

Na osnovu člana 73.i dr. Zakona o bankama (Sl.glasnik RS br.107/2005,91/2010 i 14/2015), člana 24. Statuta AIK BANKE AD NIŠ, Upravni odbor AIK BANKE AD NIŠ, na sednici održanoj dana 30.04.2015. godine, doneo je:

**Odluku broj 12-III/2015
o utvrđivanju predloga izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Banke**

1. Upravni odbor najpre konstatuje da je na sednici održanoj dana 23.12.2014. godine, Odlukom broj 07-VIII/2014 utvrdio predlog skupštinskih Odluka: Odluke o promeni sedišta Banke, Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke i Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke.

Dalje, konstatuje da je Narodna banka Srbije dana 19.02.2015.godine donela Rešenje G.br.1037, kojim daje saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Banke, koje se odnose na promenu sedišta Banke iz Niša, Nikole Pašića 42 u Beograd, Bulevar Mihaila Pupina 115đ, na iznos osnivačkog kapitala Banke, pojedinosti koje se tiču postupka izdavanja, upisa i prava koje akcije daju vlasnicima, na način pokrića gubitka i raspodele dobiti, kao i na uslove ugovaranja arbitraže za slučaj spora među osnivačima.

2. Upravni odbor ovom Odlukom utvrđuje predlog Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke, kojim se predlažu izmene i dopune u skladu sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl.glasnik RS br 14/2015) i Zakonom o platnim uslugama (Sl.glasnik RS 139/2014), a koji (predlog Odluke) sadrži i izmene i dopune bliže navedene u tački 1. ove Odluke (na koje je NBS dala saglasnost), obzirom da iste još uvek nisu stupile na snagu.
3. Predlog Odluke iz tačke 2. ove Odluke, kao i prečišćeni tekst Ugovora o osnivanju Banke, sa inkorporiranim predloženim izmenama i dopunama, čine priloge ove Odluke.
4. Ovom Odlukom ovlašćuje se izvršni odbor AIK BANKE AD NIŠ da vrši tehničke korekcije predloženog teksta Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju, ukoliko je pre dobijanja konačne saglasnosti Narodne banke Srbije na njen zahtev, potrebno izvršiti njihove izmene.

AIK BANKA AD NIŠ
Upravni odbor Banke, Predsednik
Miodrag Kostić, dipl.oec





PREDLOG ODLUKE

Na osnovu člana 66. Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015), člana 12. Statuta Banke, Skupština AIK BANKE AD NIŠ, na XXXIII, redovnoj sednici održanoj dana 29.06.2015. godine donosi :

**Odluku o izmenama i dopunama
Ugovora o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" AD Niš, Nikole Pašića 42**

Član 1.

U tekstu dokumenta (Ugovora o osnivanju), uključujući i naslov:

- u poslovnom imenu Banke (I skraćenom poslovnom imenu Banke) , briše se " Niš" i upisuje "Beograd,
- briše se adresa " Nikole Pašića 42 " i upisuje " Bulevar Mihaila Pupina 115d ".

Član 2.

Naslov iznad člana 1., menja se i glasi:

„ I UGOVOR O OSNIVANJU I AKCIONARI BANKE”.

U članu 1. dodaje se novi stav 6. koji glasi:

„Izmenama i dopunama Ugovora koje su stupile na snagu _____. godine izvršeno je usaglašavanje Ugovora (između ostalog) sa Odlukom Skupštine o promeni sedišta Banke i usaglašavanje sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Sl. Glasnik RS 14/2015”) i sa Zakonom o platnim uslugama („Sl.glasnik RS”br 139/2014).”

Dosadašnji stavovi 6. i 7., postaju stavovi 7. i 8.

Član 3.

Naslov iznad člana 2. menja se i glasi:

„ II POSLOVNO IME BANKE I SEDIŠTE BANKE”.

U članu 2.stav 7. menja se i glasi :

”Poslovna pisma i drugi dokumenti Banke (uključujući i one u elektronskoj formi) upućeni trećim licima, sadrže: poslovno ime ili skraćeno poslovno ime, sedište, adresu za prijem pošte ako se razlikuje od sedišta, matični broj i poreski identifikacioni broj Banke. ”

Član 4.

U članu 4. stav 2. menja se i glasi:

”Ukupan iznos akcionarskog kapitala Banke na dan homogenizacije iznosi 6.756.462.000,00 dinara. ”

U članu 4. stav 20. menja se i glasi:

”Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 8.269.252,54 iznosi u dinarima 19.052.166.400,00 dinara (i slovim: devetnaestmilijardepedesetdvamilionastošezesetšesthiljadačetristodinara), podeljen je na 10.027.456 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je 8.720.842 komada običnih akcija i 1.306.614 komada prioriternih akcija od čega 1.267.031 komada prioriternih kumulativnih akcija i 39.583 komada prioriternih konvertibilnih (u obične) akcija.”

U članu 4. posle stava 20. dodaju se novi stavovi od stava 21 do stava 25, koji glase:

”Prema Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 87880/2012 od 04.07.2012. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2011. godinu u iznosu od 307.560.600,00 dinara i to XXII emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 161.874 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 140.659 komada običnih akcija, 20.610 komada prioriternih kumulativnih akcija i 605 komada prioriternih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od 307.560.600,00 dinara iznosi 19.359.727.000,00 dinara (i slovim: devetnaestmilijarditristotinedesetdevetmilionsedamstodvadesetsedamhiljada dinara), podeljen je na

10.189.330 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je: 8.861.501 komada običnih akcija i 1.327.829 komada prioriternih akcija od čega 1.287.641 komada prioriternih kumulativnih akcija i 40.188 komada prioriternih konvertibilnih akcija.

Prema Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 73035/2013 od 05.07.2013. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2012. godinu u iznosu od 402.819.000,00 dinara i to XXII emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 212.010 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 184.255 komada običnih akcija, 26.954 komada prioriternih kumulativnih akcija i 801 komada prioriternih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od 402.819.000,00 dinara iznosi 19.762.546.000,00 dinara (i slovim: devetnaestmilijardisedamstošezdesetdvamilionapetstočetrestšesthiljada dinara), podeljen je na 10.401.340 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je:

- 9.045.756 komada običnih akcija,
- 1.314.595 komada prioriternih kumulativnih akcija i
- 40.989 komada prioriternih konvertibilnih (u obične) akcija.

Napomena: Kako je rok za konverziju u obične akcije prioriternih konvertibilnih akcija po Odluci Skupštine Banke broj 2314 od 24.04.2007. godine, kojom je verifikovala Odluku sa pisane sednice dana 06.02.1997. godine, o IX, X i XI emisiji prioriternih konvertibilnih akcija istekao dana 31.03.1998. godine, to su iste trajno izgubile svojstvo konvertibilnosti ((mogućnost zamene u obične akcije)) i postale prioritretne akcije sa pravima iz člana 13. ovog Ugovora."

Član 5.

U članu 6.stav 1. menja se i glasi:

"Akcije (emitenta Banke) se izdaju, evidentiraju i prenose u dematerjalizovanoj formi u vidu elektronskog zapisa u informacionom sistemu hartija od vrednosti koji vodi Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije i iste glase na ime."

U članu 6. stav 2. menja se i glasi:

"Bliže odredbe o registraciji u Centralnom registru njihovog izdavanja, zakonitih imalaca akcija, prenosu akcija, prenosu prava iz akcija, ograničenju prava iz akcija i upisu prava trećih lica na akcijama, propisane su odredbama zakona kojima se uređuje tržište kapitala, poslovanje privrednih društava i aktima Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije."

U članu 6. stav 3. menja se i glasi:

"Odluka o izdavanju akcija mora da sadrži sve njihove bitne elemente u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala i poslovanje privrednih društva."

Član 6.

U članu 11. stav 8. briše se.

