

# **STATUT OTP BANKE SRBIJA a.d. Novi Sad**

## **I. UVODNE ODREDBE**

### **Član 1**

Kulska banka ad Novi Sad je akcionarsko društvo osnovano prema odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl. list SRJ", br. 32/93, 24/94, 5/95, 61/95, 28/96, 44/99, 36/2002 i 37/2002 i "Sl. glasnik RS", br. 72/2003, 61/2005 i 101/2005); 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 pripajanja 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 u propisanom roku usklade svoj statut sa odredbama navedenog zakona, stoga se Statut Banke usklađuje sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

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, Banka će imati pravnu formu akcionarskog društva koje nije javno.

Ovim Statutom, Banka uređuje organizaciju, poslovanje i druga pitanja u skladu sa odredbama Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon).

## **II. STATUS, PRAVNA FORMA**

### **Član 2**

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

Banka ima pravnu formu akcionarskog društva.

Banka ima pečat, štambilj, žig i memorandum čiju formu, sadržinu i način upotrebe utvrđuje Izvršni odbor Banke, opštim aktom u skladu sa zakonom.

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

### **Član 3**

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

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

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

#### **IV. PRETEŽNA DELATNOST BANKE**

##### **Član 4**

Pretežna delatnost Banke je:

64.19 – ostalo monetarno posredovanje.

#### **V. OSNOVNI/AKCIONARSKI KAPITAL, ODOBRENI KAPITAL I AKCIJE BANKE**

##### **Član 5**

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

Osnovni/akcionarski kapital Banke je novčani i upisan je i uplaćen u celosti.

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 6**

Banka ima ukupno 22.000 komada odobrenih nekumulativnih preferencijalnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 49.540,00 dinara, odnosno ukupne nominalne vrednosti od 1.089.880.000,00 dinara.

Prava koja daju odobrene nekumulativne preferencijalne akcija utvrđena su članom 7. stav 5. ovog Statuta.

Ovlašćuje se Upravni odbor Banke da izda sve ili samo deo odobrenih nekumulativnih preferencijalnih akcija, u roku od pet godina od dana donošenja ovog Statuta, u skladu sa članom 313. Zakona o privrednim društvima.

##### **Član 7**

Pored običnih i kumulativnih zamenljivih preferencijalnih akcija, Banka je ovlašćena da izda i posebnu klasu nekumulativnih preferencijalnih akcija.

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

Obična akcija je akcija koja imaocu daje:

- 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.

Kumulativna zamenljiva preferencijalna akcija je akcija koja imaocu daje:

- 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 akcija, 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 akcija i nekumulativnih preferencijalnih akcija;
- d) Pravo prvenstva u raspodeli likvidacione mase u slučaju likvidacije Banke, u odnosu na imaoce običnih akcija i nekumulativnih preferencijalnih akcija;
- e) Ostala prava u skladu sa zakonom i opštim aktima Banke.

Nekumulativna preferencijalna akcija je akcija koja imaocu daje:

- a) Pravo na dividendu u iznosu koji utvrdi Skupština Banke, a koja mora biti niža od dividende koju daje kumulativna zamenljiva preferencijalna akcija. 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 koje daju kumulativne zamenljive preferencijalna 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 prioritetnih kumulativnih zamenljivih akcija;
- d) Ostala prava u skladu sa zakonom i opštim aktima Banke.

Ukupna nominalna vrednost izdatih i odobrenih preferencijalnih akcija ne može biti veća od 50% osnovnog kapitala Banke.

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

### **Član 8**

Bankom upravljaju njeni akcionari, srazmerno visini svog uloga u akcionarskom kapitalu Banke, u skladu sa osnivačkim aktom i ovim Statutom.

### **Član 9**

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

U Banci se obrazuju drugi odbori i drugi organi u skladu sa zakonom, osnivačkim aktom i ovim Statutom.

## **1. SKUPŠTINA AKCIONARA BANKE**

### **Sastav**

#### **Član 10**

Skupštinu Akcionara Banke (dalje: Skupština) čine akcionari Banke.

### **Nadležnosti**

#### **Član 11**

Osim nadležnosti Skupštine utvrđenih Zakonom, Skupština nema drugih nadležnosti.

### **Vrste sednica skupštine**

#### **Član 12**

Sednica Skupštine može biti redovna (godišnja) i vanredna.

