

Dostavlja se Upravnom odboru HALKBANK a.d. Beograd Predlog izmena i dopuna Statuta Banke, kako bi predložio Skupštini HALKBANK a.d. Beograd njihovo usvajanje:

Prilog:           Prečišćen tekst Statuta Banke, sa opcijom praćenja izmena i dopuna.

Izmene i dopune Statuta stupaju na snagu osmog dana od dana objavljivanja na internet stranici Banke, nakon dobijanja saglasnosti od Narodne banke Srbije.



S poštovanjem

Kenan BOZKURT  
HALKBANK a.d. Beograd  
Predsednik Izvršnog Odbora

Na osnovu člana 31. stav 1. tačka 2) Statuta HALKBANK a.d. Beograd, Upravni odbor na XI sednici održanoj 03.08.2016. godine, doneo je sledeću:

### ODLUKU

da se Predlog o izmenama i dopunama Statuta Banke, sa pozitivnim mišljenjem, prosledi Skupštini akcionara Banke na usvajanje.

Ova Odluka Upravnog odbora stupa na snagu danom donošenja.

Datum: 03.08.2016.

Broj: 3355

HALKBANK a.d. Beograd  
UPRAVNI ODBOR

PRESEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU

ČLAN UPRAVNOG ODBORA

Mustafa AYDIN

ČLAN UPRAVNOG ODBORA

Ömer Faruk ŞENEL

ČLAN UPRAVNOG ODBORA

Erdal ERDEM

ČLAN UPRAVNOG ODBORA

Erol GÖNCÜ

NEZAVISNI ČLAN UPRAVNOG ODBORA

Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ

NEZAVISNI ČLAN UPRAVNOG ODBORA

Vladimir MEDAN



Handwritten signatures of the board members: Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU, Mustafa AYDIN, Ömer Faruk ŞENEL, Erdal ERDEM, Erol GÖNCÜ, Dr Jasmina BOGIĆEVIĆ, and Vladimir MEDAN. A blue circular stamp of HALKBANK a.d. Beograd is also present, partially overlapping the signature of Ömer Faruk ŞENEL.

Na osnovu tačke 40\_\_\_\_. Odluke o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd (Prečišćen tekst) br. 2677\_\_\_\_ usvojene na XXXIV\_\_\_\_ vanredovnoj sednici Skupštine Banke održanoj ~~15.06~~\_\_\_\_.2016. godine, Izvršni odbor Banke utvrdio je sledeći:

**STATUT**  
**HALKBANK AKCIONARSKOG DRUŠTVA BEOGRAD**  
**(Prečišćeni tekst)**

**I OSNOVNE ODREDBE**

Član 1.

HALKBANK a.d. Beograd - ranije Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu Banka) osnovana je na osnovu dozvole izdate od Narodne banke Jugoslavije rešenjem O.br.328 od 26.12.1990. godine. Banka je upisana u registar kod Trgovinskog suda u Kraljevu u reg. ulošku 1-2656-00 odnosno 3-37-01 rešenjem Fi.2579/90 od 28.12.1990, odnosno u reg. ulošku Trgovinskog suda u Čačku br.3-100-00.

Banka je upisana u registar privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre pod brojem 54244/2005 od 07.07.2005. godine.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 89155/2015 od 22.10.2015. godine registrovana je promena poslovnog imena Banke, tako da je novo poslovno ime Banke HALKBANK akcionarsko društvo Beograd, a skraćeno poslovno ime HALKBANK a.d. Beograd.

Navedenim Rešenjem Agencije za privredne registre registrovana je i promena sedišta Banke iz Pivarska br. 1 u Čačku u Bulevar Milutina Milankovića br. 9ž u Beogradu.

Ovim Statutom uređuju se pitanja koja su od značaja za rad Banke u cilju usaglašavanja akata Banke sa Zakonom o bankama, a naročito:

- organizacija i način poslovanja;
- pitanja o kojima odlučuje Skupština Banke i drugi organi Banke, sastav i postupak odlučivanja ovih organa, kao i mandat članova tih organa;
- mere i odgovornost organa Banke za obezbeđenje likvidnosti i solventnosti Banke
- prava, obaveze i odgovornosti članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i drugih lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima utvrđenih Statutom Banke;
- ovlašćenja za potpisivanje i zastupanje;

- način unutrašnje kontrole i unutrašnje revizije;
- podatke i isprave koji se smatraju poslovnom tajnom Banke i način postupanja s tim podacima i ispravama i
- druga pitanja u vezi sa poslovanjem Banke.

#### Član 2.

Banka ima grafički amblem plave boje koji izgleda ovako:



#### Član 3.

Banka je akcionarsko društvo sa sedištem u Republici Srbiji, koje ima dozvolu za rad Narodne banke Srbije i obavlja depozitne i kreditne poslove, a može obavljati i druge poslove u skladu sa zakonom.

Banka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, drugim propisima, Ugovorom o osnivanju Banke i odredbama ovog Statuta.

#### Član 4.

Banka posluje pod poslovnim imenom: **HALKBANK akcionarsko društvo Beograd.**

Skraćeno poslovno ime Banke je: **HALKBANK a.d. Beograd.**

Sedište banke je u **Beogradu, Bulevar ul. Milutina Milankovića broj 9ž9e.**

#### Član 5.

Banka ima pečate i štambilje koji sadrže poslovno ime Banke i njeno sedište.

Delovi Banke imaju pečate i štambilje koji pored poslovnog imena Banke sadrže i naziv mesta poslovanja dela Banke.

#### Član 6.

U pravnom prometu i službenim odnosima Banka koristi jedinstven memorandum koji u zaglavlju sadrži amblem, puno poslovno ime Banke i podatke koji se odnose na adresu Banke, a za delove Banke i mesto poslovanja dela Banke, kao i druge podatke propisane zakonom i drugim propisima.

