

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД  
Београд, Улица Краљице Марије број 3  
УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ  
Број: А01-3-320/6 УО IV-67/6  
Датум: 25.03.2015. године

На основу члана 73. став (3) тачка 2) Закона о банкама („Сл. гласник РС“ бр. 107/05, 91/10 и 14/15) и члана 50. тачка 2) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011.године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године ), Управни одбор Банке Поштанска штедионица а.д., Београд, на 67. седници Четвртог сазива, одржана 25.03.2015.године, доноси

**О Д Л У К У**  
**О УТВРЂИВАЊУ ПРЕДЛОГА ОДЛУКЕ О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА**  
**СТАТУТА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

I Утврђује се предлог Одлуке о изменама и допунама Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године) – у даљем тексту: Статут.

Задужује се Извршни одбор Банке да покрене поступак за прибављање претходне сагласности Народне банке Србије на предлог Одлуке из ст. 1. ове тачке, сагласно Закону о банкама и Одлуци о спровођењу одредаба Закона о банкама које се односе на давање прелиминарног одобрења за оснивање банке, дозволе за рад банке и појединих сагласности Народне банке Србије, као и на утврђивање критеријума за одређивање првокласне банке („Сл. гласник РС“ бр. 43/11, 43/13 и 107/14).

Овлашћује се Извршни одбор Банке да у поступку прибављања претходне сагласности Народне банке Србије из става 2. ове тачке, прихвати примедбе и сугестије Народне банке Србије и исте угради у текст предлога Одлуке из ст. 1. ове тачке, уз обавезу да о наведеном извести Управни одбор Банке на првој наредној седници.

Овлашћује се председник Управног одбора Банке да потпише текст предлога Одлуке о изменама и допунама Статута Банке Поштанска штедионица а.д. Београд коригован у смислу става 3. ове тачке, ради достављања Скупштини Банке на усвајање.

II Управни одбор Банке предлаже Скупштини Банке да донесе следећу Одлуку:

„На основу члана 66. став 1. тачка 2) Закона о банкама („Сл. гласник РС“ број 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 26. став 1. тачка 2) Статута Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д., Београд, у циљу усклађивања са одредбама Закона о изменама и допунама Закона о банкама („Сл. гласник РС“ број 14/15), на 54. редовној седници одржаној \_\_04.2015. године, доноси

**О Д Л У К У**

## **О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА СТАТУТА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД**

1. Статут Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број А01-2-1670 СК-41/5 од 28.04.2011. године године) са изменама и допунама (број: А01-2-157/6 СК-44/6 од 23.01.2012. године) – у дањем тексту: Статут, мења се на следећи начин:

### **Члан 1.**

У члану 1. после речи: “Законом о банкама“ додају се речи: “ (у даљем тексту: Закон)“.

После речи „привредна друштва“ брише се зарез и слово „и“.

### **Члан 2.**

У члану 12. у ставу 1. речи: „ Банка, у складу са Законом о банкама, обавља следеће послове“ мењају се и гласе:

„Банка, у складу са Законом може да обавља следеће послове:“

### **Члан 3.**

Члан 26. мења се и гласи:

„Члан 26.

Скупштина Банке:

- 1) усваја пословну политику и стратегију Банке, којима се дефинишу пословни циљеви за период од најмање три године;
- 2) доноси Статут и усваја измене и допуне Уговора о оснивању и измене и допуне овог Статута;
- 3) усваја финансијски извештај Банке са извештајем спољног ревизора;
- 4) одлучује о употреби и распоређивању остварене добити, односно покрићу губитка Банке;
- 5) одлучује о повећању и смањењу капитала Банке;
- 6) одлучује о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица;
- 7) одлучује о висини улагања у основна средства Банке и инвестиционе некретнине;
- 8) одлучује о конвертовању врста акција, промени номиналне вредности и о издавању нових хартија од вредности, у складу са законом;
- 9) одлучује о стицању, отуђењу или поништавању сопствених акција;
- 10) именује и разрешава председника и чланове Управног одбора Банке;
- 11) одређује накнаду председнику и члановима Управног одбора Банке;
- 12) одлучује о статусним променама и о престанку рада Банке;
- 13) именује и разрешава спољног ревизора;
- 14) одлучује о стицању и располагању имовином велике вредности, у складу са законом;
- 15) именује и разрешава председника Скупштине Банке и одређује накнаду председнику Скупштине Банке;
- 16) доноси пословник о свом раду;
- 17) 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“.

### **Члан 4.**

У члану 30. став 1. тачка 3) брише се.

#### **Члан 5.**

У члану 39. став 2. тачка 3) тачка и зарез на крају реченице се бришу и додаје се текст „инвестиционе некретнине“.

Тачка 6) брише се.