### **Redovna (godišnja) sednica skupštine**

#### **Član 13**

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

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

#### **Član 14**

Upravni odbor saziva redovnu sednicu svojom odlukom u kojoj se utvrđuje predlog dnevnog reda, datum, vreme i mesto održavanja redovne sednice.

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

Poziv akcionarima za sednicu Skupštine sadrži podatke utvrđene Zakonom o privrednim društvima.

Poziv za redovnu sednicu upućuje se licima koja su akcionari Banke najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice i to:

1. na adrese akcionara iz jedinstvene evidencije akcionara, a dostavljanje se smatra izvršenim danom slanja preporučene pošiljke poštom na tu adresu, odnosno elektronskom poštom ako je akcionar dao pisanu saglasnost za takav način slanja ili
2. objavljivanjem na internet stranici Banke i na internet stranici registra privrednih subjekata.

## Član 15

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

U skladu sa Zakonom, na osnovu zahteva Narodne Banke Srbije (u daljem tekstu: NBS), da se određena pitanja uvrste u dnevni red redovne sednice, dnevni red će se izmeniti na osnovu samog zahteva na sednici.

## Član 16

Akcionari mogu učestvovati u radu Skupštine i elektronskim putem.

### **Vanredna sednica Skupštine**

## Član 17

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

### **Sazivanje vanredne sednice**

## Član 18

Vanredna skupština se saziva na pismeni zahtev:

- 1) Upravnog odbora ili drugog organa Banke koji je ovim Statutom i ovlašćen da sazove vanredno zasedanje Skupštine;
- 2) akcionara Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa,
- 3) likvidacionog upravnika Banke u postupku dobrovoljne likvidacije Banke.

Upravni odbor je dužan da sazove vanrednu sednicu skupštine akcionara Banke:

- 1) kada Banka postane podkapitalizovana,
- 2) na zahtev unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora ili Odbora za reviziju,
- 3) na zahtev Narodne banke Srbije,
- 4) uvek kada oceni da je to potrebno.

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

Zahtev iz stava 1 tačka 2 ovog člana, mora biti datiran, potpisan od strane svih akcionara koji ga podnose, da sadrži podatke za identifikovanje tih akcionara o broju akcija koji svako od njih poseduje, predlog dnevnog reda, kao i razloge zbog kojih se skupština saziva.

Zahtev mora biti adresovan na Upravni odbor Banke.

Upravni odbor Banke dužan je da o zahtevu odluči najkasnije u roku od 10 dana od dana prijema zahteva i da o svojoj odluci, u roku od sedam dana od dana donošenja, obavesti svako lice koje je zahtevalo sazivanje ove skupštine.

Vanredna sednica skupštine akcionara može biti održana i bez objavljivanja dnevnog reda ako joj prisustvuju svi akcionari sa pravom glasa i ako se nijedan akcionar tome ne protivi.

## **Član 19.**

Na sazivanje vanredne sednice shodno se primenjuju odredbe Člana 9, 10 i 11 ovog Statuta uz primenu roka za dostavljanje, odnosno objavljivanje poziva najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice skupštine.

### **Predstavljanje – zastupnici i punomoćnici**

## **Član 20**

Svi akcionari imaju pravo da prisustvuju sednicama Skupštine.

Pravo prisustva sednicama Skupštine akcionari fizička lica ostvaruju po pravilu lično, a pravna lica preko zakonskih zastupnika ili preko svojih ovlašćenih punomoćnika.

Akcionari koji imaju najmanje 0,1% akcija s pravom glasa neposredno ostvaruju pravo glasa.

Akcionari koji imaju manje od 0,1% akcija s pravom glasa svoje pravo glasa ostvaruju preko punomoćnika koji zastupa više akcionara koji zajedno imaju najmanje 0,1% akcija sa pravom glasa.

Svaki akcionar odnosno njegov zakonski zastupnik koji je sprečen da lično prisustvuje sednici Skupštine može da ovlasti punomoćjem drugog akcionara ili treće lice da ga zastupa na toj sednici.

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

Punomoćje se ne može dati članovima Upravnog odbora.