Podaci na memorandumu ispisuju se ćirilćnim ili latinćnim pismom na srpskom jeziku.

U odnosima sa inostranstvom Banka koristi memorandum koji sadrži podatke iz stava 1. ovog ćlana ispisane na engleskom jeziku.

## II ORGANIZACIJA I NAĆIN POSLOVANJA

### Ćlan 7.

Banka u skladu sa Zakonom, obavlja:

1. depozitne poslove (primanje i polaganje depozita);
2. kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita);
3. devizne, devizno-valutne i menjaćke poslove;
4. poslove platnog prometa;
5. izdavanje platnih kartica;
6. poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i dr.);
7. brokersko-dilerske poslove;
8. izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
9. kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeting i dr.);
10. poslove zastupanja u osiguranju uz prethodnu saglasnost NBS;
11. poslove za koje je ovlašćena zakonom.

Banka će poslove iz stava 1. taćka 4. ovog ćlana obavljati u skladu sa zakonom kojim se uređuju platne usluge poćev od 1.10.2015. godine.

### Ćlan 8.

Poslovi Banke se obavljaju u Banci i delovima Banke.

U Banci se kao delovi Banke sa ovlašćenjima u pravnom prometu mogu organizovati:

- filijale i
- predstavništva.

Odluku o osnivanju filijala i predstavništava donosi Upravni odbor Banke.

### Ćlan 9.

Filijala je organizacioni deo sa ovlašćenjima u prometu koji se obrazuje za obavljanje odrećdenih poslova na jednom podrućju, odnosno pojedinih poslova iz delatnosti Banke.

Filijala nema svojstvo pravnog lica.

Filijala svoje poslovanje obavlja preko posebnog računa u okviru računa Banke.

Filijala u pravnom prometu sa trećim licima istupa u ime i za račun Banke.

#### Član 10.

Filijala je obavezna da sprovodi Poslovnu politiku Banke i da posluje u skladu sa Statutom, aktima Banke i odlukama organa Banke.

Upravni odbor i Izvršni odbor Banke imaju pravo da obustave svaki akt donet u filijali koji nije u skladu sa aktima iz stava 1. ovog člana.

Odlukom o osnivanju filijale utvrđuje se poslovno ime, sedište, delatnost i druga pitanja od značaja za rad filijale.

#### Član 11.

Predstavništvo Banke je organizacioni deo Banke u inostranstvu, bez statusa pravnog lica.

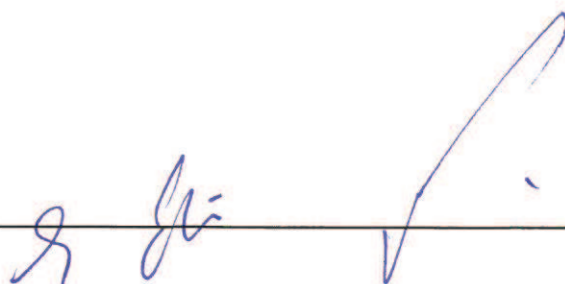
#### Član 12.

Predstavništvo predstavlja Banku i obavlja poslove istraživanja tržišta, prati i proučava privredna kretanja na određenom području.

#### Član 13.

U okviru unutrašnje organizacije Banke Izvršni odbor može obrazovati sledeće organizacione delove:

- sektori,
- službe,
- odeljenja,
- ekspoziture,
- šalteri,
- agencije.



## Organizovanje zaposlenih u Banci

### Član 14.

Zaposlenima Banke smatraju se lica koja su sa Bankom zasnovala radni odnos na osnovu zakona.

### Član 15.

Zaposleni Banke sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su:

- predsednik Izvršnog odbora,
- član Izvršnog odbora,
- direktor,
- direktor Sektora,
- šef službe,
- šef odeljenja,
- direktor Filijale
- šef Ekspoziture i
- direktor predstavništva.

## III ORGANI BANKE

### Član 16.

Organi Banke su:

1. Skupština,
2. Upravni odbor,
3. Izvršni odbor i
4. Drugi odbori.

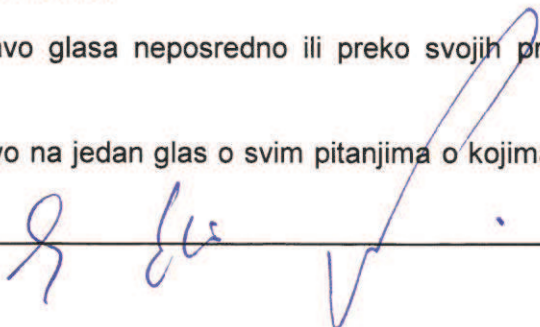
### Skupština Banke

### Član 17.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari ostvaruju svoje pravo glasa neposredno ili preko svojih predstavnika ili punomoćnika.

Svaka obična akcija daje pravo na jedan glas o svim pitanjima o kojima se glasa na Skupštini.



Akcionari mogu da glasaju pisanim putem ili elektronskim putem bez prisustva sednici o pitanjima koja su na dnevnom redu Skupštine pod uslovom da dokument kojim se akcionar nedvosmisleno izjašnjava o pitanjima iz dnevnog reda stigne u sedište Banke pre početka sednice Skupštine.

Akcionar ima pravo da putem punomoćja ovlasti određeno lice da u njegovo ime učestvuje u radu Skupštine, uključujući i pravo da u njegovo ime glasa.

Punomoćje za glasanje se daje u pisanoj formi. Punomoćje koje daje akcionar koji je pravno lice odnosno fizičko lice ne mora biti overeno u skladu sa zakonom kojim se uređuje overa potpisa.