Dosadašnji stav 9., koji postaje stav 8., menja se i glasi:

"Uslovi sticanja sopstvenih akcija, izuzeci u kojima se sticanje sopstvenih akcija vrši na osnovu odluke Upravnog odbora Banke, status stečenih sopstvenih akcija, način i postupak otuđenja, cena po kojoj se iste otuđuju, izveštavanje o sopstvenim akcijama i dr. bliže su regulisani odredbama Zakona o privrednim društvima, s tim da Banka navedene odredbe Zakona o privrednim društvima ne primenjuje u delu koji je regulisan Zakonom o bankama i pratećim aktima Narodne Banke Srbije ili je suprotan Zakonu o bankama i pratećim aktima Narodne Banke Srbije."

Član 7.

U članu 12. stav 1. menja se i glasi :

"Banka može vršiti izdavanje akcija radi povećanja osnovnog kapitala pod uslovima i na način predviđen zakonskim propisima."

U članu 12. stav 2. briše se.

Dosadašnji stavovi 3 do 7, postaju stavovi 2. do 6.

Član 8.

U članu 14.stav 1. menja se i glasi :

"Novoizdate akcije i njihovi imaoци upisuju se u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije."

U članu 14.stav 2. menja se i glasi:

"Upis akcija i akcionara u Centralni registar vrši se u skladu sa odredbama Zakona o tržištu kapitala i Zakona o privrednim društvima. "

U članu 14. Stav 5. briše se .

Član 9.

U članu 15. stav 1. menja se i glasi:

"Plaćanje dividende akcionarima odobrava se odlukom o raspodeli dobiti usvojenom na redovnoj sednici Skupštine u skladu sa zakonom, kojom se određuje i iznos dividende. "

U članu 15. stav 2. menja se i glasi:

"Pravo na dividendu, način plaćanja dividende, ograničenja plaćanja akcionarima detaljnije su regulisana odredbama Zakona o privrednim društvima i članom 25. Zakona o bankama."

U članu 15. stav 6. menja se i glasi:

" Akcije stečene povećanjem osnivačkog kapitala Banke daju pravo na dividendu za celu poslovnu godinu u kojoj je doneta odluka o povećanju osnivačkog kapitala Banke iz sredstava Banke."

Član 10.

U članu 18. stavovi 1 i 2. brišu se.

Član 11.

U članu 19. stav 1 menja se i glasi:

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

Član 12.

U članu 22. stav 4. menja se i glasi:

"Akcionarski kapital Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 19.762.546.000,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijardisedamstoždesetdvamilionapetstočetrestšesthiljada dinara), podeljen je na 10.401.340 komada akcija nominanle vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je 9.045.756 komada običnih akcija, 1.314.595 komada prioriternih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioriternih konvertibilnih akcija."

U članu 22. Stav 6. briše se.

Član 13.

U članu 23 . stav 2 briše se.

Dosadašnji stavovi 3. do 7. , postaju stavovi 2. do 6.

Član 14.

U članu 24.stavu 1., alineja prva menja se i glasi:

"-pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke u skladu sa Zakonom o privrednim društvima,"

Član 15.

U članu 25. stav 3. menja se i glasi :

"Pravo prečeg upisa iz prethodnog stava akcionar banke ostvaruje na način i u roku predviđenim zakonskim propisima."

Član 16.

U članu 26. Stav 6. menja se i glasi:

"Banka može izdavati preferencijalne akcije sa obavezom i/ili pravom na njihov otkup iz razloga, pod uslovima i na način koji se utvrđuje Odlukom Skupštine akcionara i pod ostalim uslovima navedenim u Zakonu o privrednim društvima."

Član 17.

Član 28.menja se i glasi:

"Banka u skladu sa Zakonom obavlja sledeće poslove:

- depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
- kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
- devizne, devizno-valutne i menjačke poslove,
- izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao),
- poslove platnog prometa,
- izdavanje platnih kartica,
- kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting, ustupanje potraživanja, preuzimanje potraživanja/dugovanja, zamenu ispunjenja i dr.),
- poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, dr.),

- poslove zastupanja u osiguranju,
- poslove u vezi upravljanja imovinom u vlasništvu Banke (prodaja, izdavanje u zakup, adaptacija, dogradnja, izgradnja, i dr.)
- poslove za koje je ovlašćena zakonom,
- druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz prethodnih alineja (finansijski lizing i dr.), a u skladu sa Ugovorom i Statutom Banke.

Počev od 01.10.2015. godine ,sa početkom primene Zakona o platnim uslugama ("Sl.glasnik RS"br 139/2014), Banka će poslove platnog prometa obavljati pružanjem platnih usluga."

Član 18.

Član 31. Menja se i glasi:

- " Banka je dužna da na osnovu i u skladu sa važećim zakonskim propisima i sopstvenim aktima:
- obračunava ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama,
 - obračunava i utvrđuje rezerve. "

Član 19.

U članu 32. stav 1. menja se i glasi :

"Po usvajanju od strane Skupštine akcionara revidiranog (od strane spoljnog revizora) godišnjeg finansijskog izveštaja Banke za prethodnu poslovnu godinu, neraspoređena dobit Banke za tu godinu Odlukom Skupštine akcionara može se rasporediti sledećim redom:

- za pokriće gubitaka prenesenih iz ranijih godina,
- na rezerve Banke."

U članu 32. stav 2. menja se i glasi :

"Ukoliko nakon izvršenog raspoređivanja za napred navedene namene preostane dobit, ista se saglasno zakonskim propisima može upotrebiti na sledeći način:

- pretvaranjem iste u akcionarski kapital Banke (povećanje kapitala) i/ili
- za isplatu dividende akcionarima saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima i Zakona o bankama."

Član 20.

Član 33. menja se i glasi:

"Rezerve Banke se formiraju (obrazuju) iz dobiti Banke, Odlukom Skupštine akcionara saglasno navedenom u prethodnom članu ovog Ugovora.

Rezerve Banke mogu biti zakonske, ukoliko je formiranje predviđeno zakonskim propisima i/ili statutarne koje Banka formira u skladu sa potrebama poslovanja i konkretnim odlukama Skupštine akcionara.

Rezerve Banke se mogu pretvoriti u akcionarski kapital Banke (povećanje kapitala iz neto imovine) ili upotrebiti za druge namene, ukoliko prestane da postoji potreba za njihovu prvobitnu namenu, o čemu odlučuje Skupština akcionara. "

Član 21.

U članu 34. stav 1. briše se.

Dosadašnji stav 2, koji postaje stav 1. menja se i glasi :

- " Ukoliko Banka iskaže gubitak u finansijskim izveštajima, pokriće gubitka Banke vrši se sledećim redosledom:
- na teret neraspoređene dobiti,
 - iz rezervi Banke, u slučaju kad Banka nema ili nema dovoljan iznos nerapoređene dobiti za pokriće gubitka i
 - smanjenjem akcionarskog kapitala Banke."

Član 22.

Član 35.menja se i glasi:

"Akcionari Banke međusobne sporove i sporove sa Bankom rešavaju: sporazumno, ugovaranjem arbitraže ili pred nadležnim sudom.

Akcionari Banke među sobom ili Akcionari Banke sa Bankom mogu zaključiti Sporazum o Arbitraži, kojim će ugovoriti da spor/ove i to, kako sporove bez stranog elementa (unutrašnja arbitraža), tako i sporove sa stranim elementom (međunarodna arbitraža), među njima rešava Arbitraža (iz Zakona o Arbitraži, "Sl. Glasnik RS" br. 46/2006), osim sporova za koje je određena isključiva nadležnost suda.

Akcionari Banke među sobom ili sa Bankom,(Rezidenti i Nerezidenti) kad Sporazumom iz prethodnog stava ovog člana ugovaraju rešavanje sporova putem arbitraže, obavezno ugovaraju da je mesto arbitraže na teritoriji Republike Srbije, da je jezik na kome se vodi arbitražni postupak Srpski, da u donošenju odluke - većanju moraju učestvovati svi arbitri a da se odluke donose većinom glasova svih arbitara i upoznaju se sa činjenicom da se odluka donosi primenom (pravila iz) Zakona o Arbitraži -Sl. Glasnik RS . br. 46/2006.