### **Kvorum**

## **Član 21**

Kvorum za sednicu Skupštine čine akcionari koji poseduju više od 50 % ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Ako je sednica Skupštine odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom najkasnije 30, a najranije 15 dana od dana neodržane sednice, u kom slučaju kvorum čini prisustvo akcionara sa više od 1/3 od ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Kvorum na sednici Skupštine utvrđuje predsednik Skupštine, na osnovu izveštaja Komisije za glasanje, pre otvaranja rasprave o tačkama dnevnog reda.

### **Rad na sednici i odlučivanje**

## **Član 22**

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

Ukoliko važećim propisima nije određeno drugačije, odluke se donose prostom većinom glasova prisutnih akcionara.

Na sednici Skupštine Banke akcionari se, po pravilu, izjašnjavaju javno.

Izuzetno od odredbe prethodnog stava, pod uslovima propisanim važećim propisima, Skupština može odlučiti da se o pojedinim pitanjima akcionari izjašnjavaju tajnim glasanjem.

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

Skupština donosi odluke na osnovu predloga koje utvrđuje Upravni odbor odnosno akcionari.

Skupština može usvojiti predloge odluka i u tekstu koji je izmenjen na samoj sednici Skupštine ukoliko to oceni celishodnim.

Postupak rada na sednici i odlučivanja bliže se uređuje Poslovníkom o radu Skupštine.

Odluke donete na sednici Skupštine unose se bez odlaganja u knjigu odluka.

### **Kvalifikovana većina**

#### **Član 23**

Skupština Banke, tročtvrtinskom većinom glasova prisutnih akcionara, donosi odluke o:

- 1) povećanju i smanjenju kapitala Banke,
- 2) statusnim promenama i prestanku rada Banke,
- 3) donošenju Statuta i njegovim izmenama i dopunama,
- 4) izmenama osnivačkog akta,
- 5) podeli dobiti.

### **Predsedavanje skupštinom**

#### **Član 24**

Sednicama Skupštine predsedava predsednik Skupštine, a u njegovom odsustvu akcionar odnosno uredno ovlašćeni predstavnik akcionara izabran na Skupštini.

Predsednik Skupštine bira se na početku sednice Skupštine sa mogućnošću ponovnog izbora.

Predsednik Skupštine vodi sednice, stara se o zakonitosti rada, redu na sednicama i obavlja druge poslove u skladu sa Poslovníkom o radu Skupštine.

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

#### **Član 25**

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor.

Upravni i Izvršni odbor dužni su da preduzimaju mere radi sprečavanja nezakonitih ili neprimerenih radnji i uticaja, koji su štetni ili nisu u najboljem interesu Banke i njenih akcionara i koje vrše lica koja imaju znatno ili kontrolno učešće u Banci.

Član Upravnog odbora Banke ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

## **A. Upravni odbor**

### **Sastav**

#### **Član 26**

Upravni odbor Banke čini najmanje pet (5) članova, uključujući i predsjednika.

Na sastav Upravnog odbora primenjuju se odredbe Zakona.

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

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

Članovi Upravnog odbora odgovorni su Skupštini Akcionara.

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

### **Imenovanje članova Upravnog odbora**

#### **Član 27**

Članove upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke, pod uslovom da za njihovo imenovanje postoji saglasnost NBS na mandat od četiri (4) godine.

Na potrebne uslove za članstvo u Upravnom odboru primenjuju se odredbe Zakona. Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor ili akcionari.

Predsednika i zamenika(e) predsednika Upravnog odbora bira Skupština Banke

### **Razrešenje i ostavka članova Upravnog odbora**

#### **Član 28**

Član Upravnog odbora razrešava se odlukom Skupštine u sledećim slučajevima:

1. ako NBS utvrdi da to lice ne ispunjava uslove propisane Zakonom;
2. ako postupa suprotno odredbama Zakona;
3. ako snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke;
4. ako bude pravosnažno osuđen za krivično delo na безусловnu kaznu zatvora ili je pravosnažno osuđen za krivično delo protiv prava po osnovu rada, imovine, privrede, ustavnog uređenja i bezbednosti Republike Srbije, državnih organa, pravosuđa, pravnog saobraćaja i službene dužnosti;
5. u slučaju nastupanja pravnih smetnji za članstvo propisanih Zakonom;
6. može biti razrešen odlukom skupštine akcionara, sa ili bez navođenja razloga, ako akcionari smatraju da je to u najboljem interesu Banke

O razrešenju člana Upravnog odbora Skupština Banke odlučuje najkasnije u roku od 30 dana od dana nastupanja slučaja iz stava 1, odnosno u roku koji NBS odredi svojim aktom.

