скупштине сачињава се најкасније у року од 8 дана од дана њеног одржавања.

Записник садржи:

- 1) место и дан одржавања седнице;
- 2) име лица које води записник;
- 3) имена чланова Комисије за гласање;
- 4) сажети приказ расправе по свакој тачки дневног реда;
- 5) начин и резултате гласања по свакој тачки дневног реда по којој је Скупштина одлучивала са прегледом донетих одлука;
- 6) по свакој тачки дневног реда о којој је Скупштина гласала: број гласова који су дати, број важећих гласова и број гласова „за“, „против“ и „уздржан“;
- 7) постављена питања акционара и дате одговоре ускладу са чланом 32. овог Статута и приговоре несагласних акционара.

Саставни део записника чини списак лица која су учествовала у раду седнице Скупштине, као и докази о прописаном сазивању Скупштине.

Записник потписују Председник Скупштине, записничар и сви чланови Комисије за гласање.

Председник Скупштине дужан је да потписани записник у року од 3 дана од истека рока из става 3. овог члана:

- 1) достави свим акционарима или
- 2) објави на интернет страници Банке или интернет страници регистра привредних субјеката, у трајању од најмање 30 дана.

Непоступање на начин прописан овим чланом нема утицаја на пуноважност одлука донетих на седници Скупштине, ако се резултат гласања и садржина тих одлука на други начин може утврдити.

Пословник о раду Скупштине

Члан 36.

Пословником о раду Скупштине ближе се утврђује начин рада и одлучивања Скупштине у складу са законом који уређује привредна друштва и овим Статутом.

Скупштина на свакој седници може на предлог Председника Скупштине или акционара који поседују или представљају најмање 10% гласова присутних акционара

већином гласова присутних акционара усвојити измене и допуне Пословника Скупштине.

2. УПРАВНИ ОДБОР И ИЗВРШНИ ОДБОР

Члан 37.

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 38.

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 39.

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 40.

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 41.

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 42.

Управни одбор Банке одговоран је да пословање Банке буде у складу са Законом о банкама, 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 штамбиља;

- 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 43.

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 44.

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

Члан 45.

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 46.

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 47.

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 48.

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 49.

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 50.

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 51.

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 52.

Пословником о раду Управни одбор детаљно регулише свој рад.

ИЗВРШНИ ОДБОР

Састав

Члан 53.

Извршни одбор Банке чине 3 члана, од којих је 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 54.

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 о банкама и овог Статута које се односе на именовање чланова Управног одбора Банке.

Члан 55.

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 56.

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 именовао.

За свој рад Извршни одбор је одговоран Управном одбору.

Председник Извршног одбора

Члан 57.

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 58.

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

Обавеза информисања Скупштине Банке о приходима чланова органа управљања

Члан 59.

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 60.

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 61.

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 62.

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

Најмање један 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 63.

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 одобрених 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 64.

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 65.

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.
- 7) разматра остваривање годишњих планова Банке,
- 8) 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.

V УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА, ОДРЖАВАЊЕ ЛИКВИДНОСТИ И СОЛВЕНТНОСТИ БАНКЕ

Члан 66.

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 67.

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 става 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.

VI СПОЉНА РЕВИЗИЈА

Члан 68.

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.

VII НАЧИН ВРШЕЊА УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ БАНКЕ

Унутрашња контрола

Члан 69.

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 70.

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 71.

Организациона јединица из члана 70. 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 70. 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 70. 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 72.

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 73.

Руководиоца организационе јединице из члана 72. став 1. овог Статута именује и разрешава Управни одбор Банке.

Руководилац организационе јединице из члана 72. 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 изradу, коришћење и чување документације о обављеним активностима унутрашње ревизије према годишњем плану.

Руководилац организационе јединице из члана 72. став 1. овог Статута извештава Управни одбор Банке о резултатима извршене ревизије.

