

UGOVOR

O OSNIVANJU «OTP BANKE SRBIJA» A.D. NOVI SAD

Ranije Kulaska banka ad Novi Sad

/ PREČIŠĆEN TEKST/

Uvodne napomene:

Kulaska banka a.d. Novi Sad je akcionarsko društvo sa sedištem u Bulevaru oslobođenja br. 80, Novi Sad, koje je poslovalo prema odredbama Zakona o bankama i registrovano u Trgovinskom sudu u Novom Sadu, u reg. Ulošku br. 3-17 i prevedeno kod Agencije za privredne registre, pod br. BD. 6873/2005 od 18. aprila 2005. godine.

Nakon okončanja procesa propajanja Niške banke a.d. Niš i Zepter banke a.d. Beograd Kulskoj banci a.d. Novi Sad i nakon dobijanja potrebnih saglasnosti, poslovno ime Banke promenjeno je u OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka).

Dana 1. februara 2012. godine počeo je da se primenjuje novi Zakon o privrednim društvima („Službeni glasnik RS“ brojevi 36/2011 i 99/2011) kojim je propisano da su akcionarska društva dužna da usklade osnivački akt sa odredbama zakona u propisanom roku, stoga se Ugovor o osnivanju »OTP BANKE SRBIJA« A.D. NOVI SAD usklađuje sa odredbama Zakona.

Nakon sprovođenja Odluke o povlačenju akcija sa MTP od 20.04.2012. godine i pribavljanja Rešenja Komisije za hartije od vrednosti o brisanju iz evidencije javnih društava, OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad će imati pravnu formu akcionarskog društva koje nije javno.

I. POSLOVNO IME I SEDIŠTE OSNIVAČA BANKE

Član 1

Akcionari Banke su lica prema listi akcionara iz Centralnog registra hartija od vrednosti.

Akcionari Banke na dan 31.12.2006. godine, sa prikazom broja akcija i procentualnom učešću u ukupnom osnivačkom kapitalu Banke, navedeni su u Prilogu 1 ovog Ugovora, koji je njegov sastavni deo.

II. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

Član 2

Poslovno ime banke je:
OTP Banka Srbija, Akcionarsko društvo Novi Sad

Skraćeno poslovno ime banke je: OTP Banka Srbija, a.d. Novi Sad.

Sedište Banke je u Novom Sadu, Bulevar oslobođenja br. 80.

III. OSNIVAČKI KAPITAL BANKE

Član 3

Osnovni/akcionarski novčani kapital Banke iznosi 7.643.774.300,00 dinara.

Osnovni/akcionarski novčani kapital Banke se sastoji od sledećih izdatih akcija:

- 153.194 komada običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 49.540,00 dinara, odnosno ukupne nominalne vrednosti od 7.589.230.760,00 dinara, sa oznakom CFI kod: ESVUFR i ISIN broj: RSKULBE40207;
- 1.101 komada kumulativnih zamenljivih preferencijalnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 49.540,00 dinara, odnosno ukupne nominalne vrednosti od 54.543.540,00 dinara, sa oznakom CFI kod: EFNXCR i ISIN broj: RSKULBE89816.

Akcije iz prethodnog stava su evidentirane na emisionom računu Banke i na računima vlasnika akcija - akcionara u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti.

Član 3a

Brisan.

Član 4

Osnovni kapital Banke upisan je i uplaćen u celosti.

IV. PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI OSNIVAČA

Član 5

Osnivači - akcionari Banke imaju sledeća prava:

1. Vlasnici običnih akcija:

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

2. Vlasnici kumulativnih zamenljivih preferencijalnih akcija:

- a) Pravo na prioritetnu dividendu u visini od 3% godišnje; prioritetna dividenda se isplaćuje u roku koji utvrdi Skupština Banke. Ukoliko se dividenda ne isplati u tekućoj poslovnoj godini, pravo isplate prenosi se u narednu godinu. Isplata prioritetne dividende može se odložiti samo jedanput na osnovu odluke Skupštine Banke, na rok koji ne može biti duži od 3. godine. Imaocima običnih akcija ne može se isplatiti dividenda dok se u potpunosti ne isplate dividende po preferencijalnim akcijama. Ako Banka ostvari dobit koja je nedovoljna za izmirenje obaveza koje proizilaze iz preferencijalnih akcijaa, isplata