Akcionari Banke među sobom ili sa Bankom mogu zaključiti Sporazum o arbitraži i ako je nastali spor već iznet na rešavanje na sudu.

Arbitražno rešavanje sporova organizuje stalna arbitražna institucija osnovana od profesionalnih i strukovnih udruženja banaka, odnosno od privredne komore, s tim da sporove rešavaju tri Arbitra, a da o zahtevu za izuzeće arbitra rešava nadležni sud. "

Član 23.

Član 36. menja se i glasi:

"Banka može u skladu sa Zakonom ući u sledeće statusne promene: spajanje i pripajanje.

Na statusne promene Banke primenjuju se osim Zakona o bankama i odredbe Zakona o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje."

Član 24.

Član 37. menja se i glasi:

"Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje) donosi Skupština Akcionara Banke i to 2/3 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju.

Pravo glasa, glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu i dr. uređuje se Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke. "

Član 25.

Član 41. menja se i glasi:

"Upravni odbor Banke će inicijativu sa svojim obrazloženim mišljenjem za usvajanje ili protiv usvajanja predloženih izmena i/ili dopuna, dostaviti Skupštini najkasnije na prvoj njenoj narednoj redovnoj sednici.

Kad Upravni odbor Banke prihvati inicijativu sa predloženim izmenama i/ili dopunama, ili po sopstvenoj inicijativi utvrdi tekst izmena i/ili dopuna Ugovora, iste dostavlja Narodnoj banci Srbije na davanje prethodne saglasnosti."

Član 26.

U članu 43. stav 1. menja se i glasi:

" Ovaj prečišćeni tekst Ugovora sadrži osnovni tekst Ugovora od 29.09.2006. godine, kao i izmene i dopune Ugovora koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 31.05.2014.godine i izmene na koje je NBS dala saglasnost dana 19.02.2015. godine i dana _____, a Skupština Banke ih je usvojila na sednici dana _____ godine, većinom od ukupnog broja pristunih akcionara sa pravom glasa."

Član 27.

Sastavni deo ove Odluke čini prečišćeni tekst Ugovora o osnivanju sa izmenama i dopunama iz ove Odluke.

AIK BANKA AD NIŠ
SKUPŠTINA, Predsednik

**UGOVOR O OSNIVANJU
AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE AD BEOGRAD
BULEVAR MIHAILA PUPINA 115 Đ, BEOGRAD**

(PREČIŠĆEN TEKST)

I UGOVOR O OSNIVANJU I AKCIONARI BANKE

Član 1.

Osnivači i lica sa svojstvom osnivača Agroindustrijsko komercijalne banke AIK BANKE a.d. Beograd (u daljem tekstu: Osnivači) zaključuju Ugovor o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke AIK BANKE akcionarskog društva Niš (u daljem tekstu: Ugovor).

Izmenama i Dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 07.10.2010 godine, izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o bankama ("Sl. Glasnik RS 107/2005 - u daljem tekstu: Zakon).

Izmenama i Dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 27.05.2011.godine, izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. Glasnik RS 91/2010).

Izmenama i Dopunama Ugovora koje su stupile na snagu 14.05.2012. godine izvršeno je usaglašavanje Ugovora sa Zakonom o privrednim društvima (Sl. Glasnik RS 36/2011) i Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o privrednim društvima (Sl. Glasnik RS br. 99/2011 - u daljem tekstu: Zakon o privrednim društvima) a registracija Ugovora se vrši u skladu sa zakonom o registraciji.

Izmenama Ugovora koje su stupile na snagu 31.05.2014. godine.

Izmenama i dopunama Ugovora koje su stupile na snagu _____. godine izvršeno je usaglašavanje Ugovora (između ostalog) sa Odlukom Skupštine o promeni sedišta Banke i usaglašavanje sa Zakonom o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Sl. Glasnik RS 14/2015”) i sa Zakonom o platnim uslugama („Sl. glasnik RS” br 139/2014).

Akcionari Banke su osnivači Banke i lica koja su naknadno pristupila Banci-koja su naknadno kupila akcije Banke, odnosno pravna i fizička lica koja su kao zakoniti imaoi akcija upisana u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti (u daljem tekstu: Centralni registar), u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i koja se u odnosu prema AIK BANCI AD NIŠ i trećim licima smatraju akcionarima AIK BANKE AD NIŠ.

Identitet svakog pojedinog akcionara Banke i ulog svakog pojedinog Akcionara Banke u ukupnom akcionarskom kapitalu Banke (u apsolutnom i procentualnom iznosu) utvrđuje se uvidom u Jedinственu evidenciju akcionara Banke koju vodi Centralni registar.

II POSLOVNO IME BANKE I SEDIŠTE BANKE

Član 2.

Banka je javno akcionarsko društvo sa sedištem u Beogradu- Republici Srbiji, osnovano na neodređeno vreme kao AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA AIK BANKA d.o.o Niš, na osnovu Rešenja Guvernera Narodne Banke Jugoslavije od 28. juna 1993. godine pod brojem: O. br. 194, a u sudski registar Privrednog suda u Nišu upisano 10. avgusta 1993. godine pod brojem Fi 7343/93 i obavlja depozitne, kreditne poslove i ostale poslove iz Zakona i ovog Ugovora.

Banka je u Registar privrednih subjekata koji vodi Agencija za privredne registre, registrovala prevođenje dana 01. marta 2005. godine pod brojem BD. (ćirilica) 2946/2005 i podaci o tome se nalaze objavljeni na internet strani Agencije za privredne registre. Banka posluje pod nazivom (poslovno ime Banke je): AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA AIK BANKA akcionarsko društvo Beograd.

Banka može u svom poslovanju, da koristi pod istim uslovima i na način pod kojim koristi poslovno ime, pored poslovnog imena iz prethodnog stava ovog člana i skraćeno poslovno ime - skraćeni naziv koji glasi: AIK BANKA a.d. Beograd.

Poslovno ime Banke je na srpskom jeziku.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Bulevar Mihaila Pupina 115 đ.

Poslovno ime Banke sadrži: naziv, pravnu formu i mesto u kome je sedište društva. Odluku o promeni poslovnog imena Banke donosi Skupština Banke na predlog Upravnog odbora.

Poslovna pisma i drugi dokumenti Banke (uključujući i one u elektronskoj formi) upućeni trećim licima, sadrže: poslovno ime ili skraćeno poslovno ime, sedšte, adresu za prijem pošte ako se razlikuje od sedšta, matični broj i poreski identifikacioni broj Banke.

III IZNOS UKUPNOG OSNIVAČKOG KAPITALA BANKE U NOVČANOM I NENOVČANOM OBLIKU I UDEO SVAKOG OSNIVAČA U TOM KAPITALU

Član 3.

Osnivači su obezbedili sredstva za poslovanje Banke u novčanom obliku.

Osnivački kapital Banke, na dan usaglašavanja Banke sa članom 84. Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama (Sl. List SRJ 32/93), odnosno na dan 20.04.1995. godine iznosi 29.611.274,22 dinara, a koja je činjenica na osnovu Rešenja Narodne Banke Jugoslavije broj IV/141-746/1 od 30.05.1995. godine o datoj saglasnosti na Ugovor o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE akcionarskog društva Niš, zaključenog radi usaglašavanja Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama (Sl. List SRJ 32/93), upisana 27.06.1995. godine u sudski registar Privrednog suda u Nišu Fi. br. 1291/05.

Ulog u osnivačkom kapitalu u novčanom obliku svakog osnivača koji je dana 20.04.1995. godine zaključio Ugovor o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE akcionarskog društva Niš, naveden je u spisku Prilog 1. koji je sastavni deo Ugovora od 20.04.1995. godine.