Svaki član Upravnog odbora može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi.



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

Skupština konstatuje ostavku na prvoj narednoj sednici.

### **Nadležnosti**

#### **Član 29**

Pored nadležnosti utvrđenih Zakonom, Upravni odbor odlučuje o:

- pravima i obavezama članova Izvršnog odbora koja proističu iz radnog odnosa.
- izdavanju odobrenih nekumulativnih preferencijalnih akcija u skladu sa odredbama Statuta.

### **Sednice Upravnog odbora**

#### **Član 30**

Osim odredaba Zakona koje uređuju postupak rada Upravnog odbora, način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovnikom o radu Upravnog odbora.

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

Upravni odbor, po pravilu, donosi odluke većinom glasova. Ako su glasovi članova Upravnog odbora Banke pri odlučivanju jednako podeljeni, odlučujući je glas predsednika.

Odluke Upravnog odbora unose se u knjigu odluka.

### **B) Izvršni odbor**

#### **Sastav Izvršnog odbora**

#### **Član 31**

Izvršni odbor Banke čini najmanje tri (3) člana, od kojih je jedan Predsednik Izvršnog odbora.

Izvršni odbor može imati zamenika predsednika, koji u odsustvu predsednika ima ovlašćenja jednaka ovlašćenjima predsednika i koga posebnim aktom određuje Upravni odbor.

Predsednika i članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor pod uslovom da za njihovo imenovanje postoji saglasnost NBS na period od pet (5) godina.

Na potrebne uslove za članstvo u Izvršnom odboru primenjuju se odredbe Zakona.

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

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

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

Članovi Izvršnog odbora odgovorni su Upravnom odboru.

Predsednik Izvršnog odbora rukovodi sednicama Izvršnog odbora i potpisuje akte Izvršnog odbora.

### **Razrešenje i ostavka članova Izvršnog odbora**

#### **Član 32**

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

1. ako NBS utvrdi da to lice ne ispunjava uslove propisane Zakonom,
2. ako postupa suprotno odredbama Zakona,
3. ako snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke,
4. ako bude pravosnažno osuđen za krivično delo na bezuslovnu kaznu zatvora ili je pravosnažno osuđen za krivično delo protiv prava po osnovu rada, imovine, privrede, ustavnog uređenja i bezbednosti Republike Srbije, državnih organa, pravosuđa, pravnog saobraćaja i službene dužnosti,
5. u slučaju nastupanja pravnih smetnji za članstvo propisanih Zakonom,
6. Član izvršnog odbora akcionarskog društva može biti razrešen odlukom upravnog odbora društva sa ili bez navođenja razloga ako odbor veruje da je to u najboljem interesu Banke,

O razrešenju člana Izvršnog odbora Upravni odbor odlučuje najkasnije u roku od 30 dana od dana nastupanja slučaja iz stava 1, odnosno u roku koji NBS odredi svojim aktom.

Svaki član Izvršnog odbora može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi.

Ostavka se dostavlja Upravnom odboru.

Upravni odbor konstatuje ostavku na prvoj narednoj sednici.

### **Nadležnosti**

#### **Član 33**

Pored nadležnosti utvrđenih Zakonom, Izvršni odbor odlučuje o svim pitanjima koja nisu prema odredbama Zakona i ovog Statuta u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora.

### **Rad Izvršnog odbora**

#### **Član 34**

Izvršni odbor poslove iz svog delokruga obavlja na način propisan Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

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

Izvršni odbor, po pravilu, donosi odluke većinom glasova. Ako su glasovi članova Izvršnog odbora Banke pri odlučivanju jednako podeljeni, odlučujući je glas predsednika.

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

### **Član 35**

Skupština razmatra najmanje jednom godišnje, pisanu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora i o svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima, čija je posledica imovinska korist za ta lica, kao i predlog upravnog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

## **3. DRUGI ODBORI BANKE**

### **Član 36**

U Banci se na osnovu Statuta obrazuju:

- 1) Odbor za praćenje poslovanja Banke (odbor za reviziju),
- 2) Kreditni odbor i
- 3) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Pored odbora obrazovanih na osnovu Statuta, aktom Izvršnog odbora mogu se obrazovati i drugi odbori u skladu sa odredbama Zakona i ovog Statuta.