Руководилац организационе јединице из члана 72. 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 72. 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 72. 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 изradi аката и друге документације који могу бити предмет унутрашње ревизије.

Члан 74.

Организациона јединица из члана 72. 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 75.

Запослени у организационој јединици из члана 72. 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 72. 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 72. став 1. овог Статута извештаје о свом раду подноси Одбору за праћење пословања банке и Управном одбору Банке.

VIII ЗАСТУПАЊЕ И ПРЕДСТАВЉАЊЕ

Члан 76.

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 77.

Председник Извршног одбора Банке, у складу са чланом 76. овог Статута, са потписом још једног члана Извршног одбора може другом лицу издати писано пуномоћје за заступање Банке.

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

IX ОРГАНИЗАЦИЈА И НАЧИН ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Члан 78.

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 79.

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

Члан 80.

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) групе и слично.

Члан 81.

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 82.

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 83.

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.

X ЛИЦА СА ПОСЕБНИМ ОВЛАШЋЕЊИМА И ОДГОВОРНОСТИМА

Члан 84.

Лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци су чланови Извршног одбора, чланови одбора из члана 61. 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.

XI ОПШТИ АКТИ БАНКЕ

Врсте општих аката

Члан 85.

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

Члан 86.

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 87.

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 88.

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 и на начин утврђеном овим Статутом.

ХП ПОСЛОВНА И БАНКАРСКА ТАЈНА

Члан 89.

Пословну тајну представљају следећи подаци Банке:

- 1) информација која има или може имати комерцијалну вредност зато што није општепозната нити је доступна трећим лицима која би њеним коришћењем или саопштавањем могла остварити економску корист, и која је од стране Банке заштићена одговарајућим мерама у складу са законом, пословном политиком, уговорним обавезама, процедурама или одговарајућим стандардима у циљу очувања њене тајности, а чије би саопштавање трећем лицу могло нанети штету Банци;
- 2) подаци који представљају банкарску тајну;
- 3) други подаци који су законом, другим прописом или актима Банке одређени као пословна тајна.

Члан 90.

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 подаци до којих Банка дође у пословању са клијентима.

Члан 91.

Банка, чланови њених органа, акционари, запослени у Банци, спољни ревизор Банке, као и друга лица која због природе посла који обављају имају приступ подацима 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 пословне тајне за лица из става 1. овог члана не престаје ни после престанка статуса, на основу кога су остварили приступ подацима из тог става.

Не сматра се повредом дужности чувања пословне тајне саопштавање података из члана 89. овог Статута, ако је то саопштење:

- 1) обавеза прописана законом;
- 2) неопходно ради обављања послова или заштите интереса Банке;
- 3) учињено надлежним органима или јавности искључиво у циљу указивања на постојање дела кажњивог законом.

Члан 92.

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.

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 староца имовине или конзуларних представништава страних држава, после подношења писаних докумената којима се доказује оправдани интерес ових лица;
- 4) у вези са извршењем надлежног органа на имовини клијента банке;
- 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 контролу 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 2. 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 93.

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

XIII ИНФОРМИСАЊЕ, ОБЈАВЉИВАЊЕ, ЈАВНОСТ РАДА

Право на информисање и приступ актима и документима

Члан 94.

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.

Извршни одбор дужан је да акта и документа прописана одредбама закона који уређује привредна друштва стави на располагање сваком акционару, као и ранијем акционару за период у којем је био акционар, на његов писани захтев, ради вршења увида и копирања о свом трошку, током радног времена.

У захтеву из става 2. овог члана акционар је у обавези да наведе:

- 1) своје личне податке и податке који га идентификују као акционара;
- 2) документе, акта и податке који тражи на увид;
- 3) сврху ради које се тражи увид;
- 4) податке о трећим лицима којима акционар који тражи увид намерава да саопшти тај документ, акт или податак, ако постоји таква намера.