Ulog u osnivačkom kapitalu svakog Osnivača koji nije zaključio Ugovor o osnivanju AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE AIK BANKE akcionarskog društva Niš od 20.04.1995. godine, naveden je u spisku-Prilog 2. koji je sastavni deo Ugovora od 20.04.1995. godine.

Banka ne poseduje osnivački kapital u nenovčanom obliku.

Član 4.

Homogenizacija akcija Banke, različite nominalne vrednosti na vrednost od 1.000,00 dinara po akciji, izvršena je Odlukom Skupštine Banke br. XXIII/2004 od 29.04.2004. godine i na osnovu Rešenja Komisije Republike Srbije za hartije od vrednosti od 26.05.2004. godine pod brojem 4/0-29-514/5-04, i Rešenja Centralnog Registra o dodeli CFI koda i ISIN broja.

Ukupan iznos akcionarskog kapitala Banke na dan homogenizacije iznosi 6.756.462.000,00 dinara.

Iznos akcionarskog kapitala koji se tom prilikom nije mogao akcionisati usmeren je Odlukom Skupštine Banke br. XXIII/2004 od 29.04.2004. godine u iznosu od 559.273,12 dinara u rezerve Banke.

Prema Rešenju Komisije Republike Srbije za hartije od vrednosti od 03.06.2005. godine pod brojem 4/0-24-1209/6-05 izvršen je upis Odluke o povećanju akcionarskog kapitala Banke i upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva za dinara 1.351.292.400,00 (po Godišnjem računu Banke za 2004. godinu) i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 200,00 dinara, od strane Agencije Republike Srbije za privredne registre pod brojem 45829/2005 dana 27.06.2005. godine.

Ukupan akcionarski kapital Banke iz prethodnog stava, registrovan kod Agencije za privredne registre i objavljen u skladu sa Zakonom o registraciji privrednih subjekata, na dan registracije iznosio je 8.107.754.400,00 dinara.

Prema Rešenju Komisije Republike Srbije za hartije od vrednosti od 01.06.2006. godine pod brojem 4/0-24-1754/3-05, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva za dinara 1.689.115.500,00 (i slovim: jednamilijardišestoosamdesetdevetmilijonastopetnaesthiljadaipetstodinara) - po Godišnjem računu Banke za 2005. godinu i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 250,00dinara.

Akcionarski kapital iz ovog člana sa stanjem na dan 30.06.2006. godine iznosi 9.796.869.900,00 dinara, podeljen je na 6.756.462 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.450,00 dinara i to: 5.703.618 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 17.05.2007. godine pod brojem 4/0-24-2474/4-07, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva-neraspoređene dobiti po Godišnjem računu Banke za 2006. godinu u iznosu od dinara 1.689.115.500,00, i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 250,00dinara.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja iznosi 11.485.985,400,00 dinara, podeljen je na 6.756.462 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.700,00 dinara i to: 5.703.618 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Akcionarski kapital Banke upisan je kod Agencije za privredne registre Rešenjem BD (ćirilica) 41247/2007 od 06.06.2007. godine u iznosu od EUR 141.376.414,25.

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 05.07.2007. godine pod brojem 4/0-03-2666/12-07 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD (ćirilica) 73584/2007 od 25.07.2007.godine izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala za EUR 27.765.488,74 odnosno dinara 2.257.362. - izdavanjem akcija XVIII emisije i to 1.327.860 komada običnih akcija nominalne vrednosti jedne akcije od dinara 1.700,00.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa emisije iznosi EUR 169.141.902,99 podeljen je na 8.084.322 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.700,00 dinara i to: 7.031.478 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 22.05.2008. godine pod brojem 4/0-24-2769/3-08 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd 88011/2008 od 04.06.2008. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2007. godinu u iznosu od EUR 19.811.164,29 (dinara 1.616.864.400) i to povećanjem nominalne vrednosti akcija, svake za po 200,00 dinara.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 19.811.164,29 (dinara 1.616.864.400,00) iznosi dinara: 15.360.211.800,00 podeljen je na 8.084.322 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.900,00 dinara i to: 7.031.478 komada običnih akcija i 1.052.844 komada prioritetnih akcija (od čega 1.020.842 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 32.002 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 05.06.2008. godine pod brojem 4/0-24-3168/4-08 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd 102853/2008 od 09.06.2008. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2007. godinu u iznosu od EUR 7.466.260,66 (u dinarima: 610.291.400,00 dinara) i to emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 321.206 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 279.171 komada običnih akcija, 40.789 komada prioritetnih konvertibilnih akcija i 1.246 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 7.466.260,66 (dinara 610.291.400,00) iznosi dinara 15.970.503.200,00 podeljen je na 8.405.528 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.900,00 dinara i to: 7.310.649 komada običnih akcija i 1.094.879 komada prioritetnih akcija (od čega 1.061.631 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 33.248 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 03.07.2009. godine pod brojem 4/0-24-3836/3-09 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd 112501/2009 od 09.07.2009. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2008. godinu u iznosu od EUR 24.231.568,74 (u dinarima: 2.262.138,100,00 dinara) i to emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 1.190.599 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 1.035.255 komada običnih akcija, 150.673 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 4.671 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 24.231.568,74 iznosi u dinarima 18.232.641.300,00 podeljen je na 9.596.127 komada akcija nominalne vrednosti jedne akcije od 1.900,00 dinara i to: 8.345.904 komada običnih akcija i 1.250.223 komada prioritetnih akcija (od čega 1.212.304 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 37.919 komada prioritetnih konvertibilnih akcija).

Prema Rešenju Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije od 05.05.2011. godine pod brojem 4/0-24-1782/3-11 i Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije Bd (ćirilica) 59164/2011 od 12.05.2011. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2010. godinu u iznosu od EUR 8.269.252,54 (u dinarima: 819.525.100,00 dinara) i to emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 431.329 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega

374.938 komada običnih akcija, 54.727 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 1.664 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od EUR 8.269.252,54 iznosi u dinarima 19.052.166.400,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijardepedesetdvamilionastošezesetšesthiljadačetrstodinara), podeljen je na 10.027.456 komada akcija nominale vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je 8.720.842 komada običnih akcija i 1.306.614 komada prioritetnih akcija od čega 1.267.031 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 39.583 komada prioritetnih konvertibilnih (u obične) akcija.

Prema Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 87880/2012 od 04.07.2012. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2011. godinu u iznosu od 307.560.600,00 dinara i to XXII emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 161.874 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 140.659 komada običnih akcija, 20.610 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 605 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od 307.560.600,00 dinara iznosi 19.359.727.000,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijarditristotinepedesetdevetmilionsedamstovadesetsedamhiljada dinara), podeljen je na 10.189.330 komada akcija nominale vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je: 8.861.501 komada običnih akcija i 1.327.829 komada prioritetnih akcija od čega 1.287.641 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 40.188 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Prema Rešenju Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 73035/2013 od 05.07.2013. godine, izvršen je upis povećanja akcionarskog kapitala iz sredstava društva po godišnjem računu Banke za 2012. godinu u iznosu od 402.819.000,00 dinara i to XXII emisijom akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital i to ukupno 212.010 komada akcija nominalne vrednosti 1.900,00 dinara po jednoj akciji od čega 184.255 komada običnih akcija, 26.954 komada prioritetnih kumulativnih akcija i 801 komada prioritetnih konvertibilnih akcija.

Akcionarski kapital iz ovog člana posle upisa povećanja od 402.819.000,00 dinara iznosi 19.762.546.000,00 dinara (i slovima: devetnaestmilijardisedamstošezdesetdvamilionapetstočetdesetšesthiljada dinara), podeljen je na 10.401.340 komada akcija nominale vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je:

- 9.045.756 komada običnih akcija,
- 1.314.595 komada prioritetnih kumulativnih akcija i
- 40.989 komada prioritetnih konvertibilnih (u obične) akcija .

