

UGOVOR O OSNIVANJU KBM BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO KRAGUJEVAC

(prečišćen tekst)

KRAGUJEVAC, JUN 2014

Na osnovu čl. 23 Statuta Izvršni odbor KBM banke AD Kragujevac je dana 10.06.2014. utvrdio prečišćen tekst Ugovora o osnivanju KBM Banka akcionarsko društvo Kragujevac

UGOVOR O OSNIVANJU KBM BANKA AKCIONARSKO DRUŠTVO KRAGUJEVAC (prečišćen tekst)

I – OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Banka je osnovana po Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama („Sl. list SRJ“, br. 32/93.... i „Sl. glasnik RS“ broj 72/03, 61/05 i 101/05), kao Jugobanka Jubanka AD Kragujevac, Odlukom o osnivanju koju su doneli njeni osnivači na osnivačkoj Skupštini održanoj u Kragujevcu 05.07.1991.g., a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije br. 209 od 03.07.1991.g. o davanju dozvole za osnivanje Jugobake Jubanke AD Kragujevac i upisana u Registar Okružnog privrednog suda Kragujevac pod brojem Fi 1378/91 od 09.07.1991.g.

Banka je usaglasila svoje poslovanje sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama što je registrovano u Privrednom sudu u Kragujevcu, dana 20.06.1995.g. Rešenjem Fi br. 1355/95.

Banci se 01.01.2000.g. pripojila „Šumadija banka“ AD Kragujevac što je registrovano u Privrednom sudu u Kragujevcu Rešenjem Fi br. 376/2000.

Banka je promenila naziv u Credy banku AD Kragujevac što je upisano u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu 03.09.2001.g. Rešenjem Fi br. 1116/2001.

Banci se 24.12.2004.g. pripojila Srpska regionalna banka AD Beograd što je registrovano u Trgovinskom sudu u Kragujevcu Rešenjem Fi br.1376/04.

Banka je prevedena u Registar privrednih subjekata 25.07.2005.g. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 1010/2005.

Banka je usaglasila svoje poslovanje, organizaciju i akte sa Zakonom o bankama („Sl. glasnik RS“ br. 107/2005) kao i organizaciju i akte sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Sl. glasnik RS“ br. 91/2010).

Banka je usaglasila odredbe Ugovora o osnivanju sa odredbama Zakona o privrednim društvima („Sl. glasnik RS“ br. 36/11 i 99/2011).

Banka je promenila poslovno ime od Credy banka akcionarsko društvo Kragujevac u KBM Banka akcionarsko društvo Kragujevac.

Član 2.

Banka posluje pod poslovnim imenom KBM Banka akcionarsko društvo Kragujevac (u daljem tekstu Banka).

Skraćeno poslovno ime Banke je: KBM Banka ad Kragujevac

Sedište je u Kragujevcu, Kralja Petra I br. 26.

Član 3.

Banka ima pravnu formu javnog akcionarskog društva sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom o bankama, drugim zakonima, ovim Ugovorom i Statutom banke.

Banka je nosilac svih prava, obaveza i odgovornosti u pravnom prometu, sa svim sredstvima kojima raspolaže.

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica u skladu sa propisima.

Član 4.

Banka može biti akcionar, odnosno učestvovati u osnivanju druge banke u zemlji i inostranstvu.

Banka može biti akcionar, odnosno učestvovati u osnivanju drugih pravnih lica.

Odluka o osnivanju, odnosno učešću u osnivanju iz stava 1. i 2. ovog člana, donosi Skupština Banke.

II – POSLOVANJE BANKE

Član 5.

Banka može, u skladu sa zakonom, obavljati 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 sa 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, forfeting i dr.);
10. poslove zastupanja u osiguranju;
11. poslove za koje je ovlašćena zakonom;
12. sve druge poslove od interesa za Banku i njene klijente, u skladu sa zakonom.

Poslove iz stava 1. Tačka 10 ovog člana Banka može obavljati uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

III – OSNIVAČKI KAPITAL BANKE

Član 6.