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

#### **Član 37**

Odbor za praćenje poslovanja banke ima najmanje tri (3) člana.

#### **Član 38**

Na sastav i nadležnosti Odbora za praćenje poslovanja banke primenjuju se odredbe Zakona.

#### **Član 39**

Odbor za praćenje poslovanja banke je dužan da Upravnom odboru predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti i zakazivanje vanredne sednice Skupštine kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, statutu ili drugom aktu Banke ili to zaključi na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti koje mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Odbor za praćenje poslovanja banke zaseda najmanje jednom mesečno, a u sedištu Banke najmanje jednom u tri meseca, a način rada se bliže uređuje Poslovnikom o radu Odbora za praćenje poslovanja banke

### **Kreditni odbor**

#### **Član 40**

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

#### **Član 41**

Kreditni odbor ima najmanje tri (3) člana i zamenike članova koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci.

Najmanje jedan član Kreditnog odbora mora biti lice koje ima odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

## **Član 42**

Kreditni odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Utvrđuje uslove odobravanja plasmana,
- 2) Donosi odluke o odobravanju plasmana, na osnovu internih akata Banke i do limita utvrđenih internim aktima Banke, i u skladu sa Zakonom i propisima NBS,
- 3) Podnosi Izvršnom Odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom mesečne izveštaje o svom radu,
- 4) Obavlja i druge poslove po nalogu Izvršnog Odbora,
- 5) Obavlja druge poslove koje u skladu sa Zakonom propiše NBS.

Pored nadležnosti Kreditnog odbora utvrđenih ovim Statutom, Izvršni odbor može posebnim aktom da utvrdi i druge nadležnosti Kreditnog odbora.

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

### **Član 43**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje tri (3) člana, od kojih najmanje jedan mora imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja:
  - ročne usklađenosti aktive i pasive,
  - likvidnosti i solventnosti,
  - sigurnosti u poslovanju i profitabilnosti i
  - zaštite od tržišnih rizika u poslovanju Banke;
- 2) Mesečno prati kretanja u bilansu stanja i bilansu uspeha Banke i predlaže mere u cilju povećanja profitabilnosti Banke:
  - politike kamatnih stopa, provizija i naknada Banke,
  - zaštite Banke od tržišnih rizika (kamatni i valutni rizik);
- 3) Analizira kvalitet aktive Banke sa gledišta naplativosti kredita i kamata i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta aktive;
- 4) Analiza promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive, sa gledišta:
  - obima depozita,
  - potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke,
  - opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke;
- 5) Analizira ukupan kreditni portfolio Banke sa gledišta izloženosti Banke kreditnom riziku i predlaže mere Izvršnom odboru Banke;
- 6) Razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke;
- 7) Razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke;

- 8) Podnosi Izvršnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivi i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima, povećanju profitabilnosti i druge izveštaje;
- 9) Obavlja druge poslove koje u skladu sa Zakonom propiše NBS.

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

### **Član 44**

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana:

- 1) angažovanjem na povećanju depozita, dokapitalizacijom i pribavljanjem drugih izvora,
- 2) efikasnijom naplatom dospelih potraživanja,
- 3) prodajom kratkoročnih hartija od vrednosti i drugih vrednosnih papira,
- 4) drugim merama.

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

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

Izvršni Odbor je odgovoran za održavanje likvidnosti i solventnosti banke.

## **VIII. NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE I UNUTRAŠNJE REVIZIJE BANKE**

### **Unutrašnja kontrola**

#### **Član 45**

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

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

#### **Član 46**

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

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

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

- 1) sprovođenje utvrđenih akata poslovne politike Banke,

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

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

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

### **Član 47**

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

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

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

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

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

### **Član 48**

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

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

- 4) Banka je dužna da obezbedi blagovremeno obaveštavanje rukovodilaca o nedostacima u postupcima interne kontrole, kao i obaveštavanje Upravnog i Izvršnog odbora banke o bitnim nedostacima u tim postupcima.