Napomena: Kako je rok za konverziju u obične akcije prioritetnih konvertibilnih akcija po Odluci Skupštine Banke broj 2314 od 24.04.2007. godine, kojom je verifikovala Odluku sa pisane sednice dana 06.02.1997. godine, o IX, X i XI emisiji prioritetnih konvertibilnih akcija istekao dana 31.03.1998. godine, to su iste trajno izgubile svojstvo konvertibilnosti ((mogućnost zamene u obične akcije)) i postale prioritetne akcije sa pravima iz člana 13. ovog Ugovora.

Član 5.

Banka je dužna da održava propisani iznos kapitala radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema poveriocima.

Član 6.

Akcije (emitenta Banke) se izdaju, evidentiraju i prenose u dematerjalizovanoj formi u vidu elektronskog zapisa u informacionom sistemu hartija od vrednosti koji vodi Centralni registar, depa i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije i iste glase na ime.

Bliže odredbe o registraciji u Centralnom registru njihovog izdavanja, zakonitih imalaca akcija, prenosu akcija, prenosu prava iz akcija, ograničenju prava iz akcija i upisu prava trećih lica na akcijama, propisane su odredbama zakona kojima se uređuje tržište kapitala, poslovanje privrednih društava i aktima Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

Odluka o izdavanju akcija mora da sadrži sve njihove bitne elemente u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala i poslovanje privrednih društva.

Izdavanje akcija i drugih hartija od vrednosti javnom ponudom vrši se u skladu sa odredbama Zakonom o privrednim društvima i zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

Akcija je nedeljiva.

Banka može sve akcije bilo koje klase spojiti u manji broj akcija date klase i istovremeno povećati njihovu nominalnu vrednost, ili podeliti svaku akciju bilo koje klase na dve ili više akcija te klase i istovremeno smanjiti nominalnu vrednost akcija te klase, čime se ne menja osnivački kapital.

Zakonom o privrednim društvima bliže je regulisano spajanje i podela akcija, kao i posledice nepoštovanja tih odredaba zakona.

Član 7.

Pravni posao čiji je predmet davanje kredita, avansa, jemstva ili garancije Banke radi direktnog ili indirektnog sticanja akcija Banke, lica koje u njoj ima učešće ili podređenog društva te Banke, kao i sticanje tih akcija sredstvima obezbeđenim na ovaj način ništavi su.

Član 8.

Punovažno sticanje (direktnog ili indirektnog) vlasništva u Banci koje jednom sticalocu (jedan sticalac u smislu Zakona) omogućava od 5% - 20%, više od 20% do 33%, više od 33% do 50% i više od 50% glasačkih prava, uslovljeno je davanjem prethodne saglasnosti na to (nameravano) sticanje od strane Narodne Banke Srbije.

Član 9.

Lice koje je punovažno steklo (direktno ili indirektno) vlasništvo u Banci koje mu je omogućilo od 5%-20%, ili više od 20% do 33%, ili više od 33% do 50% ili više od 50% glasačkih prava u Banci, dužno je da u roku od 15 dana od dana tog sticanja o tome obavesti Narodnu Banku Srbije.

Član 10.

Banka je dužna Narodnu Banku Srbije da obavesti:

- najmanje jednom godišnje, a na zahtev Narodne Banke Srbije i u kraćem roku, o identitetu lica koja imaju učešće u Banci,
- o povećanju ili smanjenju učešća u Banci i to u roku od 15 dana od dana saznanja za povećanje ili smanjenje,
- o promeni statusa lica povezanog sa Bankom i to u roku od 15 dana od saznanja za promenu.

Član 11.

Banka ne može sticati sopstvene akcije, osim ako su ih Akcionari Banke ponudili u sekundarnoj prodaji, a prodajom tih akcija drugim licima nanela bi se znatna šteta akcionarima Banke.

Sticanje akcija iz stava 1. vrši se iz sredstava koja potiču iz dobiti Banke.

Sticanje sopstvenih akcija ne može se sprovesti bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Uz obrazloženi zahtev za davanje saglasnosti, Banka je dužna da Narodnoj banci Srbije dostavi i podatke o uslovima pod kojima se stiču sopstvene akcije.

Pravni posao sticanja sopstvenih akcija bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, nistav je.

Banka je dužna da sopstvene akcije stečene na osnovu saglasnosti Narodne banke Srbije, ili po osnovu nasleđivanja, pravnog sledbeništva ili drugog sticanja nezavisnog od volje Banke, otuđi u roku od godinu dana od dana sticanja, a ako to ne učini dužna je da ih povuče i poništi na teret svog akcionarskog kapitala.

Odluku o sticanju sopstvenih akcija donosi Skupština Akcionara Banke, osim u slučaju kada Odluku o tome, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i ovim članom donosi Upravni odbor Banke.

Uslovi sticanja sopstvenih akcija, izuzeci u kojima se sticanje sopstvenih akcija vrši na osnovu odluke Upravnog odbora Banke, status stečenih sopstvenih akcija, način i postupak otuđenja, cena po kojoj se iste otuđuju, izveštavanje o sopstvenim akcijama i dr. bliže su regulisani odredbama Zakona o privrednim društvima, s tim da Banka navedene odredbe Zakona o privrednim društvima ne primenjuje u delu koji je regulisan Zakonom o bankama i pratećim aktima Narodne Banke Srbije ili je suprotan Zakonu o bankama i pratećim aktima Narodne Banke Srbije.

IV PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI OSNIVAČA BANKE

Banka može vršiti izdavanje akcija radi povećanja osnovnog kapitala pod uslovima i na način predviđen zakonskim propisima.

Odluku o izdavanju akcija i drugih hartija od vrednosti donosi Skupština Banke.

Nominalna vrednost akcije jeste vrednost koja je kao takva utvrđena odlukom o izdavanju akcija .

Sve akcije iste klase imaju istu nominalnu vrednost .

Nominalna vrednost jedne akcije ne može biti niža od 100 dinara.

Nominalna vrednost preferencijalnih akcija Banke ne može biti niža od nominalne vrednosti običnih akcija Banke.

Član 13.

Prema redosledu izdavanja (već izdate) akcije Banke su:

-akcije koje je Banka izdala osnivačima za uložena sredstva za osnivanje i početak rada Banke (u osnivački kapital Banke)-osnivačke akcije (na ime, sa pravom na glas i sa ostalim pravima kao i obične akcije narednih emisija);

-akcije narednih emisija, kojima je povećavan osnivački kapital Banke.

Prema sadržini prava akcije Banke su obične (redovne) i prioritetne (sa pravima iz zakona i konkretnih Odluka Skupštine o njihovom izdavanju).

Obične i prioritetne akcije Banke imaju istu nominalnu vrednost i izdate su na ime.

Obične akcije Banke vlasniku daju pravo na upravljanje Bankom, pravo na dividendu i druga prava utvrđena zakonom, ovim Ugovorom i Statutom Banke (pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke, pravo na učešće u radu Skupštine Banke, pravo na srazmeran deo dobiti Banke, pravo na učešće u raspodeli likvidacione mase, pravo "preče kupovine" novoemitovanih akcija) i dr. u skladu sa zakonom i odlukama o emisiji ovih akcija.

Prioritetne akcije Banke vlasniku ne daju pravo na upravljanje Bankom, ali imalac prioritetnih akcija ima pravo prvenstva u naplati dividende u odnosu na obične akcije, kao i druga prava utvrđena zakonom, ovim Ugovorom, Statutom i odlukom o emisiji (pravo na srazmeran deo dobiti Banke, pravo na raspodelu likvidacione mase i na deo stečajne mase, pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama društva, pravo "preče kupovine" novoemitovanih akcija, pravo prisustva na Skupštinama Banke bez prava na učešća u raspravama na sednicama Skupštine Banke i dr. u skladu sa zakonom i odlukama o emisiji).

Emitovane Prioritetne akcije Banke su kumulativne i konvertibilne (u obične akcije).