dividende na osnovu tih akcija srazmerno se smanjuje prema ostvarenoj dobiti, a deo neizmirenih obaveza prenosi se u narednu godinu;

b) Pravo da je može pretvoriti u običnu akciju, na paritetu 1:1, pod uslovom da Upravni odbor banke na pismeni zahtev imaoca donese pozitivnu odluku. Upravni odbor Banke može doneti pozitivnu odluku o pretvaranju kumulativne zamenljive preferencijalne akcije u običnu akciju pod uslovom da imalac akcija u trenutku odlučivanja po zahtevu nema dospelih neizmirenih obaveza prema Banci kao emitentu;

c) Pravo prvenstva naplate dividendi u odnosu na imaoce običnih i nekumulativnih preferencijalnih akcija;

d) Pravo prvenstva u raspodeli likvidacione mase u slučaju likvidacije Banke, u odnosu na imaoce običnih i nekumulativnih preferencijalnih akcija;

e) Ostala prava u skladu sa zakonom i opštim aktima Banke.

Član 6

Osnivači Banke odgovaraju za obaveze Banke do visine sredstava koja su uneli u osnivački kapital Banke.

Član 7

Osnivači Banke su dužni da se pridržavaju ovog ugovora, Statuta Banke i akata koje organi Banke na osnovu njih donesu.

Osnivači Banke jedni drugima odgovaraju za štetu u slučaju nepridržavanja odredaba ovog Ugovora.

V. USLOVI ZA STICANJE I PRESTANAK PRAVA OSNIVAČA

Član 8

Druga lica mogu steći prava osnivača ili pojedina od prava osnivača, predviđena u članu 5. ovog Ugovora, ukoliko kupe akcije Banke narednih emisija i to samo ona prava koja su predviđena odlukom o izdavanju tih akcija.

Član 9

Obaveza osnivača - akcionara je da akcijama raspolažu u skladu sa Zakonom i aktima Banke o izdavanju akcija i izvršavanju obaveze utvrđene ovim Ugovorom.

Član 10

Brisan.

Član 11

OTP banka Srbija je pravni sledbenik svih prava i obaveza Niške banke a.d. Niš i Zepter banke a.d. Beograd.

Akcionarima Banke prestaju prava koja imaju po ovom Ugovoru ukoliko više nisu u posedu akcija Banke (sem ukoliko se radi o izgubljenim i uništenim akcijama), kao i u slučajevima kada Banka prestane da postoji u skladu sa Zakonom i drugim slučajevima predviđenim ovim Ugovorom.

VI. DELATNOST BANKE

Član 12

Banka je pravno lice, sa pravima, obavezama i odgovornostima u pravnom prometu u odnosu na sredstva kojima raspolaže.

Banka ima pravo da u pravnom prometu zaključuje ugovore i vrši druge pravne poslove i radnje u okviru svog predmeta poslovanja.

Banka posluje sopstvenim sredstvima, sredstvima koje pribavi na tržištu i sredstvima koja pribavi od drugih i pravnih i fizičkih lica na način i pod uslovima utvrđenim zakonom.

Banka samostalno obavlja depozitne, kreditne i druge bankarske poslove utvrđene ovim Ugovorom, a u skladu sa Zakonom i Statutom Banke.

Banka može da posluje u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime a za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica.

Član 13

Banka, u skladu sa zakonom, obavlja sledeće poslove:

- 1) depozitne poslove (primanje i polaganje depozita);
- 2) kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita);
- 3) devizne, devizno-valutne i menjačke poslove;
- 4) poslove platnog prometa;
- 5) izdavanje platnih kartica;
- 6) poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i dr.);
- 7) brokersko-dilerske poslove;
- 8) izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
- 9) kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.);
- 10) poslove zastupanja u osiguranju;
- 11) poslove za koje je ovlašćena zakonom;
- 12) druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz tač. 1) do 11) ovog stava, a u skladu sa osnivačkim aktom i statutom banke.

Poslove iz stava 1. tačka 10) ovog člana banka može obavljati uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

Član 14

Pretežna delatnost Banke je:

64.19 – ostalo monetarno posredovanje.

VII. RASPOREĐIVANJE DOBITI

Član 15

Banka može odobriti plaćanje dividendi na svoje akcije godišnje, u skladu sa odlukom redovne godišnje Skupštine.