Сматра се да је обавеза из става 2. овог члана извршена у погледу докумената за које је Банка омогућила слободан приступ и преузимање са интернет странице Банке, без накнаде.

Банка може ускратити приступи свим или неком од тражених аката или докумената из разлога прописаних законом који уређује превредна друштва и овим Статутом.

Ако Извршни одбор пропусти да поступи по захтеву из става 2. овог члана у року од 5 дана од дана пријема захтева, подносилац захтева има право да тражи да суд у ванпарничном поступку наложи Банци да поступи по његовом захтеву.

Лице који оствари приступ актима и документима Банке не може да их објави на начин којим би нанело штету Банци или њеном угледу, односно не може их користити супротно сврси ради које му је приступ омогућен.

Јавност рада Банке

Члан 95.

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 96.

Банка је дужна да информације и извештаје прописане законом објави у складу са законом којим се уређује тржиште капитала, као и да их региструје у складу са законом којим се уређује регистрација привредних субјеката.

XIV СТАТУСНЕ ПРОМЕНЕ, ПРЕСТАНАК БАНКЕ

Статусне промене

Члан 97.

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 3/4 (трочетвртинском) већином гласова присутних 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 98.

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 гласова присутних 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.

XV ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Ступање Статута на снагу

Члан 99.

Статут ступа на снагу даном доношења, а примењиваће се од 01.02.2012. године. године, осим члана 23. став 5. овог Статута, који ће се примењивати од 01.01.2014. године

Статута не може ступити на снагу пре достављања сагласности Народне банке Србије на одлуку.

Члан 100.

Почетком примене овог Статута престаје да важи Статут Српске банке а.д., Београд (С. бр. 308 од 28.09.2006. године) са свим изменама и допунама (С. бр. 395 од 27.11.2008. године и С. бр. 494 од 19.04.2011. године).

У.О. бр. _____
Београд, 22.12.2011. год.

**ПРЕДСЕДНИК
УПРАВНОГ ОДБОРА**

Биљана Јањић

ОБРАЗЛОЖЕЊЕ

Скупштина Српске банке а.д. је на својој 20. седници одржаној 28.09.2006. године усвојила Статут Српске банке а.д. С.бр.308, којим је извршено усклађивање са одредбама Закона о банкама („Сл.гласник РС“, бр.107/2005). Скупштина Српске банке а.д. је усвојила измене и допуне овог Статута на својој 29. седници одржаној 27.11.2008. године (Одлука о измени и допуни Статута Српске банке а.д. Београд С.бр.395) и на својој 40. Седници одржаној 19.04.2011.године (Одлука о измени и допуни Статута Српске банке а.д. Београд С.бр.494).

Скупштина Србије крајем маја 2011. године усвојила је нови Закон о привредним друштвима („Сл. Гласник РС“, бр 36/2011), који је ступио на снагу 04.06.2011. године, а примењује се од 01.02.2012. године, осим одредаба које се односе на давање пуномоћја електронским путем које се примењују од 01.01.2014. године. Даном почетка примене новог Закона престаје да важи постојећи Закон о привредним друштвима („Сл. Гласник РС“, бр 125/2004 и 36/2011 - др.закон). Прелазним одредбама новог Закона утврђена је обавеза усклађивања аката привредних друштава до дан почетка примене новог Закона.

Чланом 3. Закона о банкама (Сл. Гласник РС“, бр 107/2005 и 91/2010) утврђено је да основне одредбе закона којим се уређују привредна друштва које се односе на оснивање привредног друштва, на одговорност оснивача и других лица, на седиште и пословно име, на заступање и заступнике, на лица која имају дужност према друштву, на индивидуалну и дериватну тужбу и на информисање, објављивање и застарелост, као и одредбе тог закона које се односе на акције и друге хартије од вредности акционарског друштва, примењују се на банке ако нису у супротности са Законом о банкама.