Kumulativne akcije Banke daju pravo prvenstva u isplati svih neisplaćenih dividendi, pre isplate dividende na osnovu običnih akcija i prioritetnih konvertibilnih akcija (kumuliraju svu neisplaćenu dividendu u proteklom periodu i daju prvenstvo u isplati iste, pre zamenljivih prioritetnih akcija i pre običnih akcija).

Konvertibilne akcije Banke su akcije koje su se mogle, u skladu sa Odlukom o njihovoj emisiji, pretvoriti u obične akcije. Kako je rok za konverziju u obične akcije prioritetnih konvertibilnih akcija po Odluci Skupštine Banke broj 2314 od 24.04.2007. godine (kojom je verifikovana Odluka sa pisane sednice Skupštine Banke od dana 06.02.1997. godine) o IX, X i XI emisiji prioritetnih konvertibilnih akcija, istekao dana 31.03.1998. godine, to su iste trajno izgubile svojstvo konvertibilnosti - mogućnost zamene u obične akcije i postale prioritetne akcije sa sledećim pravima: pravom prvenstva u naplati dividende u odnosu na obične akcije, pravom na srazmeran deo dobiti Banke, pravom na raspodelu likvidacione mase i na deo stečajne mase, pravom pristupa pravnim aktima i drugi dokumentima i informacijama društva, pravom "preče kupovine" novoemitovanih akcija i dr.

Osim već izdatih (izdavanih) običnih i prioritetnih akcija, Banka može ubuduće izdavati sledeće vrste akcija: obične i preferencijalne akcije.

Prava koja daju obične i preferencijalne akcije bliže su regulisana odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 14.

Novoizdate akcije i njihovi imaoci upisuju se u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije.

Upis akcija i akcionara u Centralni registar vrši se u skladu sa odredbama Zakona o tržištu kapitala i Zakona o privrednim društvima.

Banka je u obavezi da, nakon upisa akcija u Centralni registar, povećanje osnivačkog kapitala registruje u skladu sa Zakonom o registraciji.

Akcionarom se u odnosu na Banku i treće lice smatra lice koje je kao zakoniti imalac akcije upisano u Centralni registar, a sam dan upisa u Centralni registar jeste dan sticanja akcije.

Član 15.

Plaćanje dividende akcionarima odobrava se odlukom o raspodeli dobiti usvojenom na redovnoj sednici Skupštine u skladu sa zakonom, kojom se određuje i iznos dividende.

Pravo na dividendu, način plaćanja dividende, ograničenja plaćanja akcionarima detaljnije su regulisana odredbama Zakona o privrednim društvima i članom 25. Zakona o bankama.

Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na dividendu - dan dividende, je dan usvajanja Odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara Banke.

Akcionar koji prenese svoje akcije na osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava pravo na dividendu.

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

Akcije stečene, povećanjem osnivačkog kapitala Banke, daju pravo na dividendu za celu poslovnu godinu u kojoj je doneta odluka o povećanju osnivačkog kapitala Banke iz sredstava Banke.

Član 16.

Banka ne može raspodelu dobiti, vršiti isplatom dividende svojim akcionarima ili isplatom učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti Banke članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci ako:

- svoju likvidnost ne održava u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije,
- zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije,
- nije otklonila slabosti i nedostatake koje joj je naložila Narodna Banka Srbije u vezi sa nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha Banke,
- nije postupila u skladu sa nalogima za otklanjanje nepravilnosti,
- Narodna Banka Srbije to odredi svojom korektivnom merom.

Licima iz stava 1. ovog člana Banka ne može isplaćivati akontacije koje se odnose na raspodelu dobiti iz tog stava.

Ako ukupan iznos isplata iz stava 1. ovog člana prelazi 10% kapitala Banke ili bilans uspeha Banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne Banke Srbije.

Član 17.

Bankom upravljaju akcionari koji poseduju akcije sa pravom glasa, zavisno od visine njihovog akcionarskog kapitala, u skladu sa Zakonom, Zakonom o privrednim društvima, ovim Ugovorom i Statutom Banke.

Akcionar može neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke kao i preko punomoćnika u skladu sa zakonom.

Akcionari mogu da glasaju i pisanim putem bez prisustva sednici uz overu potpisa na formularu za glasanje u skladu sa zakonom kojim se uređuje overa potpisa.

Banka može omogućiti učešće u radu Skupštine elektronskim putem u skladu sa odredbama zakona.

Član 18.

Pravo preče kupovine novoemitovanih akcija predstavlja pravo da Akcionari Banke kupe u određenom roku (iz Odluke Skupštine) akcije novih emisija u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i ovim Ugovorom.

Član 19.

Osnivači Banke ne mogu povlačiti sredstva uložena u osnivački kapital Banke.
Aktionari su dužni da se pridržavaju odredaba Ugovora, Statuta, drugih akata Banke, kao i Odluka ovlašćenih organa Banke.

Član 20.

Banka kao javno akcionarsko društvo odgovara za svoje obaveze celokupnom imovinom.
Aktionari Banke ne odgovaraju za obaveze Banke, osim u slučaju kad zloupotrebe pravila o ograničenoj odgovornosti za obaveze Banke, a što je bliže regulisano odredbama Zakona o privrednim društvima.

Član 21.

Aktionari Banke kojima su izvršena (ili vršena) plaćanja suprotno odredbama Zakona o privrednim društvima koja propisuju ograničenja plaćanja akcionarima, obavezni su da isti iznos vrate Banci ako su znali ili su morali znati da im se plaćanje vrši u suprotnosti sa navedenim odredbama Zakona o privrednim društvima.

U napred navedenom slučaju, Banka može u roku određenom odredbama Zakona o privrednim društvima, podneti zahtev akcionarima za vraćanje sredstava a takođe, svaki akcionar, pod uslovima iz zakona, može protiv istih podneti derivativnu tužbu.

V BROJ AKCIJA BANKE I NJIHOVA NOMINALNA VREDNOST KOD PRVOG IZDAVANJA, VRSTE I KLASA AKCIJA KOJE JE BANKA OVLAŠĆENA DA IZDA, KAO I PRAVA IZ AKCIJA SVAKE KLASA

Član 22.

U prvoj - osnivačkoj emisiji akcija Banke, akcije Banke bile su nominalne vrednosti od 100,00 dinara (i slovima: stodinara) po jednoj akciji.

Akcije prve emisije su obične-upravljačke sa pravima, obavezama i odgovornostima bliže opisanim u prethodnom Odeljku ovog akta.

U prvoj (osnivačkoj) emisiji izdato je - upisano i uplaćeno 296.110 akcija.

Akcionarski kapital Banke na dan 31.12.2013. godine iznosi 19.762.546.000,00dinara (i slovima: devetnaestmilijardisedamstošezdesetdvamilionapetstočetdesetšesthiljada dinara), podeljen je na 10.401.340 komada akcija nominalne vrednosti 1 (jedne) akcije od dinara 1.900,00 od čega je 9.045.756 komada običnih akcija, 1.314.595 komada prioriternih kumulativnih akcija i 40.989 komada prioriternih konvertibilnih akcija.

Povećanje osnivačkog kapitala Banke može se izvršiti na osnovu odluke Skupštine Banke i u nenovčanom obliku (stvari i prava koja su u funkciji poslovanja Banke), u kom se slučaju procena vrednosti nenovčanog uloga vrši saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima, pri čemu odluku o izboru ovlašćenog lica koje će izvršiti procenu donosi Upravni odbor Banke.

Član 23.

Banka može radi povećanja kapitala, izdavati sledeće vrste akcija koje glase na ime: obične i preferencijalne akcije.

Sve akcije koje daju ista prava čine (u okviru jedne vrste) jednu klasu akcija pa tako sve obične akcije čine uvek jednu klasu akcija.

Banka može izdavati akcije sa nominalnom vrednošću pri čemu sve akcije iste klase moraju imati istu nominalnu vrednost.