## **Delokrug**

### **Član 18.**

Skupština Banke:

1. usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
2. donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
3. usvaja godišnje finansijske izveštaje Banke;
4. odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
5. odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke ili izmeni vrste akcija, prava akcionara, nominalne vrednosti ili o izdavanju novih hartija od vrednosti;
6. odlučuje o isključivanju akcija sa regulisanog tržišta u skladu sa zakonom,
7. odlučuje o konvertovanju akcija ili drugih hartija od vrednosti u obične akcije;
8. odlučuje o ulaganjima kapitala u drugu banku i druga pravna lica;
9. odlučuje o visini ulaganja u osnovna sredstva;
10. imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke;
11. određuje naknadu članovima Upravnog odbora Banke;
12. odlučuje o statusnim promenama i prestanku rada Banke; ili bilo kojoj radnji koja može da dovede do promene kontrole Banke ili o prodaji imovine Banke čija je vrednost veća od 5% vrednosti aktive Banke kako je navedeno u poslednjim finansijskim izveštajima;
13. imenuje i razrešava spoljnog revizora;
14. odlučuje o sticanju sopstvenih akcija po odobrenju Narodne banke Srbije, prodaji ili poništavanju akcija,
15. donosi Poslovnik o svom radu;
16. odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Skupština Banke ne može donošenje odluka iz stava 1. ovog člana preneti na drugi organ Banke.



## Redovno zasedanje Skupštine

### Član 19.

Sednice Skupštine mogu biti redovne ili vanredne.

Redovna sednica Skupštine Banke se održava najmanje jednom godišnje i to najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine.

### Član 20.

Kvorum za sednicu Skupštine čini obična većina od ukupnog broja glasova klase akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju.

Sopstvene akcije date klase, kao i akcije date klase čije je pravo glasa suspendovano, ne uzimaju se u obzir prilikom utvrđivanja kvoruma.

U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji su glasali u odsustvu ili elektronskim putem.

Skupština može odlučivati po predmetnom pitanju samo ako sednici Skupštine prisusutvuju ili su u njoj predstavljeni akcionari koji poseduju ili predstavljaju potreban broj glasova klase akcija sa pravom glasa po tom pitanju.

Skupština Banke donosi odluke na osnovu:

- 1) pozitivnih glasova prisutnih akcionara koji imaju preko 67% od svih akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju, kada odlučuje o pitanjima iz svoje nadležnosti predviđenim u članu 18. stav 1. tačka 2. (–osim kada su izmene neophodne shodno zakonu), 4. (osim za isplate preferencijalnim akcionarima), 5,6,7,8,12,13 i 14.
- 2) pozitivnih glasova prisutnih akcionara koji imaju običnu većinu akcija sa pravom glasa po predmetnom pitanju; u svim ostalim slučajevima.

## Ponovljena sednica

### Član 20a.

Ako je sednica Skupštine odložena zbog nedostatka kvoruma, može ponovo biti sazvana sa istim dnevnim redom tako da se održi najkasnije 30, a najranije 15 dana računajući od dana neodržane sednice.

Poziv za ponovljenu sednicu upućuje se akcionarima najkasnije 10 dana pre dana predviđenog za održavanje ponovljene sednice.

Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Član 20b.

Ponovljena redovna i vanredna sednica Skupštine može se održati ukoliko postoji kvorum iz člana 20. Statuta koji važi za redovnu sednicu Skupštine.

Odluke na ponovljenoj sednici Skupštine donose se istom većinom glasova koja je važila za sednicu koja se ponavlja zbog nedostatka kvoruma.

**Predsednik skupštine**

Član 21.

Radom Skupštine akcionara predsedava predsednik Skupštine.

Predsednik Skupštine je lice koje poseduje odnosno predstavlja najveći pojedinačni broj glasova običnih akcija u odnosu na ukupan broj glasova prisutnih akcionara sa običnim akcijama.

Izuzetno, sednicom Skupštine predsedava lice koje sud u skladu sa Zakonom odredi da vrši funkciju predsednika Skupštine.

**Dan akcionara i utvrđivanje sastava Skupštine**

Član 22.

Dan akcionara je dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine i pada na deseti dan pre dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara koji učestvuju u radu sednice Skupštine utvrđuje se na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra.

Akcionar koji nakon dana akcionara na treće lice prenese svoje akcije zadržava pravo da učestvuje u radu te sednice Skupštine po osnovu akcija koje je posedovao na dan akcionara.

Poziv za sednicu Skupštine upućuje se licima koja su akcionari Banke na dan na koji je Upravni odbor doneo Odluku o sazivanju sednice Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda.

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

Poziv akcionarima za sednicu Skupštine sadrži naročito:

- 1) dan slanja poziva;
- 2) vreme i mesto održavanja sednice;
- 3) predlog dnevnog reda sednice, sa jasnom naznakom o kojim tačkama dnevnog reda se predlaže da skupština donese odluku i navođenjem klase i ukupnog broja akcija koja o toj odluci glasa i većini koja je potrebna za donošenje te odluke;
- 4) obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu;
- 5) pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu Skupštine i jasno i precizno obaveštenje o pravilima za njihovo ostvarivanje, koja pravila moraju biti u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovnikom Skupštine;
- 6) formular za davanje punomoćja;

7) obaveštenje o danu akcionara i objašnjenje da samo akcionari koji su akcionari Banke na taj dan imaju pravo na učešće u radu Skupštine.

Poziv se dostavlja akcionarima i to:

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

### **Vanredno zasedanje Skupštine**

#### Član 23.

Vanredno zasedanje Skupštine može se sazvati na zahtev:

1. Upravnog ili Izvršnog odbora Banke;
2. akcionara Banke koji ima najmanje 10% akcija s pravom glasa.

#### Član 24.

Upravni odbor Banke sazvaće vanredno zasedanje Skupštine Banke:

1. kada Banka postane potkapitalizovana;
2. na zahtev unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora Banke ili Odbora za praćenje poslovanja Banke;
3. na zahtev Narodne banke Srbije;
4. uvek kada oceni da je to potrebno.

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

### **Upravni odbor**

#### Član 25.

Upravni odbor Banke ima sedam (7) članova, uključujući i predsednika.