Po usvajanju finansijskog izveštaja za prethodnu poslovnu godinu, dobit se raspoređuje sledećim redom:

- 1) za pokriće gubitaka prenesenih iz ranijih godina,
 - 2) za zakonske rezerve, ako su iste predviđene posebnim zakonom,
 - 3) za dividende akcionarima u skladu sa Zakonom, Osnivačkim aktom i Statutom,
 - 4) za isplatu učešća u dobiti članovima Upravnog, Izvršnog odbora, menadžmenta i drugih lica čije ugovore odobravaju organi Banke, u skladu sa tim ugovorima,
 - 5) za isplatu učešća u dobiti zaposlenima u skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom,
 - 6) za statutarne i druge rezerve ukoliko su utvrđene opštim aktom Banke.
- Dividende akcionarima mogu se plaćati u novcu i/ili u akcijama i drugim hartijama od vrednosti Banke ili akcijama Banke u drugim društvima u skladu sa odredbama zakona koji uređuje privredna društva.

Banka ne može raspodelu dobiti vršiti isplatom dividendi ili isplatom učešća u dobiti ili drugih davanja iz dobiti Banke članovima organa upravljanja ili zaposlenima u slučajevima propisanim Zakonom o bankama.

VIII. NAČIN SNOŠENJA RIZIKA I POKRIĆA GUBITKA

Član 16

Za svoje obaveze banka odgovara svojom imovinom.

Za obaveze Banke odgovaraju i njeni osnivači do visine sredstava uložениh u osnivački kapital Banke.

Član 17

Banka pokriva gubitke na teret rezervi, neraspoređene dobiti iz ranijih godina i/ili na teret osnovnog kapitala, u skladu sa Zakonom i opštim aktima.

O načinu pokrića gubitaka odlučuje Skupština Banke, na predlog Upravnog odbora.

Član 18

Brisan.

Član 19

Brisan.

IX. USLOVI I NAČIN POVEĆANJA OSNIVAČKOG KAPITALA I REZERVI BANKE

Član 20

Sredstva osnivačkog kapitala koriste se za:

- 1) Obavljanje kreditnih i drugih bankarskih poslova,
- 2) Pokriće gubitka u nedostatku sredstava rezervi, na način propisan u članu 17. ovog Ugovora,
- 3) Ulaganja u drugu banku ili u druga pravna lica; i
- 4) Druge namene u skladu sa aktima Banke i zakonom.

Član 21

Akcijski kapital Banke povećava se:

- 1) novim ulozima,
- 2) na drugi način u skladu sa zakonskim propisima koji regulišu povećanje kapitala akconarskih društava,

3) iz sredstava Banke kao akcionarskog društva, pretvaranjem neraspoređene dobiti u osnovni kapital.

Akcije Banke pri povećanju osnovnog kapitala mogu se izdavati putem zatvorene emisije i otvorene (javne) emisije.

Član 22

Odluka o izdavanju akcija donosi Skupština Banke, osim u slučaju izdavanja odobrenih akcija, kada odluku donosi Upravni odbor Banke u skladu sa odredbama Statuta.

Pored običnih i kumulativnih zamenljivih preferencijalnih akcija koje daju prava utvrđena članom 5. ovog Ugovora, Banka je ovlašćena da izda i posebnu klasu nekumulativnih preferencijalnih akcija sa sledećim pravima:

- a) Pravo na dividendu u iznosu koji utvrdi Skupština Banke, a koja mora biti niža od dividende koju daju kumulativne zamenjive preferencijalne akcije. Banka ima pravo da ne utvrdi i ne isplati dividendu. Pravo na dividendu nije kumulativno;
- b) Pravo prvenstva naplate dividende u odnosu na imaoce običnih akcija, a nakon isplate celokupnog iznosa dividende koju daju kumulativne zamenjive preferencijalne akcije;
- c) Pravo prvenstva u raspodeli likvidacione mase u slučaju likvidacije Banke, u odnosu na imaoce običnih akcija, a nakon isplate poverilaca i akcionara koji su vlasnici kumulativnih zamenljivih preferencijalnih akcija;
- d) Ostala prava u skladu sa zakonom i opštim aktima Banke.

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

Član 23

Osnivači Banke obezbeđuju sredstva za osnivački kapital Banke, koja mogu biti u novčanom i nenovčanom obliku (zgrade, oprema i druga sredstva koja su u funkciji poslovanja Banke).