Banka može izdavati sledeće klase preferencijalnih akcija: kumulativne preferencijalne akcije, participativne preferencijalne akcije i zamenljive preferencijalne akcije.

Odluka o izdavanju akcija, odnosno drugih hartija od vrednosti, mora da sadrži sve njihove bitne elemente u skladu sa propisim akcijama se uređuje tržište kapitala.

Dividenda Akcionarima se ne može isplaćivati na teret akcionarskog kapitala.

Član 24.

Svaka obična akcija daje akcionarima ista, naročito sledeća prava:

- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke u skladu sa Zakonom o privrednim društvima,
- pravo učešća u radu Skupštine Banke,
- pravo glasa u Skupštini Banke tako da jedna akcija uvek daje pravo na jedan glas,
- pravo na isplatu dividendi, posle isplate dividendi na sve izdate preferencijalne akcije u punom iznosu,
- pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka ili stečajne mase u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj,
- pravo prečeg sticanja običnih akcija i drugih finansijskih instrumenata zamenljivih za obične akcije, iz novih emisija,
- druga prava u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom.

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

Član 25.

Akcionar ima pravo prečeg upisa akcija iz nove emisije srazmerno broju akcija te klase, koje ima na dan donošenja odluke o izdavanju akcija, u odnosu na ukupan broj akcija te klase.

Pravo iz stava 1. ovog člana akcionar ima kod izdavanja hartija od vrednosti koje daju pravo na sticanje vrste i klase akcija koje akcionar ima.

Pravo prečeg upisa iz prethodnog stava akcionar banke ostvaruje na način i u roku predviđenim zakonskim propisima.

Obaveštenje o odluci o izdavanju akcija, odnosno drugih hartija od vrednosti upućuje se shodnom primenom odredaba Zakona o privrednim društvima koje uređuju slanje poziva za sednicu skupštine akcionara i mora sadržati najmanje sledeće: broj akcija koje se izdaju, emisiju cenu, rok i način korišćenja prava prečeg upisa.

Zakonom o privrednim društvima detaljnije su regulisani slučajevi: ograničenje ili isključenje prava prečeg upisa, organ koji može doneti odluku o tome i sadržina te odluke, i dr.

Član 26.

Preferencijalna akcija je akcija koja imaocu daje jedno ili više povlašćenih prava utvrđenih Ugovorom i odlukom o izdavanju kao što su:

- pravo na dividendu u unapred utvrđenom novčanom iznosu ili u procentu od njene nominalne vrednosti, koja se isplaćuje prioritarno u odnosu na imaoce običnih akcija,
- pravo da mu se neisplaćena dividenda iz prethodne alineje ovog stava ovog člana kumulira i isplati pre isplate dividendi imaocima običnih akcija (kumulativna preferencijalna akcija),
- pravo da participira u dividendi koja pripada imaocima običnih akcija, u svim slučajevima isplate dividende imaocima običnih akcija ili po ispunjenju određenih uslova (participativna preferencijalna akcija),
- pravo prvenstva naplate iz likvidacionog ostatka ili stečajne mase u odnosu na imaoce običnih akcija,
- pravo pretvaranja tih akcija u obične akcije ili u drugu klasu preferencijalnih akcija (zamenjive preferencijalne akcije).
- druga prava u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Ugovorom.

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

Akcionar sa preferencijalnim akcijama ima pravo učešća u radu skupštine kao i pravo jednog glasa po akciji u slučajevima kada se odlučuje o pitanjima koja su u vezi sa tim akcijama one klase koju oni imaju a taksativno su pobrojana u odredbama Zakona o privrednim društvima.

Akcionar sa preferencijalnim akcijama ima pravo prečeg sticanja akcija iste klase iz novih emisija.

Akcionar sa preferencijalnim akcijama ima ista prava kao i akcionar sa običnim akcijama u pogledu pristupa aktima i dokumentima Banke saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima koje regulišu pristup aktima i dokumentima.

Banka može izdavati preferencijalne akcije sa obavezom i/ili pravom na njihov otkup iz razloga, pod uslovima i na način koji se utvrđuje Odlukom Skupštine akcionara i pod ostalim uslovima navedenim u Zakonu o privrednim društvima.

Akcionari sa preferencijalnim akcijama koje se mogu zameniti za obične akcije imaju pravo glasa zajedno sa akcionarima koji imaju obične akcije, o svim ili o određenim pitanjima, kada imaju broj glasova jednak broju glasova običnih akcija u koje se mogu pretvoriti.

Akcionari sa preferencijalnim akcijama imaju pravo glasa zajedno sa akcionarima koji imaju obične akcije ako dividenda koja im pripada po odluci Skupštine nije isplaćena, do isplate te dividende, srazmerno učešću tih preferencijalnih akcija u akcionarskom kapitalu Banke .

Član 27.

Akcije se izdaju po emisionoj ceni a ista se utvrđuje odlukom skupštine.

Emisiona cena (po kojoj se akcije mogu izdavati) ne može biti niža od tržišne vrednosti akcije, niti niža od nominalne vrednosti akcije .

Tržišna vrednost akcije se utvrđuje u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

Prenos akcija Banke i prava iz akcija Banke ne može se ograničiti, isti je slobodan i vrši se u skladu sa odredbama Zakona o tržištu kapitala.

VI POSLOVI KOJE BANKA OBAVLJA

Član 28.

Banka u skladu sa Zakonom obavlja sledeće poslove:

- depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
- kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
- devizne, devizno-valutne i menjačke poslove,
- izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao),
- poslove platnog prometa,
- izdavanje platnih kartica,
- kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting, ustupanje potraživanja, preuzimanje potraživanja/dugovanja, zamenu ispunjenja i dr.),
- poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, dr.),
- poslove zastupanja u osiguranju,
- poslove u vezi upravljanja imovinom u vlasništvu Banke (prodaja, izdavanje u zakup, adaptacija, dogradnja, izgradnja, i dr.)
- poslove za koje je ovlašćena zakonom,
- druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz prethodnih alineja (finansijski lizing i dr.), a u skladu sa Ugovorom i Statutom Banke.

Počev od 01.10.2015. godine,sa početkom primene Zakona o platnim uslugama ("Sl.glasnik RS"br 139/2014), Banka će poslove platnog prometa obavljati pružanjem platnih usluga.

Član 29.

Banci je Zakonom zabranjeno da zaključuje sporazume kojima se bitno sprečava, ograničava ili narušava konkurencija i da zloupotrebljava dominantan položaj, ili da sprovodi konkurenciju kojom se bitno sprečava, ograničava ili narušava konkurencija i to naročito da je sprovodi stvaranjem, odnosno jačanjem dominantnog položaja na finansijskom tržištu.

Član 30.

Banka u svom poslovanju ne može licu povezanom sa Bankom kao ni zaposlenom u Banci, odobriti uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih drugim licima koja nisu povezana sa Bankom, odnosno nisu zaposlena u toj Banci.

Pravni poslovi Banke s povezanim licem obuhvataju poslove koje Banka zaključi sa povezanim licem i licem koje je povezano sa povezanim licem Banke.

Pravni posao sa povezanim licem može se zaključiti nakon dobijanja pismenog odobrenja Upravnog odbora Banke, osim u slučajevima kada je to izričito navedeno u samom Zakonu.

Član Upravnog odbora Banke ne sme učestvovati u razmatranju ili odobravanju bilo kog pravnog posla između njega i Banke, između Banke i bilo kog člana porodice i između Banke i pravnog lica u kome on ili bilo koji član njegove porodice učestvuje u upravljanju ili rukovođenju, ili u kome ima znatno ili kontrolno učešće.

Pravni posao zaključen suprotno uslovu iz ovog člana, ništav je.

VII NAČIN SNOŠENJA RIZIKA, NAČIN POKRIĆA GUBITKA BANKE, RASPOREĐIVANJE DOBITI

Član 31.