Такође, чланом 67. Закона о банкама утврђено је да се на поступак сазивања, обавештавања и рада редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва које се односе на скупштину акционара, осим ако Законом о банкама није другачије прописано.

Сходно напред наведеном, Одлуком о усвајању Статута Српске банке а.д. Београд извршено је усклађивање Статута са Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр.36/2011) у складу са одредбама члана 3. и члана 67. Закона о банкама и то у следећим члановима:

1. Члан 6. – Састав Скупштине и права акционара

Овим чланом се прецизирају права акционара да учествује у раду Скупштине, што подразумева права да гласа, право учешћа у расправи, право на подношење предлога, право на постављање питања која се односе на дневни ред и добијање одговора, у складу са чланом 328. Закона о привредним друштвима. Такође је утврђено ко осим акционара може присуствовати седници Скупштине и учествовати у раду Скупштине, у складу са чланом 366. Закона о привредним друштвима.

2. Члан 9. – Редовна Скупштина

Овим чланом је утврђено да се позив за седницу упућује најкасније 30 дана пре дана одржавања седнице. Прописана је обавеза Извршног одбора да акционарима за редовну седницу Скупштине стави на располагање одређене документе и информације. Наведене измене Статута су урађене у складу са чланом 365. и 367. Закона о привредним друштвима.

3. Члан 10. – Ванредна Скупштина

Овим чланом је утврђено које услове треба да испуни акционар, односно које елементе мора да садржи писани захтев акционара за сазивање ванредне седнице Скупштине, у складу са чланом 372. Закона о привредним друштвима. Управни одбор доноси одлуку о сазивању Скупштине, односно о одбијању захтева у року од 8 дана од дана пријема захтева и у истом року о томе обавештава подносиоца захтева, у складу са чланом 339. Закона о привредним друштвима. Позив за ванредну седницу шаље се најкасније 21 дан пре дана одржавања седнице, у складу са чланом 373. Закона о привредним друштвима. Прописана је обавеза Извршног одбора да за ванредну седницу акционарима стави на располагање одређену документацију, у складу са чланом 374. Закона о привредним друштвима.

4. Члан 12. – Одржавање седнице по налогу суда

Овим чланом су утврђени услови за одржавање седница Скупштине по налогу суда, у складу са чланом 339. Закона о привредним друштвима. Ако се редовна седница не одржи у року прописаним Статутом, акционар који има право учешћа у раду Скупштине или члан Управног одбора може у року од 3 месеца од истека рока за одржавање те седнице захтевати да суд у ванпарничном поступку наложи одржавање те седнице. Ако Управни одбор пропусти да донесе одлуку о сазивању ванредне седнице или одлуку о одбијању захтева у року од 8 дана од дана пријема захтева, односно у истом року не обавести подносиоца захтева о одлуци, као и када се ванредна седница не одржи у року од 30 дана од дана пријема захтева, подносилац захтева може у даљем року од 30 дана захтевати да суд у ванпарничном поступку наложи одржавање те седнице.

5. Члан 13. – Позив за седницу

У наведеном члану су урађене измене у складу са чланом 335. Закона о привредним друштвима. Прописана је садржина позива и обавештења о дану акционара који се шаљу акционарима за седницу Скупштине. Позив за седницу су упућује лицима који су акциари Банке на дан на који је Управни одбор донео одлуку о сазивању Скупштине, односно на дан доношења одлуке суда, и то: на адресу акционара из јединствене евиденције акционара, а достављање се сматра извршеним данам слања препоручене пошиљке поштом на ту адресу, односно електронском поштом ако је акционар дао писану сагласност на такав начин слања или објављивањем на интернет страници Банке и на интернет страници регистра привредних субјеката. Објава на интернет страници траје најмање до дана одржавања седнице. Материјал за седницу ставља се на располагање акционарима личним преузимањем или путем пуномоћника, односно електронском поштом или објављивањем на интернет страници Банке и на интернет страници регистра привредних субјеката.