Član 24

Za novčana sredstva uplaćena u osnivački kapital Banke, odnosno nenovčana sredstva koja su osnivači preneli u osnivački kapital, osnivači Banke dobijaju akcije.

Osnivači Banke ne mogu povlačiti sredstva uložena u osnivački kapital Banke.

Član 25

Osnivačima iz člana 1. ovog Ugovora izdaju se osnivačke akcije.

Sve akcije Banke glase na ime.

Član 26

Brisan.

Član 27

Prema redosledu izdavanja, akcije Banke su:

- 1) Osnivačke akcije - akcije I emisije sa kojima je obrazovan osnivački kapital; i
- 2) Akcije narednih emisija, kojima se povećava osnivački kapital.

Član 28

Akcije Banke za osnivački ulog u novčanom obliku glase na dinare.

Akcije Banke za osnivački ulog u nenovčanom obliku, koji se unosi u stvarima, zgradama, opremi i drugim sredstvima koja su u funkciji poslovanja Banke, izražene su u dinarskoj vrednosti na osnovu procene ovlašćene organizacije.

Član 29

Rezerve Banke obrazuju se na osnovu odluke Skupštine Banke iz dela dobiti koju Banka ostvari svojim poslovanjem.

Osnivači banke ne dobijaju akcije po osnovu ulaganja u rezerve Banke. Rezerve Banke su sredstva Banke.

Član 30

Opšta i posebna rezervisanja za rizične plasmane Banka izdvaja prema važećim propisima.

X. REŠAVANJE SPOROVA MEĐU OSNIVAČIMA

Član 31

Sporove između akcionara Banke rešava nadležni sud, prema propisima o privrednim društvima.

Član 32

Brisan.

Član 33

Brisan.

XI. STATUSNE PROMENE I PRESTANAK RADA BANKE

Član 34

Pod statusnim promenama, podrazumevaju se spajanje Banke, pripajanje Banke, kao i preuzimanje banke u stečaju i likvidaciji, u skladu sa Zakonom o bankama.

O statusnim promenama u smislu stava 1., odlučuje Skupština Banke tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih akcionara koji poseduju akcije sa pravom glasa.

Član 34a

U slučaju statusnih promena Banke, akcionarima - imaoćima svih klasa akcija Banke, obezbeđuju se prava u skladu sa propisima o bankama i privrednim društvima.

Član 35

Banka prestaje da radi na način i pod uslovima propisanim zakonom i statutom.

XII. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREBE

Član 36

Brisan.

Član 37

Brisan.

Član 38

Ovaj Ugovor stupa na snagu i proizvodi pravno dejstvo kada ga potpišu osnivači navedeni u članu 1. i dostave izjave i iz člana 8. tačke 2. i 3. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

Član 39

Ovaj Ugovor sačinjen je u 40 (četrdeset) istovetnih primeraka od kojih po jedan zadržava svaka ugovorna strana, jedan Narodna banka Jugoslavije i četiri zadržava Kulska banka a.d. za arhivu.

OSNIVAČI:

Slede potpisi i pečati osnivača.

Prelazne odredbe iz Odluke o drugim izmenama i dopunama Osnivačkog akta - Ugovora o osnivanju u predlogu utvrđenom 24. avgusta 2006. godine:

Ove izmene i dopune Osnivačkog akta, stupaju na snagu danom usvajanja na Skupštini Banke.

Izmene i dopune Osnivačkog akta ne mogu stupiti na snagu pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na njihov tekst.

Prelazne odredbe iz Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Kulske banke ad Novi Sad u Predlogu utvrđenom 23. marta 2007. godine.

Ova Odluka stupa na snagu sa danom usvajanja na Skupštini akcionara Banke, a po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije.

Prelazne odredbe iz Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju OTP banke Srbija ad Novi Sad u Predlogu utvrđenom 29. septembra 2011. godine.

Izmene i dopune Osnivačkog akta stupaju na snagu osmog dana od dana objave na oglasnoj tabli Banke, a ne pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na tekst Odluke o izmenama i dopunama Osnivačkog akta.

Prelazne odredbe iz Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad utvrđene 20 aprila 2012. godine:

Izmene i dopune Osnivačkog akta stupaju na snagu osmog dana od dana objave na oglasnoj tabli Banke, a ne pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na tekst Odluke o izmenama i dopunama Osnivačkog akta.