Banka ima:

1. Akcionarski kapital
2. Rezerve Banke

Član 7.

Upisani i uplaćeni osnivački – akcionarski kapital Banke na dan 11.03.2010.g. iznosio je 1.706.054.370,00 dinara i bio je podeljen na 317.701 običnih akcija sa pravom upravljanja nominalne vrednosti 5.370,00 dinara.

Osnivački – akcionarski kapital Banke na dan 11.07.2011.g. iznosi 3.279.045.510,00 dinara i podeljen je na 610.623 običnih akcija sa pravom upravljanja nominalne vrednosti 5.370,00 dinara.

Ukupan iznos osnivačkog – akcionarskog kapitala Banke uplaćen je u novcu.

Član 8.

Banka je pravni sledbenik svih prava i obaveza Šumadija banke AD Kragujevac i Srpske Regionalne banke AD Beograd.

Član 9.

Akcionari Banke ne mogu povlačiti sredstva uložena u osnivački – akcionarski kapital Banke.

Član 10.

Izuzetno Banka može sticati sopstvene akcije u slučajevima predviđenim zakonom.

Član 11.

Akcionarom Banke smatra se lice koje je zakoniti imalac akcije, upisano u Centralni registar, a dan upisa u centralni registar jeste sticanje akcija.

Član 12.

Osnivački – akcionarski kapital iz člana 9. utvrđen je i podeljen na obične akcije iste nominalne vrednosti.

Svaka akcija daje pravo na 1 glas u Skupštini Banke.

Banka će povećati kapital:

- emitovanjem novih akcija u skladu sa zakonom (akcije narednih emisija);
- iz sredstava dobiti u skladu sa zakonom;
- na drugi način u skladu sa zakonom

Akcije se izdaju, prenose i evidentiraju u obliku elektronskog zapisa u informacionom sistemu Centralnog registra hartija od vrednosti.

Član 13.

Banka preko korporativnog agenta vodi registar zakonitih imalaca akcija kod Centralnog registra.

Prava zakonitih imalaca akcija Banke nastaju upisom akcija na njihov račun hartija od vrednosti koji se vodi u Centralnom registru hartija od vrednosti.

Prenos prava iz akcije vrši se prenosom akcija na račun novog zakonitog imaoaca u Centralnom registru hartija od vrednosti.

Prava iz akcija neograničeno su prenosiva u pravnom prometu, osim ako Zakonom o tržištu kapitala nije drukčije određeno.

Član 14.

Radi pokrića rizika iz poslovanja Banke, obrazuju se rezerve.

Rezerve Banke obrazuju se na osnovu odluke Skupštine Banke iz dela dobiti koju Banka ostvari svojim poslovanjem i na drugi način u skladu sa zakonom.

Akcionari Banke ne dobijaju akcije po osnovu izdavanja iz stava 2. ovog člana.

IV – PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI AKCIONARA

Član 15.

Akcionari Banke vlasnici običnih akcija imaju prava:

1. pravo učešća i glasanja u radu Skupštine Banke, tako da jedna akcija uvek daje pravo na jedan glas;
2. pravo na isplatu dividende;
3. pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka po likvidaciji Banke ili stečajne mase u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj;
4. pravo prečeg sticanja običnih akcija i finansijskih instrumenata zamenljivih za obične akcije iz novih emisija;
5. pravo raspolaganja sa svim akcijama u skladu sa zakonom;
6. druga prava u skladu sa zakonom.

Obične akcije Banke ne mogu se pretvoriti u preferencijalne akcije ili druge finansijske instrumente.

Pravo upravljanja akcionari vlasnici običnih akcija ostvaruju neposredno ili preko svojih punomoćnika učestvujući u radu sednice Skupštine Banke, redovnih i vanrednih.

Redovna sednica Skupštine održava se jednom godišnje, najkasnije u roku od 6 meseci od završetka poslovne godine.

Poziv za redovnu sednicu Skupštine upućuje se najkasnije 30 dana pre održavanja redovne sednice Skupštine.