Akcionar koji ima:

- (i) 25% i više akcija sa pravom upravljanja ima pravo da predloži dva (2) predstavnika za članove Upravnog odbora,
- (ii) 15% do 25% akcija sa pravom upravljanja ima pravo da predloži jednog (1) predstavnika za člana Upravnog odbora.

Akcionari koji imaju pravo predlaganja svojih predstavnika za članove Upravnog odbora imaju pravo da zajednički predlažu članove Upravnog odbora koja su lica nezavisna od Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Najmanje 2 člana Upravnog odbora Banke moraju biti lica nezavisna od Banke, odnosno lica koja nemaju direktno ili indirektno vlasništvo u Banci, ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka, ni kod akcionara Banke i koja nisu zaposlena u Banci, ni u članici bankarske grupe u kojoj je Banka, ni kod akcionara Banke.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija – najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima. Ostali članovi Upravnog odbora moraju imati najmanje šest godina iskustva -na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Najmanje jedan član mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

#### Član 26.

Banka podnosi Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana Upravnog odbora Banke, uz dokumente i druge podatke kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacija lica koje je predloženo za člana Upravnog odbora Banke.

Za člana Upravnog odbora Banke ne može se imenovati:

- 1) lice koje je na dan oduzimanja dozvole za rad banci ili šest meseci pre tog dana, odnosno na dan uvođenja privremene ili posebne uprave u banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te banke, osim ako to lice svojim aktima i radnjama, odnosno propuštanjem da se preduzmu ovi akti i radnje nije uticalo ili moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje

dozvole za rad banci, odnosno na uvođenje privremene ili posebne uprave u banci;

- 2) član bilo kog organa upravljanja druge banke, odnosno zaposleni u banci;
- 3) lice koje je pravosnažno osuđeno za krivično delo na безусловnu kaznu -zatvora ili pravosnažno osuđeno za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije.

Ukoliko se u toku trajanja mandata člana Upravnog odbora, promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Upravnog odbora, Banka je u obavezi da u roku od 10 dana od saznanja za te okolnosti obavesti Narodnu banku Srbije.

#### Član 27.

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

#### Član 28.

Mandat članova Upravnog odbora traje dve godine.

Članu Upravnog odbora prestaje mandat i pre isteka vremena na koje je izabran razrešenjem ili podnošenjem ostavke.

U slučaju ostavke člana Upravnog odbora ili isteka mandata članu Upravnog odbora, član Upravnog odbora ostaje na funkciji sve dok Skupština Banke ne donese odluku o razrešenju i imenovanju novih članova, koji su dobili prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

O razrešenju ili ostavci člana Upravnog odbora Banka obaveštava Narodnu banku Srbije u roku od deset dana od dana ostavke ili razrešenja, navodeći razloge za to.

#### Član 29.

Upravni odbor Banke radi u sednicama koje se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u tri meseca.

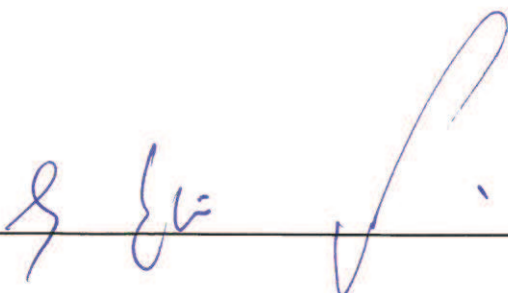
Sednice Upravnog odbora saziva i njima rukovodi predsednik Upravnog odbora.

#### Član 30.

Kvorum za rad Upravnog odbora, je prisustvo više od polovine ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora ima pravo na jedan glas.

Upravni odbor donosi odluke većinom glasova prisutnih od ukupnog broja članova Upravnog odbora.



Član 31.

Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) priprema predloge odluka za Skupštinu Banke i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog Poslovne politike i Strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- 4) kontroliše implementaciju Strategije i Poslovne politike;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) odlučuje o Poslovnom planu ili budžetu ili bilo kojim izmenama istog u iznosu koji je viši od 10% od relevantne budžetske stavke ili koje imaju za efekat razlike veće od 5% ukupnih iznosa koji su odobreni u istom;
- 7) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke, zaključuje ugovor o radu i izmene ugovora o radu sa članovima Izvršnog odbora Banke, određuje njegovu nadležnost u skladu sa zakonom i ovim Statutom i odlučuje o svim drugim ugovorima sa članovima Izvršnog odbora Banke;
- 8) bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 9) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 10) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10%, kapitala Banke odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 11) imenuje rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija;
- 12) nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- 13) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 14) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 15) usvaja strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke;
- 16) odobrava politike za kreditiranje i za kredite povezanim licima definisanim Zakonom o bankama;
- 17) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
- 18) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni -finansijski izveštaj na konačno usvajanje;

- 19) donosi Poslovnik o svom radu i -radu Odbora za praćenje poslovanja (Odbora za reviziju), Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 20) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 21) usvaja izveštaj o popisu sredstava i izvora sredstava;
- 22) odlučuje o otpisu osnovnih sredstava i otpisu sumnjivih i spornih potraživanja;
- 23) odobrava rezerve koje se kreiraju u skladu sa zakonom, za iznose koje je nemoguće naplatiti ili koji se ne mogu efikasno naplatiti, kao i za gubitke koje prouzrokuju zaposleni kao rezultat uobičajenih rizika na radnom mestu, u skladu sa odlukom Skupštine Banke;
- 24) odobrava nabavku ili prodaju osnovnih sredstava u jednoj ili seriji povezanih transakcija sa vrednošću preko 250.000 evra, ukoliko to nije u nadležnosti Skupštine Banke;
- 25) odlučuje o osnivanju filijala i predstavništava Banke;
- 26) odobrava strategiju za svaku filijalu, ekspozituru, predstavništvo, zavisno društvo i pridruženo društvo Banke u skladu sa strategijom Banke koju je usvojila Skupština Banke i prima redovne izveštaje od tih lica;
- 27) imenuje predstavnike Banke u organima banaka i pravnih lica čiji je Banka osnivač, ili vlasnik akcija, odnosno udela;
- 28) odobrava ponude i predloge za iznajmljivanje poslovnog prostora za potrebe centrale Banke;
- 29) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- 30) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 31) usvaja Plan oporavka Banke i
- 32) obavlja i druge poslove u skladu sa Statutom Banke i zakonom.