Banka je dužna da na osnovu i u skladu sa važećim zakonskim propisima i sopstvenim aktima:

- obračunava ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama,
- obračunava i utvrđuje rezerve.

Član 32.

Po usvajanju od strane Skupštine akcionara revidiranog (od strane spoljnog revizora) godišnjeg finansijskog izveštaja Banke za prethodnu poslovnu godinu, neraspoređena dobit Banke za tu godinu Odlukom Skupštine akcionara može se rasporediti sledećim redom:

- za pokriće gubitaka prenesenih iz ranijih godina,
- na rezerve Banke.

Ukoliko nakon izvršenog raspoređivanja za napred navedene namene preostane dobit, ista se saglasno zakonskim propisima može upotrebiti na sledeći način:

- pretvaranjem iste u akcionarski kapital Banke (povećanje kapitala) i/ili
- za isplatu dividende akcionarima saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima i Zakona o bankama.

Članovi organa upravljanja Bankom i zaposleni u Banci imaju prava na naknadu za svoj rad i pravo na stimulaciju za ostvarene rezultate u Banci a koja se prava mogu ostvariti i putem dodele akcija saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima.

Upravni odbor Banke određuje visinu naknade i stimulaciju članovima Izvršnog odbora Banke, a članovi Izvršnog odbora ostalim zaposlenima u Banci.

Član 33.

Rezerve Banke se formiraju (obrazuju) iz dobiti Banke, Odlukom Skupštine akcionara saglasno navedenom u prethodnom članu ovog Ugovora.

Rezerve Banke mogu biti zakonske, ukoliko je formiranje predviđeno zakonskim propisima i/ili statutarne koje Banka formira u skladu sa potrebama poslovanja i konkretnim odlukama Skupštine akcionara.

Rezerve Banke se mogu pretvoriti u akcionarski kapital Banke (povećanje kapitala iz neto imovine) ili upotrebiti za druge namene, ukoliko prestane da postoji potreba za njihovu prvobitnu namenu, o čemu odlučuje Skupština akcionara.

Član 34.

Ukoliko Banka iskazuje gubitak u finansijskim izveštajima, pokriće gubitka Banke vrši se sledećim redosledom:

- na teret neraspoređene dobiti,
- iz rezervi Banke, u slučaju kad Banka nema ili nema dovoljan iznos neraspoređene dobiti za pokriće gubitka i
- smanjenjem akcionarskog kapitala Banke.

Ukoliko se zbog pokrića gubitka Banke smanji akcionarski kapital, akcionari nemaju pravo na dividendu, dok se iznos sredstava akcionarskog kapitala korišćen za pokriće gubitka ne nadoknadi.

VIII NAČIN REŠAVANJA SPOROVA MEĐU OSNIVAČIMA BANKE (ARBITRAŽA)

Član 35.

Akcionari Banke međusobne sporove i sporove sa Bankom rešavaju: sporazumno, ugovaranjem arbitraže ili pred nadležnim sudom.

Akcionari Banke među sobom ili Akcionari Banke sa Bankom mogu zaključiti Sporazum o Arbitraži, kojim će ugovarati da spor/ove i to, kako sporove bez stranog elementa (unutrašnja arbitraža), tako i sporove sa stranim elementom (međunarodna arbitraža), među njima rešava

Arbitraža (iz Zakona o Arbitraži, "Sl. Glasnik RS" br. 46/2006), osim sporova za koje je određena isključiva nadležnost suda.

Akcionari Banke među sobom ili sa Bankom, (Rezidenti i Nerezidenti) kad Sporazumom iz prethodnog stava ovog člana ugovaraju rešavanje sporova putem arbitraže, obavezno ugovaraju da je mesto arbitraže na teritoriji Republike Srbije, da je jezik na kome se vodi arbitražni postupak Srpski, da u donošenju odluke - većanju moraju učestvovati svi arbitri a da se odluke donose većinom glasova svih arbitara i upoznaju se sa činjenicom da se odluka donosi primenom (pravila iz) Zakona o Arbitraži -Sl. Glasnik RS . br. 46/2006.

Akcionari Banke među sobom ili sa Bankom mogu zaključiti Sporazum o arbitraži i ako je nastali spor već iznet na rešavanje na sudu.

Arbitražno rešavanje sporova organizuje stalna arbitražna institucija osnovana od profesionalnih i strukovnih udruženja banaka, odnosno od privredne komore, s tim da sporove rešavaju tri Arbitra, a da o zahtevu za izuzeće arbitra rešava nadležni sud.

IX PRAVA OSNIVAČA BANKE U SLUČAJU STATUSNIH PROMENA BANKE

Član 36.

Banka može u skladu sa Zakonom ući u sledeće statusne promene: spajanje i pripajanje.

Na statusne promene Banke primenjuju se osim Zakona o bankama i odredbe Zakona o stečaju i likvidaciji banaka i društava za osiguranje.

Član 37.

Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje) donosi Skupština Akcionara Banke i to 2/3 većinom glasova svih akcionara koji imaju pravo glasa po ovom pitanju.

Pravo glasa, glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu i dr. uređuje se Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

X PRESTANAK RADA BANKE

Član 38.

Banka prestaje sa radom:

1. dobijanjem saglasnosti NBS na odluku Skupštine Banke o dobrovoljnom prestanku rada Banke,
2. oduzimanjem dozvole za rad,
3. statusnom promenom Banke,
4. u drugim slučajevima predviđenim Zakonom.

Član 39.

Banka prestaje sa radom pored slučajeva utvrđenih Zakonom i kada Skupština Banke dvotrećinskom većinom glasova koje poseduju svi akcionari Banke donese Odluku o prestanku rada, u kom se slučaju podnosi zahtev Narodnoj Banci Srbije za davanje saglasnosti na Odluku o dobrovoljnom prestanku rada Banke. Odluka iz prethodnog stava ovog člana donosi se 2/3 većinom od ukupnog broja svih glasova svih akcionara sa pravom upravljanja u Skupštini Banke.

XI IZMENE I DOPUNE UGOVORA

Član 40.

Inicijativu za izmenu i/ili dopunu Ugovora sa tekstem, izmena i/ili dopuna može dati svaki akcionar Banke ili/i bilo koji organ Banke.

Član 41.

Upravni odbor Banke će inicijativu sa svojim obrazloženim mišljenjem za usvajanje ili protiv usvajanja predloženih izmena i/ili dopuna, dostaviti Skupštini najkasnije na prvoj njenoj narednoj redovnoj sednici.

Kad Upravni odbor Banke prihvati inicijativu sa predloženim izmenama i/ili dopunama, ili po sopstvenoj inicijativi utvrdi tekst izmena i/ili dopuna Ugovora, iste dostavlja Narodnoj banci Srbije na davanje prethodne saglasnosti.

Član 42.

Izмене i/ili dopune osnivačkog akta-Ugovora stupaju na snagu (po dobijanju prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije) narednog dana od dana kada Skupština Banke na sednici usvoji te izmene i/ili dopune.

Banka je dužna:

- da se pridržava od strane Narodne banke Srbije propisanih bližih uslova i načina davanja saglasnosti na izmene i dopune osnivačkog akta.
- i da dobije saglasnost na predložene izmene i dopune osnivačkog akta (kako bi isti stupio na snagu).

XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 43.

Ovaj prečišćeni tekst Ugovora sadrži osnovni tekst Ugovora od 29.09.2006. godine, kao i izmene i dopune Ugovora koje su stupile na snagu dana 07.10.2010. godine, dana 27.05.2011. godine, dana 14.05.2012. godine, dana 31.05.2014.godine i izmene na koje je NBS dala saglasnost dana 19.02.2015. godine i dana _____, a Skupština Banke ih je usvojila na sednici dana _____ godine, većinom od ukupnog broja pristunih akcionara sa pravom glasa.

Ovaj prečišćeni tekst Ugovora registruje se u skladu sa zakonom o registraciji.

AIK BANKA AD BEOGRAD
Skupština, Predsednik