Poziv za vanrednu sednicu Skupštine upućuje se najkasnije 21 dan pre održavanja vanredne sednice Skupštine.

Na postupak sazivanja, obaveštenja i rada redovnih i vanrednih sednica Skupštine Banke primenjuju se odredbe Statuta Banke, Poslovnika o radu Skupštine i ostale odredbe Zakona o privrednim društvima koje se odnose na Skupštinu.

Član 16.

Banka pored običnih akcija može izdavati i preferencijalne akcije.

Preferencijalna akcija je akcija koja imaocu daje jedno ili više povlašćenih prava saglasno zakonu.

Vlasnici preferencijalnih akcija imaju sledeće pravo:

1. pravo prvenstva isplate dividende u odnosu na obične akcije;
2. pravo prvenstva naplate kod likvidacije Banke;
3. druga prava u skladu sa zakonom.

Banka je ovlašćena da izdaje sledeće hartije od vrednosti:

1. obične akcije;
2. zamenljive preferencijalne akcije;
3. zamenljive obveznice;
4. zamenljive varante.

Način i uslovi za zamenu hartija od vrednosti biće utvrđeni odlukom o izdavanju istih u skladu sa zakonom.

Imaoci hartija od vrednosti navedeni u prethodnom stavu imaju prava u skladu sa zakonom, ovim Ugovorom, Statutom i Odlukom o emisiji.

Član 17.

Akcionari Banke imaju sledeće obaveze i odgovornosti:

- da snose rizik za poslovanje Banke do visine sredstava uložениh u osnovački – akcionarski kapital Banke;
- da izvršavaju i druge obaveze i snose odgovornost utvrđenu zakonima, ovim Ugovorom, Statutom i drugim aktima.

V – KRITERIJUMI ZA RASPODELU DOBITI

Član 18.

Deo prihoda iz poslovanja Banke po Godišnjem finansijskom izveštaju koji preostane po podmirenju rashoda Banke i drugih zakonskih obaveza, Banka iskazuje kao neraspodeljenu dobit (u daljem tekstu dobit).

Dobit iz stava 1. ovog člana, na osnovu Odluke Skupštine Banke, raspoređuje se na:

- za pokriće gubitaka prenesenih iz ranijih godina;
- rezerve Banke;
- dividende;
- ostale namene u skladu sa zakonom.

VI – NAČIN SNOŠENJA RIZIKA I POKRIĆA GUBITKA

Član 19.

Za svoje obaveze Banka odgovara svojom imovinom.

Za obaveze Banke odgovaraju akcionari do visine uloga u osnivačkom – akcionarskom kapitalu Banke u skladu sa zakonom.

Iskazani gubitak u poslovanju po Godišnjem finansijskom izveštaju Banka može da pokrije u skladu sa zakonom i Odlukom Skupštine Banke.

Pokriće gubitka iz stava 3. ovog člana vrši se iz:

- neraspoređene dobiti;
- na teret rezervi Banke u skladu sa zakonom;
- na teret osnivačkog – akcionarskog kapitala Banke.

VII – POVEĆANJE I SMANJENJE OSNIVAČKOG – AKCIONARSKOG KAPITALA BANKE

Član 20.

Banka može povećati osnivački – akcionarski kapital na sledeći način:

- izdavanjem akcija narednih emisija (novim ulozima);
- na osnovu Odluke Skupštine Banke da se neraspoređena dobit koja pripada akcionarima ne deli već koristi za povećanje osnivačkog – akcionarskog kapitala;
- i na druge načine u skladu sa zakonskim propisima.

Član 21.

Smanjenje osnivačkog - akcionarskog kapitala Banke može nastati u sledećim slučajevima:

- ako je Banka povukla i poništila sopstvene akcije u skladu sa Zakonom o bankama,
- ako je pokriće gubitka po Godišnjem finansijskom izveštaju vršila na teret osnivačkog-akcionarskog kapitala u skladu sa Zakonom o bankama.

VIII - STATUSNE PROMENE BANKE

Član 22.