6. Члан 14. – Дан акционара

Овим чланом је утврђено да је дан акционара дан на који се утврђује списак акционара који имају право учешћа у раду седнице Скупштине и он пада на десети дан пре дана одржавања те седнице. Акционар са списка који након дана акционара на треће лице пренесе своје акције задржава право да учествује у раду те седнице Скупштине. Наведене измене су у складу са чланом 331. Закона о привредним друштвима.

7. Члан 16. – Дневни ред

Овим чланом је утврђено да се дневни ред утврђује одлуком о сазивању седнице Скупштине коју доноси Управни одбор, и да Скупштина може одлучивати и расправљати само о тачкама на дневном реду, у складу са чланом 336. Закона о привредним друштвима.

8. Члан 17. – Право на предлагање допуне дневног реда

У наведеном члану су у складу са чланом 337. Закона о привредним друштвима, утврђено да један или више акционара који поседују најмање 5% акција са правом гласа може Управном одбору предложити додатне тачке за дневни ред седнице о којима предлажу да се расправља, као и додатне тачке о којима се предлаже да Скупштина донесе одлуку, под условом да образложе тај предлог или да доставе текст одлуке који предлажу. Предлог се даје писаним путем, уз навођење података о подносиоцима захтева, а може се упутити Банци најкасније 20 дана пре дана одржавања редовне седнице Скупштине, односно 10 дана пре одржавања ванредне седнице Скупштине. Ако Управни одбор прихвати предлог Банка је у обавези да нови дневни ред без одлагања достави акционарима који имају право учешћа у раду Скупштине.

9. Члан 18. – Допуне дневног реда по налогу суда

Овим чланом је утврђено да ако Управни одбор не прихвати предлог за додатне тачке дневног реда у року од 3 дана од дана пријема предлога, подносилац предлога има право да у даљем року од од 3 дана захтева да надлежни суд у ванпарничном поступку наложи Банци да предложене тачке стави на дневни ред Скупштине, у складу са чланом 338. Закона о привредним друштвима.

10. Члан 19. – Председник Скупштине

У наведеном члану је утврђено да на предлог Управног одбора Председника Скупштине из редова акционара бира Скупштина већином гласова присутних акционара. Једном изабрани Председник Скупштине врши своју функцију и на свим наредним седницама Скупштине, до избора новог председника. Изузетно, седницом Скупштине председава лице које је суд у одлуци о сазивању седнице одредио да врши функцију председника Скупштине. Наведене измене Статута су у складу са чланом 333. Закона о привредним друштвима.

11. Члан 20. – Комисија за гласање

Овим чланом је утврђено да се Комисија за гласање састоји од три члана и набројани су послови које Комисија обавља. Члан Комисије за гласање не може бити члан органа управљања Банке, нити кандидат за новог члана ових органа, као ни са њима повезана

лица. Наведене измене Статуа су у складу са чланом 355. Закона о привредним друштвима.

12. Члан 21. – Кворум

У наведеном члану је утврђено да кворум за седницу Скупштине чини обична већина од укупног броја гласова класе акција са правом гласа по предметном питању, ако овим Статутом није одређена већа већина. У кворуму се рачунају и гласови акционара који су гласали у одсуству. Кворум на седници Скупштине утврђује се пре почетка рада Скупштине. Скупштина може одлучивати по предметном питању само ако седници Скупштине присуствују или су на њој представљени акционари који поседују или представљају потребан број гласова класе акција са правом гласа по том питању. Наведене измене Статуа су у складу са чланом 351. Закона о привредним друштвима.

13. Члан 22. – Поновљена седница

Овим чланом су утврђени рокови за сазивање седнице у случају одлагања седнице Скупштине због недостатка кворума (поновљена седница). Поновљена редовна седница може бити одржана и ако није испуњен услов кворума из члана 21. става 1. овог Статуа, док кворум за поновљену ванредну седницу чини 1/3 (једна трећина) од укупног броја гласова акција са правом гласа по предметном питању. Неведене измене су у складу са чланом 352. и 353. Закона о привредним друштвима.