Upravni odbor može pojedine nadležnosti utvrđene stavom 1. ovog člana, osim nadležnosti koje su zakonom utvrđene kao neprenosive, preneti u nadležnost Izvršnog odbora.

Član 32.

Za svoj rad Upravni odbor odgovara Skupštini Banke.

Skupština Banke može da razreši Upravni odbor ili pojedine članove Upravnog odbora.

### **Izvršni odbor**

#### **Član 33.**

Izvršni odbor Banke ima 3 člana, uključujući i predsednika.

Predsednik Izvršnog odbora Banke predstavlja i zastupa Banku.

#### **Član 34.**

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

Izvršni odbor Banke odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

Izvršni odbor Banke:

1. izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke;
2. predlaže Upravnom odboru Poslovnu politiku i strategiju banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
3. odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
4. odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
5. sprovodi Poslovnu politiku i Strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
6. sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura i metodologija za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
7. analizira –sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
8. primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu s Poslovnom politikom Banke;
9. obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
10. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije;
11. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja;
12. obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
13. rešava o pravima zaposlenih;



14. odlučuje o potrebi prijema, prijemu, raspoređivanju zaposlenih i zaradi u skladu sa zakonom, kolektivnim ugovorom i drugim aktom;
15. najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
16. bez odlaganja informiše Upravni odbor Banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
17. donosi Poslovnik o svom radu i radu Odbora za likvidnost, Odbora za kvalitet, Odbora za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja i kreditnih odbora koje imenuje;
18. odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke.

#### Član 35.

Lice koje se imenuje za predsednika i članove Izvršnog odbora, mora ispunjavati uslove koji su predviđeni za imenovanje članova upravnog odbora Banke.

Ukoliko se u toku trajanja mandata člana Izvršnog odbora promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Izvršnog odbora, Banka je u obavezi da u roku od 10 dana od saznanja za te okolnosti obavesti Narodnu banku Srbije.

#### Član 36.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora Banke imenuju se na period od dve godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

#### Član 37.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora Banke mogu biti razrešeni i pre isteka mandata i to:

- na lični zahtev;
- odlukom Upravnog odbora Banke, s tim da se razrešenjem ne mogu povrediti ugovorna prava razrešenog lica.

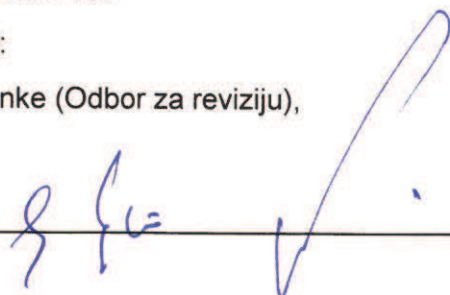
U slučaju da je članu Izvršnog odbora istekao mandat ili je podneo ostavku, član Izvršnog odbora ostaje na funkciji sve dok Upravni odbor Banke ne donese odluku o imenovanju novog člana Izvršnog odbora, koji je dobio prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

### Drugi odbori

#### Član 38.

U Banci se obrazuju sledeći odbori:

- Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju),
- Kreditni odbor Banke,



- Kreditni odbor filijale i ekspoziture,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Kreditni pododbor,
- Odbor za likvidnost,
- Odbor za kvalitet,
- Odbor za informacionu tehnologiju i
- Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja.

Odluku o formiranju Kreditnog odbora filijale i ekspoziture, Kreditnog pododбора, Odbora za informacionu tehnologiju, Odbora za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, Odbora za kvalitet i Odbora za likvidnost donosi Izvršni odbor Banke.

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

#### Član 39.

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine tri člana, od koga su dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Mandat članova Odbora za reviziju je 2 godine.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke ne mogu biti lica povezana s Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru Banke.

#### Član 40.

Odbor za reviziju:

1. analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
2. analizira i usvaja predloge strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje;
3. analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola (uključujući periodične informacije o takvom sistemu);
4. najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

5. na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
6. predlaže Upravnom odboru i Skupštini Banke spoljnog revizora Banke;
7. razmatra sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke; najmanje jednom godišnje i ocenjuje rezultate rada eksternih revizora i ispituje status odnosa sa nezavisnim eksternim revizorima Banke;
8. predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.
9. ispituje proces pripreme godišnjih i privremenih finansijskih izveštaja na osnovu izveštaja odgovornih lica za određenu funkciju najmanje jednom godišnje;
10. razmatra nalaze interne revizije Banke ili nalaze nadležnih organa, posebno izveštaje o kontroli Narodne banke Srbije;
11. ocenjuje adekvatnost i efikasnost procedura Banke i sistema za obezbeđenje usaglašenosti sa pravnim i regulatornim zahtevima i internim politikama, uključujući, ali ne ograničavajući se na one koji se odnose na adekvatnost kapitala, upravljanje rizicima, limite izloženosti, sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, u onoj meri u kojoj takva ocena nije u nadležnosti unutrašnje revizije;
12. nadgleda procedure i interne kontrole u skladu sa korporativnom strukturom upravljanja Banke, uključujući ocenu planova rada koje pripremaju funkcije Banke odgovorne za usaglašenost i sprečavanje pranja novca.