#### **Члан 6.**

Члан 44. став 2. мења се и гласи:

„Чланови Управног и Извршног одбора Банке одговорни су да пословање Банке буде у складу са законом, прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама Банке, у складу са дужностима и одговорностима Управног и Извршног одбора Банке утврђеним Законом, прописима донетим на основу Закона, овим Статутом и унутрашњим актима Банке.“

#### **Члан 7.**

У члану 45. став 3. речи: „ни у члану банкарске групе у којој је та банка“ бришу се.

У члану 45. ст. 3. и 5. иза речи: „Закона“ речи: „о банкама“ бришу се.

#### **Члан 8.**

У члану 46. став 1. тачка 1) мења се и гласи:

„1) на дан одузимања дозволе за рад банци или шест месеци пре тог дана, односно на дан увођења привремене или посебне управе у Банци било овлашћено за представљање и заступање, односно члан органа управљања те банке, осим ако то лице својим актима и радњама, односно пропуштањем да се предузму ови акти и радње није утицало или није могло утицати на испуњење услова за одузимање дозволе за рад Банци, односно на увођење привремене или посебне управе у Банци“;

Став 2. брише се.

Досадашњи став 3. постаје став 2.

У досадашњем ставу 4. који постаје став 3. број „3“ замењује се бројем „2“.

#### **Члан 9.**

Наслов изнад члана 48. мења се и гласи:

„Мандат и разрешење чланова Управног одбора Банке“

У члану 48. после става 3. додаје се нови став 4. који гласи:

„Народна банка Србије може решењем наложити разрешење члана Управног одбора Банке, односно том лицу привремено забранити вршење ове функције у Банци у складу са законом“.

Досадашњи ст. 4. и 5. постају ст. 5. и 6.

У досадашњем ставу 5. који постаје став 6. на крају текста ставља се запета и додају речи: „наводећи разлоге за то“.

## Члан 10.

Наслов изнад члана 49. и члан 49. бришу се.

## Члан 11.

Наслов изнад члана 50. и члан 50. мењају се и гласе:

„Надлежност и одговорност Управног одбора Банке

### Члан 50.

Управни одбор Банке:

- 1) сазива седнице Скупштине Банке и утврђује предлог дневног реда;
- 2) припрема за Скупштину Банке предлоге одлука, извештаја и других аката, и одговоран је за спровођење тих одлука и аката;
- 3) усваја предлог Пословне политике и Стратегије Банке и подноси их Скупштини Банке на усвајање;
- 4) усваја стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом Банке;
- 5) утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу овлашћења, дужности, и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећем положају у Банци, на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;
- 6) усваја политику зарада и осталих примања запослених у Банци;
- 7) утврђује опште услове пословања Банке, као и њихове измене и допуне;
- 8) бира и разрешава председника и чланове Извршног одбора Банке;
- 9) бира и разрешава чланове Одбора за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитног одбора Банке, Одбора за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и других одбора које, у складу са овим Статутом, образује Управни одбор Банке;
- 10) даје одобрење за закључење правног посла с повезаним лицем у случајевима прописаним одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије;
- 11) утврђује износе до којих Извршни одбор Банке може одлучивати о пласманима и задуживању Банке и одлучује о пласманима и задуживању Банке преко тих износа;
- 12) утврђује износе до којих Кредитни одбор може одлучивати о ангажовању Банке;
- 13) даје претходну сагласност за изложеност Банке према сваком појединачном лицу или групи повезаних лица преко 10%, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке;
- 14) врши надзор над радом Извршног одбора Банке;
- 15) усваја програм и план унутрашње ревизије Банке и методологију њеног рада;
- 16) усваја програм праћења усклађености пословања Банке;
- 17) успоставља систем унутрашњих контрола у Банци и врши надзор над његовом ефикасношћу;
- 18) разматра извештаје спољне и унутрашње ревизије о резултатима извршене ревизије, као и извештаје о активностима и раду унутрашње ревизије, те одобрава годишњи извештај о адекватности управљања ризицима и унутрашњој контроли Банке;
- 19) усваја тромесечне и годишње извештаје Извршног одбора Банке о пословању Банке укључујући тромесечне извештаје о управљању ризицима, и Скупштини Банке подноси усвојени финансијски извештај на коначно усвајање;
- 20) усваја План опоравка Банке;
- 21) усваја извештај о попису средстава и извора средстава;

- 22) одлучује о расходу основних средстава и отпису ненаплативих потраживања;
- 23) одлучује о стицању и отуђењу непокретности, које није у надлежности Скупштине Банке;
- 24) обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима;
- 25) доноси одлуке о утврђивању вредности акција и друге имовине у складу са законом;
- 26) доноси пословник о свом раду и раду Одбора из члана 57, 58. и 59. овог Статута.
- 27) обавља друге послове у складу са Статутом Банке.

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.