14. Члан 23. – Пуномоћје за гласање

У наведеном члану у складу са чланом 344. Закона о привредним друштвима, утврђен начин на који акционар може дати пуномоћје другом лицу да у његово име учествује у раду Скупштине, укључујући и право да у његово име гласа. Пуномоћник има иста права у погледу учешћа у раду седнице Скупштине као и акционар који га је овластио. Пуномоћје за гласање даје се у писаној форми и садржи тачно одређен елементе утврђене Статутом. Ако физичко лице даје пуномоћје за гласање оно мора бити оверено у складу са законом којим се уређује овера потписа. Банка је дужна да омогући давање пуномоћја за гласање електронским путем, у року утврђеним законом којим се уређују привредна друштва, тј. од 01.01.2014. године. Ако се пуномоћје даје електронским путем оно мора бити потписано квалификованим електронским потписом у складу са законом који се уређује електронски потпис. Ако пуномоћје за гласање садржи упутства или налоге за остваривање права гласа, пуномоћник је дужан да поступа по њима, а ако пуномоћје не садржи упутство пуномоћник је дужан да гласа савесно и у најбољем интересу акционара. Након одржавања седнице пуномоћник је дужан да обавести акционара о начину на кој је гласао на седници. Пуномоћје за гласање није преносиво. Акционар или пуномоћник дужни су да пуномоћје доставе Банци најкасније један сат пре предвиђеног времена за почетак седнице Скупштине.

15. Члан 24. – Ко може бити пуномоћник

Овим чланом је у складу са чланом 345. Закона о привредним друштвима, утврђено је да пуномоћник за гласање може бити свако пословно способно лице. Такође је утврђен круг лица који не могу да буду пуномоћници акционара, и то: контролни акционар Банке или је лице које је под контролом контролног акционара, чланови Извршног и Управног одбора Банке, запослени у Банци и друга одређена лица.

16. Члан 25. – Измена или опозив пуномоћја за гласање

У наведеном члану је у складу са чланом 349. Закона о привредним друштвима, утврђено да акционар може да измени или опозове пуномоћје у сваком тренутку до дана одржавања седнице писаним путем, под условом да о томе до дана одржавања седнице обавести пуномоћника и Банку. Сматра се да је пуномоћје опозвано ако акционар лично приступи седници Скупштине.

17. Члан 26. – Приступање на седницу

Овим чланом је у складу са чланом 350. Закона о привредним друштвима, прописано да се идентитет лица која приступају на седницу утврђује за физичка лица, увидом у лични идентификациони документ са сликом на лицу места, а за правна лица, доказом о својству овлашћеног лица тог правног лица и увидом у лични идентификациони документ са сликом на лицу места.

18. Члан 27. – Право гласа на Скупштини

У наведеном члану је у складу са чланом 328. Закона о привредним друштвима и чланом 65. Закона о банкама, утврђено да на седници Скупштине свака обична акција даје акционару право на један глас о свим питањима о којима се гласа на Скупштини. Акционари који појединачно имају најмање две акције с правом гласа могу непосредно учествовати у раду Скупштине и непосредно остварити право гласа на Скупштини Банке. Акционари који појединачно не поседују потребан број акција за непосредно учествовања у раду Скупштине и непосредно остаривање права гласа на Скупштини Банке имају право да у раду Скупштине учествују преко заједничког пуномоћника или да гласају у одсуству у складу са овим Статутом.

19. Члан 28. – Искључење права гласа

Овим чланом је у складу са чланом 362. Закона о привредним друштвима, утврђено да акционар, као и лица која су са њим повезана, не могу гласати на седници на којој се одлучује о његовом ослобађању од обавеза према Банци или о смањењу тих обавеза, покретању или одустајању од спора против њега и о одобравању послова у којима тај акционар има лични интерес. Гласови акционара чије је право гласа искључено не узимају се у обзир ни приликом утврђивања кворума.