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

Odbor za reviziju donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Odbor za reviziju sastajeće se toliko često koliko to bude neophodno ili odgovarajuće po njegovoj oceni (ali u svakom slučaju najmanje jednom mesečno), bilo lično ili telefonski, i u vreme i na mestu koje odredi Odbor za reviziju, a najmanje jednom u 3 meseca u sedištu Banke.

## **Kreditni odbor Banke**

### **Član 41.**

Kreditni odbor Banke ima najmanje 3 člana.

Članove Kreditnog odbora Banke imenuje Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

Kreditni odbor Banke obavlja sledeće poslove:

- donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, avala, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke, na osnovu akata Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima.

- obavlja i druge poslove po nalogu Upravnog odbora Banke.

#### Član 41a.

Članovi Kreditnog odbora Banke se imenuju na period od 2 godine.

Kreditni odbor Banke može donositi odluke iz svoje nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina članova, a odluke donosi većinom glasova prisutnih od ukupnog broja članova ovog Odbora.

#### Kreditni odbor filijale i ekspoziture

#### Član 41b.

Kreditni odbor filijale i ekspoziture ima najmanje 2 člana.

Kreditni odbor filijale i ekspoziture odlučuje o odobravanju plasmana u okviru limita koji je odobrio Izvršni odbor do iznosa utvrđenih od strane Upravnog odbora, Izvršni odboru skladu sa članom 31. stav 1. tačka 9. Statuta.

Odluku o imenovanju članova ovog kreditnog odbora donosi Izvršni odbor.

Članovi kreditnog odbora se imenuju na period od 2 godine. Kvorum i potrebna većina za donošenje odluka su Način odlučivanja kreditnog odbora je isti kao kod Kreditnog odbora Banke.

Poslovníkom o radu, koji donosi Izvršni odbor detaljnije će se regulisati način rada i odlučivanja kreditnog odbora.

#### Kreditni pododbor

#### Član 41v.

Kreditni pododbor ima najmanje 3 člana. Odlučuje o odobravanju plasmana u okviru limita koji je odobrio Izvršni odbor do iznosa utvrđenih od strane Upravnog odbora, u skladu sa članom 31. stav 1. tačka 9. Statuta.

Upravni odbor.

Odluku o imenovanju članova ovog kreditnog odbora donosi Izvršni odbor.

Članovi kreditnog pododbora se imenuju na period od 2 godine. Kvorum i potrebna većina za donošenje odluka su Način odlučivanja kreditnog odbora je isti kao kod Kreditnog odbora Banke.

Poslovníkom o radu, koji donosi Izvršni odbor detaljnije će se regulisati način rada i odlučivanja kreditnog pododbora.

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

#### **Član 42.**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za pregled politika rizika i funkcionisanje upravljanja rizikom, a naročito:

- prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki,
- upravlja rizikom izloženosti,
- predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom, deviznim rizikom i rizikom likvidnosti i
- obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke.

Članove Odbora imenuje Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

#### **Član 42a.**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje 3 člana.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se imenuju na period od 2 godine.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom može donositi odluke odnosno razmatrati pitanja iz njegove nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina članova, a odluke donosi većinom glasova prisutnih od ukupnog broja članova ovog Odbora.

### **Odbor za kvalitet**

#### **Član 42b.**

Odbor za kvalitet ima najmanje 3 člana.

Članove Odbora za kvalitet imenuje Izvršni odbor na period od 2 godine.

Odbor za kvalitet se stara o uspostavljanju, održavanju, razvijanju i stalnom poboljšavanju sistema menadžmenta kvalitetom.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za kvalitet je prisustvo većine članova, a odluke se donose većinom glasova prisutnih od ukupnog broja članova ovog Odbora.

### **Odbor za informacionu tehnologiju**

#### **Član 42v.**

Odbor za informacionu tehnologiju ima najmanje 3 člana.

Odbor za informacionu tehnologiju ima sledeće dužnosti:

1. preispituje i odobrava standarde i politike IT,
2. preispituje izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora,
3. predlaže Izvršnom odboru strategije i projekte u vezi sa uvođenjem novih tehnologija i unapređenjem postojećih.

Članove Odbora za informacionu tehnologiju imenuje Izvršni odbor na period od 2 godine.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za informacionu tehnologiju je prisustvo većine članova, a odluke se donose većinom glasova prisutnih od ukupnog broja članova ovog Odbora.

### **Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja**

#### Član 42g.

Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja ima najmanje 3 člana.

Odbor za praćenje i naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja ima sledeće nadležnosti:

- razmatra materijale i predloge za naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja,
- odlučuje o predlozima za rešenje naplate potencijalno problematičnih potraživanja i problematičnih potraživanja,
- usvaja predloge za rešenje naplate spornih potraživanja različite od redovnog postupka naplate u sudskom procesu,
- predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom ili delimičnom otpisu problematičnih i spornih potraživanja,
- prati rad sa potencijalno problematičnim, problematičnim i spornim potraživanjima kroz razmatranje izveštaja dostavljenih od strane Službe za upravljanje plasmanima nadležnih službi,
- prati naplatu potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja,
- ~~Odlučuje~~ odlučuje o drugim pitanjima vezanim za potraživanja.

Odbor može vršiti navedene nadležnosti do limita koji odredi Izvršni odbor.

Članove Odbora imenuje Izvršni odbor na period od 2 godine.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora je prisustvo većine članova, a odluke se donose većinom prisutnih od ukupnog broja članova ovog Odbora.

## IV ORGANI, MERE I ODGOVORNOST ZA OBEZBEĐENJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI

### Odbor za likvidnost

#### Član 42d.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom likvidnosti u Banci se formira Odbor za likvidnost.