Управни одбор Банке дужан је да Скупштини Банке достави на усвајање Годишњи извештај о свом раду.“

#### **Члан 12.**

У члану 52. додаје се нови став 4. који гласи:

„Уговор о раду са председником и члановима Извршног одбора Банке закључује Управни одбор Банке“.

#### **Члан 13.**

Наслов изнад члана 53. мења се и гласи:

„Услови за именовање, разрешење и мандат Извршног одбора Банке“

#### **Члан 14.**

Наслов изнад члана 54. и члан 54. мењају се и гласе:

„Надлежност и одговорност Извршног одбора Банке

#### **Члан 54.**

Извршни одбор Банке:

- 1) извршава одлуке Скупштине Банке и Управног одбора Банке;
- 2) предлаже Управном одбору Банке Пословну политику и Стратегију Банке, као и Стратегију и Политике за управљање ризицима и Стратегију управљања капиталом Банке;
- 3) спроводи Пословну политику и Стратегију Банке доношењем одговарајућих пословних одлука;
- 4) спроводи Стратегију и Политике управљања ризицима и Стратегију управљања капиталом Банке усвајањем процедура за управљање ризицима, односно за идентификовање, мерење и процену ризика и обезбеђивањем њихове примене и извештава Управни одбор у вези са тим активностима;
- 5) анализира систем управљања ризицима и најмање тромесечно извештава Управни одбор Банке о нивоу изложености ризицима и управљању ризицима;
- 6) одлучује о пласманима и задуживању Банке до износа који утврди Управни одбор Банке;
- 7) одлучује, уз претходно одобрење Управног одбора Банке, о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном с Банком и о томе обавештава Управни одбор Банке;

- 8) спроводи политику зарада и других примања запослених коју је усвојио Управни одбор Банке;
- 9) утврђује акт о организацији и систематизацији послова у Банци, у складу са актом о унутрашњој организацији односно организационој структури коју је утврдио Управни одбор Банке;
- 10) обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и другим актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе;
- 11) обезбеђује сигурност и редовно праћење система информационе технологије Банке;
- 12) обезбеђује сигурност и редовно праћење система трезорског пословања;
- 13) обавештава Управни одбор Банке о свим поступањима која нису у складу с прописима и другим актима Банке;
- 14) најмање једном у току пословног тромесечја подноси Управном одбору Банке преглед пословних активности, биланс стања и биланс успеха Банке;
- 15) предузима мере да се неправилности утврђене у извештају спољног ревизора отклоне и о томе обавештава Народну банку Србије;
- 16) без одлагања обавештава Управни одбор Банке и Народну банку Србије о сваком погоршању финансијског стања или постојању опасности од тог погоршања, као и о другим чињеницама које могу знатно утицати на финансијско стање Банке;
- 17) одлучује о стицању и отуђењу покретних ствари;
- 18) одлучује о давању и узимању у закуп непокретности;
- 19) даје претходну сагласност на закључење уговора о поравнању;
- 20) организује пословање Банке и врши надзор над активностима запослених у Банци;
- 21) образује одборе Банке у складу са овим Статутом;
- 22) одлучује о свим питањима која нису у надлежности Скупштине Банке и Управног одбора Банке;
- 23) доноси Пословник о свом раду;
- 24) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Извршни одбор Банке организује и надзире свакодневно пословање Банке и одговоран је за примену и ефикасно функционисање система унутрашњих контрола Банке.“

#### **Члан 15.**

У члану 57. став 4. после речи: „Управном одбору Банке“ ставља се тачка, а остали текст брише се.

У ставу 6. тачка 9) брише се.

Тачка 10) сада постаје тачка 9).

#### **Члан 16.**

У члану 58. став 2. тачка 8) брише се.

Тачка 9) сада постаје тачка 8).

#### **Члан 17.**

У члану 59. став 1. тачка 4) брише се.

Тачка 5) сада постаје тачка 4).

#### **Члан 18.**

У члану 63. став 1. реч: „неликвидности“ замењује се речима: „угрожене ликвидности“.

Став 2. у делу испред тачке 1) мења се и гласи:

„Извршни одбор Банке обавезан је да предузме мере за отклањање узрока који су довели до проблема у ликвидности, односно солвентности Банке, као што су:“

#### **Члан 19.**

У члану 65. став 2. тачка 2), после речи: „Законом“ ставља се тачка, а остали текст брише се.

#### **Члан 20.**

Наслов изнад члана 67. брише се.

У члану 67. став 3. брише се.

Досадашњи став 4. постаје став 3.

#### **Члан 21.**

Наслов изнад члана 68. брише се.

Члан 68. мења се и гласи:

„При закључивању правних послова и предузимању правних радњи из делокруга Извршног одбора Банке, председник Извршног одбора Банке може, са потписом још једног члана Извршног одбора Банке, другом лицу дати пуномоћје за заступање Банке. Пуномоћје из овог става даје се у писаном облику и њиме се утврђује обим и садржина овлашћења.