### **Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke (Compliance)**

#### **Član 49**

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

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

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

### **Funkcija unutrašnje revizije**

#### **Član 50**

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

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

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

Pred nadležnosti i odgovornosti organizacione jedinice zadužene za unutrašnju reviziju i njenog rukovodioca utvrđenih Zakonom, Upravni odbor može posebnim aktom da odredi zadatke organizacionoj jedinici zaduženoj za unutrašnju reviziju u oblasti unutrašnje kontrole.

## **IX. POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE**

#### **Član 51**

Banku zastupa i potpisuje predsednik Izvršnog odbora Banke odnosno njegov zamenik.

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

Pri preduzimanju pravnih radnji i zaključenju pravnih poslova u ime i za račun Banke, predsednik Izvršnog odbora dužan je da obezbedi potpis jednog člana ovog odbora.

#### **Član 52**

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

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

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

### **Član 53**

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su:

- 1) Predsednik i članovi Izvršnog odbora,
- 2) Rukovodioci odbora, i drugih organizacionih jedinica Banke, sve u skladu sa opštim aktima Banke.

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

## **XI. ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE**

### **Član 54**

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

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, a poslove može obavljati u svoje ime, a za račun drugih lica, kao i u ime i za račun drugih lica.

### **Član 55**

Organizaciju Banke utvrđuje Izvršni odbor opštim aktom kojim se uređuje organizacija rada u Banci, organizacioni delovi, njihove nadležnosti i međusobni odnosi.

### **Član 56**

Unutrašnja organizacija banke sastoji se od organizacionih oblika u kojima se obavljaju poslovi na nivou Banke, ili na nivou delova Banke koji mogu imati određena ovlašćenja u pravnom prometu (ogranci).

Odluku o formiranju ogranka i njegovim ovlašćenjima u pravnom prometu, nadležnostima i zastupniku, donosi Izvršni odbor.

Izvršni odbor donosi odluku o ukidanju organizacionih oblika i delova Banke.

### **Ogranci**

### **Član 57**

Ogranak u svom poslovanju istupa pod poslovnim imenom Banke kome se dodaje naziv ogranka.

U ograncima se mogu obavljati svi poslovi koje obavlja Banka.

Banka snosi potpunu odgovornost za obaveze i rizik poslovanja ogranka.

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

Naziv ogranka, sedište, zastupnika obim poslova koje ogranak obavlja određuje Izvršni odbor.



## **XII. OPŠTI AKTI BANKE**

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

#### **Član 58**

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

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

#### **Član 59**

Ugovor o osnivanju i Statut su osnovni opšti akti Banke.

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

Opšti akti Banke objavljuju se u skladu sa zakonom.

#### **Član 60**

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

### **Pravo inicijative za izmenu i dopunu statuta**

#### **Član 61**

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu statuta Banke ima akcionar, odnosno akcionari Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa, Izvršni i Upravni odbor Banke.

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

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

## **XIII. BANKARSKA TAJNA**

#### **Član 62**

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci propisani Zakonom

#### **Član 63**

Banka, članovi njenih organa, akcionari, zaposleni u Banci, spoljni revizor Banke, kao i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup podacima koji se po zakonu smatraju

poslovnom tajnom, ne mogu te podatke saopštavati trećim licima, niti ih koristiti protivno interesu Banke i njenih klijenata, niti mogu trećim licima omogućiti pristup tim podacima.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne prestaje ni posle prestanka statusa licima iz stava 1 ovog člana, na osnovu koga su ostvarili pristup podacima iz tog stava.

Banka može podatke o klijentu koji se smatraju bankarskom tajnom saopštiti trećim licima samo uz pisano odobrenje tog klijenta, osim ako Zakonom nije drukčije propisano.

#### **Član 64**

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

- 1) na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda;
- 2) za potrebe organa nadležnog za sprečavanje pranja novca u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca;
- 3) u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država uz podnošenje odgovarajućih pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdan interes ovih lica;
- 4) u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa;
- 5) regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti;
- 6) licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata Banke;
- 7) nadležnom organu u vezi sa vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet;
- 8) poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti
- 9) organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja;
- 10) na zahtev organizacije za osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita;
- 11) stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenom između tog tela i Narodne banke Srbije.