Odbor za likvidnost:

- sprovodi politiku upravljanja likvidnošću,
- planira prilive i odlive novčanih sredstava,
- utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti,
- prati usklađivanje strukture izvora i plasmana sredstava,
- prati pokazatelje likvidnosti i obezbeđuje njihovo usklađivanje sa propisima,
- prati dnevno stanje i analizira kretanje i stabilnost depozita klijenata Banke,
- planira dnevni priliv i odliv novčanih sredstava po osnovu kreditnih potraživanja i obaveza,
- prati dnevni pokazatelj deviznog rizika,
- prati i usklađuje sredstva obavezne rezerve po dinarskim i deviznim računima Banke i
- obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke i odlukama Narodne banke Srbije.

Članove Odbora za likvidnost imenuje Izvršni odbor.

Za likvidnost Banke odgovoran je Izvršni odbor.

#### Član 42đ

Odbor za likvidnost ima najmanje 3 člana.

Članovi Odbora za likvidnost se imenuju na period od 2 godine.

Odbor za likvidnost može donositi odluke odnosno razmatrati pitanja iz njegove nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina članova, a odluke donosi većinom glasova prisutnih od ukupnog broja članova ovog Odbora.

## V UTVRĐIVANJE PRIHODA, RASHODA I DOBITI

### Član 43.

Banka utvrđuje prihode, rashode i dobit u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

### Član 44.

Deo prihoda iz poslovanja Banke, koji po godišnjem finansijskom izveštaju preostane nakon podmirivanja rashoda Banke i drugih zakonskih obaveza, Banka iskazuje kao neraspoređenu dobit.

### Član 45.

Odlukom Skupštine ostvarena neraspoređena dobit Banke raspoređuje se:

- u rezerve,
- za dividendu akcionarima Banke, saglasno zakonu i odluci o emisiji akcija,
- za isplatu učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci.

### Član 46.

Ukoliko Banka po godišnjem finansijskom izveštaju iskaže gubitak, isti pokriva na način utvrđen zakonom i Ugovorom.

## VI POTPISIVANJE I ZASTUPANJE

### Član 47.

Banku predstavlja, potpisuje i zastupa predsednik Izvršnog odbora.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora.

Za vreme odsutnosti ili u slučaju sprečenosti predsednika Izvršnog odbora zamenjuje član Izvršnog odbora koga imenuje Upravni odbor.



#### Član 48.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom jednog člana Izvršnog odbora može izdati drugom licu pisano punomoćje za zastupanje Banke, s tim što se u pismenom punomoćju određuje obim i sadržina tih ovlašćenja.

Banka može dati pojedinačnu ili zajedničku prokuru za zastupanje. Prokurista potpisuje Banku pod svojim punim imenom, sa jasnom naznakom svog svojstva koje proizilazi iz prokure sa oznakom "pp".

#### Član 49.

Banku predstavljaju, potpisuju i zastupaju i punomoćnici po zaposlenju.

Punomoćnici po zaposlenju su zaposleni u Banci raspoređeni na poslove čije je obavljanje vezano za zaključivanje i ispunjavanje određenih ugovora i koji su samim raspoređivanjem na te poslove ovlašćeni da zaključuju ugovore o novčanom depozitu, ugovore o ulogu na štednju, ugovore o tekućem, žiro i deviznom računu i sl. i obavezni su da obezbeđuju izvršavanje tih ugovora.

Punomoćnici po zaposlenju vrše ovlašćenja iz prethodnog stava na osnovu propisa i dobijenih uputstava.

## VII UNUTRAŠNJA KONTROLA, KONTROLA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I UNUTRAŠNJA REVIZIJA

### Sistem unutrašnjih kontrola

#### Član 50.

Upravni odbor Banke uspostavlja efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od:

- funkcije upravljanja rizicima;
- funkcije usklađenosti poslovanja i
- funkcije unutrašnje revizije.

#### Član 51.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola nad poslovanjem Banke na svim nivoima, u skladu sa uspostavljenim sistemom te kontrole, a koji obuhvata naročito:

- kontinuirano praćenje i merenje rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje poslovnih ciljeva Banke, kao što su kreditni rizik, rizik zemlje dužnika, devizni rizik, rizik tržišta, kamatni rizik, rizik likvidnosti, operativni i drugi rizik.

- proveru i usklađivanje knjiženja poslovnih promena kao i njihovo iskazivanje u računovodstvenim izveštajima banke;
- kontrolu podataka o usklađenosti poslovanja banke sa propisima i aktima poslovne politike banke, a naročito kontrolu pridržavanja utvrđenih granica ovlašćenja;
- kontrolu nad sprovođenjem postupaka za otkrivanje i sprečavanje pranja novca na svim organizacionim delovima banke i sl.

## **Kontrola usklađenosti poslovanja Banke**

### **Član 52.**

U Banci se obrazuje posebna organizaciona jedinica u u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja.

Rukovodioca organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.

### **Član 53.**

Rukovodilac organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke i za upravljanje tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

### **Član 54.**

Organizaciona jedinica za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke obavlja sledeće:

1. kontroliše usklađenost poslovanja Banke sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke;
2. najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja i predlaže planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke;
3. sastavlja program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji sadrži naročito metodologije rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih;
4. obaveštava Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja Banke.

## **Unutrašnja revizija**

### **Član 55.**

U Banci postoji organizaciona jedinica unutrašnje revizije koja obavlja poslove unutrašnje revizije i čiji su osnovni zadaci:

- da Upravnom odboru Banke pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije;

- da obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke,

- da pomogne Upravnom odboru Banke u ostvarivanju njegovih ciljeva, primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

Organizacionom jedinicom unutrašnje revizije rukovodi Unutrašnji revizor.

#### Član 56.

Rukovodioca organizacione jedinice unutrašnje revizije bira i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice unutrašnje revizije:

- izrađuje Program i Plan unutrašnje revizije Banke metodologiju njenog rada i dostavlja ih Upravnom odboru na usvajanje,

- izrađuje uputstvo za rad unutrašnje revizije, način i rokove izrade i dostavljanja izveštaja nadležnim organima Banke,

- utvrđuje način praćenja preporučenih aktivnosti za otklanjanje nepravilnosti i nedostataka utvrđenih u poslovanju Banke, kao i način i odgovornost za izradu,

- korišćenje i čuvanje dokumentacije o obavljenim aktivnostima unutrašnje revizije prema godišnjem planu.