Пуномоћје из става 1. овог члана дато лицима са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, садржи овлашћење да у оквиру делокруга послова организационог дела којим руководе:

- 1) закључују уговоре, друге правне послове и да врше друге правне радње у име и за рачун Банке;
- 2) заступају Банку пред судовима и другим државним органима, као и пред другим правним и физичким лицима;

Председник Извршног одбора Банке, са потписом још једног члана Извршног одбора Банке, може запослене и лица која нису запослена у Банци овластити да заступају и представљају Банку у заштити њених имовинских и других интереса у земљи и иностранству.“

#### **Члан 22.**

Наслов изнад члана 70. и члан 70. мењају се и гласе:

„Одговорност органа Банке за унутрашње контроле

Унутрашња контрола је интегрисана у послове на свим организационим нивоима.

Управни одбор Банке успоставља систем унутрашњих контрола на начин који омогућава да Банка континуирано прати и мери ризике којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а који се нарочито састоји од успостављене функције у Банци надлежне за управљања ризицима, усклађеност пословања и унутрашњу ревизију.

Извршни одбор Банке одговоран је за примену и ефикасно функционисање система унутрашњих контрола, у складу са успостављеним системом унутрашњих контрола.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и надзире примену и адекватно спровођење система унутрашњих контрола у Банци.“

#### **Члан 23.**

У члану 74. став 1. тачка 8) речи: „ извештаје о активностима“ замењују се речима: „извештаје о резултатима извршене ревизије и извештаје о активностима и раду.“

#### **Члан 24.**

У члану 75. став 3. тачка 1) брише се.

Тачка 2) мења се и гласи:

„Израђује програм, план, као и методологију рада, а посебно упутство за рад унутрашње ревизије“;

Тачке 2) до 10) постају тачке 1) до 9).

#### **Члан 25.**

Наслов испред члана 77. мења се и гласи :

„Функција управљања ризицима“

У члану 77. став 1. и 2. бришу се.

Досадашњи ст. 3, 4 и 5. постају ст. 1, 2 и 3.

#### **Члан 26.**

У члану 82. став 5. после речи: “организационих јединица“ додају се речи: “ и организационих облика“.

#### **Члан 27.**

Члан 88. мења се и гласи:

„Банка је дужна да води пословне књиге, рачуноводствене и друге евиденције и годишње финансијске извештаје, који истинито и објективно одражавају њено пословање и финансијско стање, припрема са садржајем и у облику који су утврђени законом којим се уређује рачуноводство, Законом и прописима Народне банке Србије.

При састављању годишњих финансијских извештаја, Банка је дужна да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања.“

#### **Члан 28.**

У члану 89. реч: „ структура“ замењује се речју: “ делова“.

#### **Члан 29.**

У члану 91. став 2. мења се и гласи:

„О правима, обавезама и одговорностима из радног односа одлучује председник Извршног одбора Банке, уз потпис једног члана Извршног одбора Банке, или запослени којег он овласти.“

После става 2. додаје се нови став 3. који гласи:

„Одлуком о преносу овлашћења, која мора бити у писаном облику, утврђује се и потпис другог запосленог“.

Досадашњи став 3. брише се.

2. Остале одредбе Статута остају непромењене.
  3. Овлашћује се председник Извршног одбора Банке да са једним чланом Извршног одбора Банке потпише пречишћен текст Статута Банке сагласно изменама из ове Одлуке, а који је у прилогу ове Одлуке.
  4. Ова Одлука ступа на снагу и примењује се осмог дана од дана објављивања односно од дана добијања сагласности Народне банке Србије, ако је то каснији датум.
- III Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

### **Образложење**

Дана 04.02.2015. године објављен је у „Сл. гласнику РС“ бр. 14/15. Закон о изменама и допунама Закона о банкама. Закон је ступио на снагу 12.02.2015. године, а почеће да се примењује 01.04.2015. године. Према одредби чл. 60. наведеног Закона, банке су дужне да ускладе унутрашње опште акте са одредбама овог Закона до 01.07.2015. године.

Имајући у виду напред наведено, као и:

- да је на основу члана 66. став 1. тачка 2) Закона о банкама и члана 26. став 1. тачка 2) Статута Банке Скупштина Банке надлежна да усвоји измене и допуне Статута, а у циљу усклађивања унутрашњих општих аката Банке са Законом о изменама и допунама Закона о банкама;
- да је на основу члана 12. став 5. Закона о привредним друштвима („Сл.гласник РС“ број 36/11, 99/11 и 83/14 – др. закон и 5/15), законски заступник у обавези да након сваке измене статута сачини и потпише пречишћен текст,

предложено је доношење Одлуке као у диспозитиву.

**УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ**

Милош Мишчевић, председник