20. Члан 29. – Начин доношења одлука

У наведеном члану је у складу са 358. Закона о привредним друштвима, утврђено Скупштина доноси одлуке обичном већином гласова акционара који имају право гласа, који су присутни на седници Скупштине лично или преко пуномоћника. За доношење одлука о повећању капитала, о престанку рада Банке, о доношењу Статута и његовим изменама и допунама и о изменама оснивачког акта, потребна је 2/3 (двотрећинска) већина гласова акционара који су присутни на седници Скупштине. Одлуку о смањењу основног капитала Банке, о статусним променама и одлуку о одобравању стицања, односно располагања имовином велике вредности Скупштина доноси 3/4 (трочетвртинском) већином гласова присутних акционара са правом гласа, у складу са законом који уређује привредна друштва. Наведена 3/4 (трочетвртинска) већина гласова је чланом 314. (смањење основног капитала), чланом 498. (статусне промене) и

чланом 471. (располагање имовином веће вредности) Закона о привредним друштвима утврђена као обавезна за доношење тих одлука.

21. Члан 30. – Начин гласања

Овим чланом је у складу са чланом 360. Закона о привредним друштвима, утврђено да се гласање на Скупштини врши се по правилу јавно дизањем руке. Само изузетно одлуком Скупштине која важи само за ту седницу може се предвидети да се гласање врши тајним гласањем.

22. Члан 31. – Гласање у одсуству

У наведеном члану је у складу са чланом 340. Закона о привредним друштвима, утврђено да акционари могу да гласају писаним путем без присуства седнице, уз оверу свог потписа на формулару за гласање у складу са законом којим се уређује овера потписа. Акционар који је гласао у одсуству сматра се присутним на седници приликом одлучивања о тачкама дневног реда по којима је гласао. Оверени формулар за гласање пуноважан је, ако стигне у седиште Банке пре почетка седнице Скупштине.

23. Члан 32. – Правно на постављање питања и добијање одговора

Овим чланом је у складу са чланом 342. Закона о привредним друштвима, утврђено је да акционар који има право на учешће у раду Скупштине има право да Извршном и Управном одбору Банке постави питања која се односе на тачке дневног реда седнице, као и друга питања у вези са Банком само у мери у којој су одговори на та питања неопходни за правилну процену питања која се односе на тачке дневног реда седнице. Члан Извршног, односно Управног одбора Банке дужан је да акционару пружи одговор на постављено питање током седнице. Изузетно одговор се може ускратити у одређеним случајевима који су предвиђени Статутом. У случају да члан Извршног, односно Управног одбора Банке ускрати давање одговора акционару, та чињеница и разлог из којег је ускраћено давање одговора унеће се у записник са седнице. Акционар којем је ускраћен одговор, као и акционар који је на записник изјавио да сматра да је одговор неоправдано ускраћен имају право да у року од 8 дана од дана одржавања седнице захтевају да надлежни суд у ванпарнично поступку наложи Банци да им достави одговор на постављено питање у року од 8 дана, у складу са чланом 343. Закона о привредним друштвима.

24. Члан 33. – Резултати гласања

У наведеном члану је у складу са чланом 356. Закона о привредним друштвима, утврђено да је Председник Скупштине дужан да за сваку одлуку о којој су акционари гласали утврди укупан број акција акционара који су учествовали у гласању, проценат основног капитала који те акције представљају, укупан број гласова и број гласова за и против те одлуке као и број гласова акционара који су се уздржали од гласања. Изузетно, Председник Скупштине је овлашћен да утврди само постојање потребне већине за доношење одређене одлуке ако се томе не противи ни један присутни акционар. Банка је у обавези да најкасније у року од три дана од дана одржане седнице на својој интернет страници објави донете одлуке и резултате гласања по свим тачкама дневног реда о којима су акционари гласали, у периоду од најмање 30 дана.