Izuzetno od odredbe stava 1 ovog člana, Banka ima pravo da podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu saopšti istražnom sudiji, javnom tužiocu i sudovima, odnosno drugim organima koji vrše javno-pravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu sa zakonom.

#### **Član 65**

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

### **XIV. INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE, JAVNOST RADA**

#### **Obaveštenje akcionara**

#### **Član 66**

Organi Banke obezbeđuju uslove da se akcionari redovno i potpuno obaveštavaju o radu Banke i njenih organa, o računovodstvenim iskazima, o izveštajima o poslovanju i drugim činjenicama od značaja za poslovanje Banke i ostvarenje prava i obaveza akcionara. Ova obaveza postoji i pored obaveštenja akcionara kroz njihove aktivnosti u Skupštini.

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

Svaki akcionar ima pravo da pismeno postavlja pitanja o upravljanju Bankom i poslovanju Banke organima Banke. Upravni odbor odnosno predsednik Izvršnog odbora na pitanja koja su njima upućena moraju odgovoriti u roku od 15 radnih dana, a Skupština o pitanjima koja su njoj upućena mora zauzeti stav na prvoj narednoj sednici.

U vršenju prava iz stavova 3 i 4 ovog člana akcionar ne može narušavati proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o odredbama ovog Statuta o bankarskoj tajni.

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

### **Javnost rada Banke**

#### **Član 67**

Pored primene odredaba pozitivnih propisa i ovog Statuta koje se odnose na obaveštavanje svih subjekata koji imaju pravni interes za praćenje poslovanja Banke (akcionari, poverioci, zaposleni), organi Banke su dužni da obezbede da se o bitnim činjenicama o poslovanju Banke obaveštavaju i zainteresovana treća lica odnosno šira javnost.

Do davanja informacija iz stava 1. ovog člana može doći na inicijativu organa Banke ili po upitu trećih lica.

O oblicima i obimu obaveštavanja iz stava 1 i 2 ovog člana odlučuju organi Banke, vodeći računa o interesima Banke, odredbama ovog Statuta o bankarskoj tajni, te o međusobnom odnosu organa Banke utvrđenom ovim Statutom.

#### **Član 68**

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

## **XV. STATUSNE PROMENE, PRESTANAK BANKE**

### **Statusne promene**

#### **Član 69**

Pod statusnim promenama Banke, podrazumevaju se:

- spajanje Banke sa drugom bankom/bankama,
- pripajanje Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci,
- preuzimanje prava i obaveza banke u stečaju, odnosno likvidaciji, kao poseban oblik pripajanja.

#### **Član 70**

O statusnim promenama odlučuje Skupština akcionara tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih akcionara, a na predlog Upravnog odbora Banke.

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

Predlog iz stava 1. mora se dostaviti akcionarima u istom roku koji je propisan za sazivanje sednice Skupštine, pre održavanja sednice skupštine na kojoj se o tome odlučuje.

## **Prestanak Banke**

### **Član 71**

Banka prestaje sprovođenjem postupaka stečaja, likvidacije ili statusne promene u skladu sa zakonom i drugim propisima, a na temelju sledećih akata:

- 1) Rešenja Narodne banke Srbije o oduzimanju dozvole za rad,
- 2) Odluke Skupštine o dobrovoljnom prestanku rada Banke,
- 3) Odluke o statusnim promenama Banke.

## **Dobrovoljni prestanak rada Banke**

### **Član 72**

U slučaju prestanka uslova, odnosno ekonomskog interesa za poslovanje Banke, Skupština, na predlog Upravnog odbora, odlučuje tročetvrtinskom većinom glasova prisutnih akcionara o prestanku rada Banke, u kom slučaju Banka podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti za sprovođenje postupka dobrovoljne likvidacije u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj i likvidacija banaka.

## **XVI. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Stupanje Statuta na snagu**

### **Član 73**

Statut stupa na snagu osmog dana od dana objave na oglasnoj tabli Banke, a ne pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na tekst Statuta i prijema rešenja Komisije za hartije od vrednosti o brisanju Banke iz evidencije javnih društava.

### **Član 74**

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Banke od 11. aprila 2011. godine broj 6800/11.

**OTP BANKA SRBIJA AD NOVI SAD**