#### Član 57.

Unutrašnja revizija je dužna da:

1. ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkciju usklađenosti poslovanja Banke;
2. obezbedi da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
3. utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenje ovlašćenja i priprema predloge za otklanjanje tih slabosti, kao i preporuke za njihovo sprečavanje;
4. održava sastanke sa Upravnim odborom Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja Banke;
5. redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

**VIII BANKARSKA TAJNA**

Član 58.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se:

1. podaci koji su poznati Banci a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili poslovne veze klijenata te ili druge Banke;
2. podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima;
3. drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju s klijentima.

Član 59.

Banka i članovi njenih organa, akcionari i zaposleni u Banci, kao i spoljni revizor Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup podacima koji predstavljaju bankarsku tajnu, ne mogu te podatke saopštavati trećim licima ni koristiti ih protivno interesu Banke i njenih klijenata, niti mogu trećim licima omogućiti pristup tim podacima.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne prestaje ni kada licu prestane status na osnovu koga je ostvarilo pristup podacima koji predstavljaju bankarsku tajnu.

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

**Izuzeci od obaveze čuvanja bankarske tajne**

Član 60.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju:

- na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda;
- za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca, u skladu s propisima;
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država, posle podnošenja pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdani interes ovih lica;
- u vezi sa izvršenjem nadležnog organa na imovini klijenta banke;
- regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti;
- licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata banaka;
- nadležnom organu u vezi s vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost, u skladu s propisima kojima se uređuje platni promet;

- poreskoj upravi, u skladu s propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti;
- organu nadležnom za kontrolu deviznog poslovanja;
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita;
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije.

Banka ima pravo da podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu saopšti istražnom sudiji, javnom tužiocu i sudovima, odnosno drugim organima koji vrše javnopravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu sa zakonom.

## IX DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA BANKE

### Član 61.

Opšte i pojedinačne akte donose organi Banke na osnovu Zakona, drugih propisa i opštih akata Banke.

Opštim aktima Banke smatraju se Statut, Akt o sistematizaciji radnih mesta, pravilnici, uputstva i druge odluke organa Banke i pravila o poslovanju Banke, kojima se na opšti način uređuju odnosi, poslovanje i organizacija rada u Banci.

### Član 62.

Statut Banke, odnosno njegove izmene i dopune donosi Skupština Banke uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

Inicijativu za donošenje, odnosno izmene i dopune Statuta mogu dati:

- Skupština Banke;
- Upravni odbor Banke;
- akcionar koji ima najmanje 10% akcija sa pravom glasa, odnosno akcionari koji zajedno imaju taj procenat;
- Izvršni odbor Banke.

Predlog Statuta, njegovih izmena i dopuna utvrđuje Upravni odbor Banke.

### Član 63.

Upravni odbor Banke donosi Strategije i Politike Banke.

Izvršni odbor Banke donosi Pravilnike i Procedure Banke.

## X INFORMISANJE I OBJAVLJIVANJE

### Član 64.

Banka je dužna da svoje akcionare redovno i blagovremeno informiše o svom poslovanju i finansijskom stanju i da im učini dostupnim informacije i dokumenta koja se u skladu sa zakonom moraju učiniti dostupnim.

Informisanje iz stava 1. ovog člana se ostvaruje putem sredstava javnog informisanja, izradom izveštaja i informacija za potrebe organa Banke, kao i putem Internet prezentacije Banke, na način i u rokovima utvrđenim zakonom i drugim propisima.

Banka je obavezna da na svojoj Internet prezentaciji objavi finansijske izveštaje u sadržaju i na način i u rokovima utvrđenim zakonom.

Pored izveštaja iz prethodnog stava, Banke je obavezna da na Internet prezentaciji objavi i:

- imena članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora
- organizacionu strukturu i spisak organizacionih jedinica Banke.

U vršenju prava iz ovog člana akcionar ne može da narušava proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o poslovnoj tajni.

### Član 65.

Banka je dužna da opšte uslove poslovanja, kao i njegove izmene i dopune, istakne u svojim poslovnim prostorijama na vidnom mestu, u rokovima utvrđenim zakonom.

Banka je dužna da klijentu obezbedi pristup podacima koji mu prema zakonu moraju biti dostupni, kao i da mu obezbedi informacije, objašnjenja i instrukcije iz poslovnog odnosa klijenta i Banke i odgovor na prigovor klijenta, u skladu sa zakonom.

## XI PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

### Član 66.

Ovaj Prečišćeni tekst Statuta obuhvata sledeće tekstove:

- Statut Čačanske banke akcionarskog društva Čačak od 29.09.2006. godine;

- Izmene i dopune Statuta Čačanske banke akcionarskog društva Čačak od 30.11.2006. godine,
- Izmene i dopune Statuta Čačanske banke akcionarskog društva Čačak od 17.02.2011. godine,
- Izmene i dopune Statuta Čačanske banke akcionarskog društva Čačak od 21.05.2012. godine,
- Izmene i dopune Statuta Čačanske banke akcionarskog društva Čačak od 11.06.2015. godine,
- Izmene i dopune Statuta Čačanske banke akcionarskog društva Čačak od 15.10.2015. godine, i
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 15.06.2016. godine, i
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od \_\_\_\_ .2016. godine.

**HALKBANK a.d. BEOGRAD**

**-Izvršni odbor-**

Predsednik Izvršnog odbora

Datum stupanja na snagu:

Kenan Bozkurt

Član Izvršnog odbora

Ertürk Sümer