25. Члан 35. – Записник са седнице Скупштине

Овим чланом је у складу са чланом 363. Закона о привредним друштвима, утврђено да се свака одлука Скупштине уноси се у записник. Записничар води записник и Председник Скупштине одговоран је за уредно сачињавање записника. Записник са седнице Скупштине сачињава се најкасније у року од 8 дана од дана њеног одржавања. Статутом је прецизно утврђена садржина записника. Записник потписују Председник Скупштине, записничар и сви чланови Комисије за гласање.

26. Члан 36. – Пословник о раду Скупштине

У наведеном члану је у складу са чланом 334. Закона о привредним друштвима, утврђено да се Пословником о раду Скупштине ближе се утврђује начин рада и одлучивања Скупштине. Скупштина на свакој седници може на предлог Председника Скупштине или акционара који поседују или представљају најмање 10% гласова присутних акционара већином гласова присутних акционара усвојити измене и допуне Пословника Скупштине.

27. Члан 89. – Пословна и банкарска тајна

У наведеном члану је у складу са чланом 72. и 73. Закона о привредним друштвима и Законом о заштити пословне тајне, утврђено да пословну тајну представљају следећи подаци Банке: информација која има или може имати комерцијалну вредност зато што није општепозната нити је доступна трећим лицима која би њеним коришћењем или саопштавањем могла остварити економску корист, и која је од стране Банке заштићена одговарајућим мерама у складу са законом, пословном политиком, уговорним обавезама, процедурама или одговарајућим стандардима у циљу очувања њене тајности, а чије би саопштавање трећем лицу могло нанети штету Банци; подаци који представљају банкарску тајну и други подаци који су законом, другим прописом или актима Банке одређени као пословна тајна.

28. Члан 94. – Право на информисање и приступ актима и документима

Овим чланом је у складу са чланом 465. Закона о привредним друштвима, утврђено да је Извршни одбор дужан да акта и документа прописана одредбама закона који уређује привредна друштва стави на располагање сваком акционару, као и ранијем акционару за период у којем је био акционар, на његов писани захтев, ради вршења увида и копирања о свом трошку, током радног времена. Статутом је предвиђена садржина наведеног писаног захтева акционара. Банка може ускратити приступи свим или неким од тражених аката или докумената из разлога прописаних законом који уређује привредна друштва и овим Статутом. Ако Извршни одбор пропусти да поступи по захтеву у року од 5 дана од дана пријема захтева, подносилац захтева има право да тражи да суд у ванпарничном поступку наложи Банци да поступи по његовом захтеву. Лице који оствари приступ актима и документима Банке не може да их објави на начин којим би нанело штету Банци или њеном угледу, односно не може их користити супротно сврси ради које му је приступ омогућен.

29. Члан 97. – Статусне промене

У наведеном члану је у складу са чланом 498. Закона о привредним друштвима, утврђено да одлуку о статусним променама доноси Скупштина Банке 3/4

(трочетвртинском) већином гласова присутних акционара са правом гласа, на предлог Управног одбора Банке.

30. Члан 98. – Добровољни престанак рада Банке

Овим чланом је у складу са чланом 358. Закона о привредним друштвима, утврђено да у случају престанка услова, односно економског интереса за пословање Банке, на предлог Управног одбора Банке, одлуку о престанку рада Банке доноси Скупштина 2/3 (двотрећинском) већином гласова присутних 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.

31. Члан 99. – Ступање Статута на снагу

У наведеном члану је у складу са чланом 600. Закона о привредним друштвима, утврђено да Статут ступа на снагу даном доношења, а примењиваће се од 01.02.2012. године, осим члана 23. став 5. овог Статута, који ће се примењивати од 01.01.2014. године.

СРПСКА БАНКА а.д.