Do statusnih promena može doći:

- spajanjem Banke sa drugim bankama;
- pripajanjem Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci;
- preuzimanjem prava i obaveza banke u postupku administrativnog upravljanja odnosno banke za posebne namene.

O statusnim promenama Skupština donosi odluku običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, pri čemu kvorum za sednicu skupštine čine akcionari koji imaju više od 50% od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

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

IX - PRESTANAK RADA BANKE

Član 23.

Banka prestaje sa radom:

- 1) oduzimanjem dozvole za rad;
- 2) dobrovoljnim prestankom rada Banke;
- 3) statusnom promenom Banke.

Dozvolu za rad Banci može oduzeti Narodna banka Srbije po postupku i zbog razloga propisanih zakonom.

U slučaju prestanka uslova, odnosno ekonomskog interesa za poslovanje Banke, Skupština, na predlog Upravnog odbora Banke, donosi odluku o prestanku rada Banke običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, pri čemu kvorum za sednicu skupštine čine akcionari koji imaju više od 50% od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju. U navedenom slučaju Banka podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na Odluku Skupštine Banke o prestanku rada Banke u skladu sa zakonom.

U slučaju da Banka prestane sa radom njene obaveze izmiruju se na način i prema redosledu koji je utvrđen zakonskim propisima.

X - IZMENE I DOPUNE UGOVORA

Član 24.

Inicijativu za izmenu i dopunu ovog Ugovora mogu dati:

1. akcinari koji poseduju najmanje 30% akcija sa pravom upravljanja,
2. Upravni odbor Banke i
3. Izvršni odbor Banke

Član 25.

O pokrenutoj inicijativi za izmene i dopune Ugovora od strane akcionara i Izvršnog odbora Banke odlučuje Upravni odbor.

Ukoliko prihvati inicijativu, Upravni odbor donosi odluku o sprovođenju postupka za izmene i dopune Ugovora.

Izmene i dopune Ugovora utvrđuje Upravni odbor Banke.

Član 26.

O izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke, Skupština donosi odluku običnom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa po određenom pitanju, pri čemu kvorum za sednicu skupštine čine akcionari koji imaju više od 50% od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

XI - NAČIN REŠAVANJA SPOROVA

Član 27.

Svi sporovi iz ovog Ugovora rešavaće se sporazumno a ukoliko ne dođe do sporazuma, sporove će rešavati stvarno nadležni sud u Kragujevcu.

XII - PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 28.

Po usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Banke i dobijanju saglasnosti na iste od Narodne banke Srbije, Banka će sprovesti promene kod Agencije za privredne registre.

Član 29.

Ovaj Ugovor je sačinjen u šest istovetnih primeraka.

Svi primerci ovog Ugovora se nalaze kod Banke, a Banka je dužna da akcionaru na njegov zahtev izda overenu kopiju Ugovora, kao i da na zahtev akcionara prezentira original Sudu ili drugom organu.

Član 30.

Izmene i dopune Ugovora o osnivanju stupaju na snagu danom donošenja a po dobijanju saglasnosti od Narodne banke Srbije.

Član 31.

Prečišćen tekst Ugovora o osnivanju obuhvata tekst Ugovora o osnivanju Banke od 17.04.1995. godine, Izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke od 30.03.2000.godine, 14.06.2001. godine, 10.12.2004. godine, 29.09.2006. godine, 11.03.2010.g., Izmene i dopune Ugovora o osnivanju od 30.06.2010. godine, Izmene i dopune Ugovora o osnivanju od 28.06.2011. , Izmene i dopune Ugovora o osnivanju od 25.05.2012., Izmene i dopune Ugovora o osnivanju od 14.05.2013. i Izmene i dopune Ugovora o osnivanju od 10.06.2014.

**IZVRŠNI ODBOR
KBM BANKA AD KRAGUJEVAC**

Predsednik Izvršnog odbora

Ljubinka Lovčević

Član Izvršnog odbora

Vesna Užnik-Đorić