

ERSTE BANK A.D. NOVI SAD
SKUPŠTINA AKCIONARA
Broj: 54/2019-24v/1
Datum: 06.03.2019. godine

Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 2. Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS" 107/2005 i 91/2010 i 14/2015), kao i člana 8. stav 1. tačka 2. Statuta Erste Bank a.d. Novi Sad, Bulevar oslobođenja 5 od 08. marta 2017. godine («Banka»), Skupština Banke na svojoj sednici održanoj dana 06.03.2019. godine donosi

STATUT
ERSTE BANK AKCIONARSKOG DRUŠTVA NOVI SAD
(prečišćen tekst)

I UVODNE ODREDBE

Član 1.

Ovim Statutom se uređuju pitanja od značaja za rad Banke, poslovanje, odnosno organizacija i akti, radi usaglašavanja sa Zakonom o bankama ("Sl. glasnik RS" 107/2005 i 91/2010 i 14/2015) i Ugovorom o osnivanju Banke.

Banka je osnovana po Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl. list SRJ", br. 32/93, 61/95, 44/99, 36/2002 i "Sl. glasnik RS" br. 72/03, 61/05 i 101/05), što je registrovano u Trgovinskom sudu u Novom Sadu, reg. uložak br. 1-1449 i prevedeno u Agenciju za privredne registre pod br. 974 od 02.03.2005. godine.

Banka je deo bankarske grupe Erste Group i svom poslovanju postupa u skladu sa pozitivnim propisima.

Ovaj Statut je usaglašen sa Zakonom o privrednim društvima i registrovan u skladu sa Zakonom o registraciji.

II STATUS, PRAVNA FORMA

Član 2.

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

Banka ima pravnu formu akcionarskog društva.

Poslovno ime Banke je:

Erste Bank akcionarsko društvo Novi Sad.

Skraćeno poslovno ime Banke je: Erste Bank a.d. Novi Sad.

Sedište Banke je u Novom Sadu, Bulevar oslobođenja 5.

Član 3.

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

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

Uputstvom Izvršnog odbora Banke uređuje se sadržaj, oblik, veličina, upotreba, čuvanje, evidencija i druga pitanja od značaja za korišćenje pečata i štambilja Banke.

Član 4.

U pravnom prometu i službenim odnosima Banka koristi jedinstven memorandum koji sadrži poslovno ime, grafički znak i podatke koji se odnose na adresu Banke, a delovi Banke i mesto poslovanja dela Banke.

III ORGANI BANKE, ODBORI I NAČIN UPRAVLJANJA

Član 5.

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

Član 6.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

Odbori banke su Odbor za reviziju, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Banka može po potrebi obrazovati i druge odbore, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

1. SKUPŠTINA

Sastav

Član 7.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke koji imaju akcije sa pravom upravljanja.

Pravo glasa u Skupštini akcionari ostvaruju neposredno (fizička lica lično, a pravna lica preko zastupnika) ili preko svojih ovlašćenih predstavnika, u skladu sa zakonom.

Delokrug

Član 8.

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 finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i visini ulaganja u osnovna sredstva banke;
- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke;

- 6) određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o prodaji akcija, odnosno udela u pravnom licu u kome Banka ima akcije, odnosno udele u osnivačkom kapitalu;
- 8) odlučuje o promeni poslovnog imena i sedišta Banke;
- 9) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 10) donosi odluke o sticanju sopstvenih akcija;
- 11) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 12) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim statutom.

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

Skupština Banke ne može donošenje odluka iz ovog člana 8. preneti na drugi organ Banke

Vrste Skupštine

Član 9.

Skupština može biti redovna (godišnja) i vanredna.

Redovna (godišnja) Skupština

Član 10.

Redovno zasedanje Skupštine saziva se i održava najmanje jednom godišnje i to najkasnije u roku od šest meseci od završetka svake poslovne godine. Upravni odbor Banke utvrđuje dnevni red sednice, datum, vreme i mesto održavanja redovne Skupštine, u skladu sa zakonom na način utvrđen Poslovnikom o radu Skupštine.

Vanredna Skupština

Član 11.

U Banci se može sazvati i vanredna sednica Skupštine pod uslovima i na način predviđen zakonom, ovim Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Sazivanje, obaveštavanje i rad Skupštine

Član 12.

Upravni odbor Banke saziva sednicu Skupštine akcionara Banke.

Po pravilu, Skupština se održava u poslovnim prostorijama Banke, osim ukoliko Upravni odbor ne odluči drugačije.

Redovna sednica Skupštine akcionara može biti održana i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala ako joj prisustvuju svi akcionari sa pravom glasa i ako se nijedan akcionar tome ne protivi.

Godišnja sednica Skupštine akcionara Banke saziva se putem pisanog poziva koji se dostavlja akcionarima banke najkasnije 30 dana pre održavanja sednice.

Poziv za sednicu Skupštine Banke sadrži dnevni red sednice, predloge odluka i ostalu dokumentaciju neophodnu za odlučivanje o pitanjima koja su na dnevnom redu.

Poziv se dostavlja poštom ili elektronskom poštom, ako je akcionar dao pisanu saglasnost za obaveštenje elektronskom poštom, svakom akcionaru koji ima pravo glasa na Skupštini. Poziv dostavlja ili organizuje dostavljanje predsednik Upravnog odbora ili drugi član odbora, Glavni sekretar banke ili drugo lice koje je ovlašćeno da sazove Skupštinu.

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

Narodna banka Srbije može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red zasedanja redovne sednice Skupštine, kao i da se obraća akcionarima.

U skladu sa zakonom i Poslovníkom o radu Skupštine, Sednice Skupštine Banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se slušaju i razgovaraju jedni sa drugima, pa se za lica koja na ovaj način učestvuju na sednici, smatra da su lično prisutna sednici.

Sazivanje vanredne Skupštine

Član 13.

Vanredna Skupština se saziva na pismeni zahtev:

- 1) Upravnog odbora ili drugog organa Banke koji je ovim Statutom i ovlašćen da sazove vanredno zasedanje Skupštine,
- 2) akcionara Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa,

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

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

Vanredna sednica Skupštine akcionara Banke saziva se putem pisanog poziva koji se dostavlja akcionarima Banke najkasnije 21 dan pre održavanja sednice.

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

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

Zahtev iz stava 1. tačka 2 ovog člana, mora biti datiran, potpisan od strane svih akcionara koji ga podnose, sadržati identifikacione podatke tih akcionara o broju akcija koji svako od njih poseduje, predlog dnevnog reda, kao i razloge zbog kojih se Skupština saziva. Zahtev mora biti upućen Upravnom odboru Banke.

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

Vanredna sednica Skupštine akcionara može biti održana i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala ako joj prisustvuju svi akcionari sa pravom glasa i ako se nijedan akcionar tome ne protivi.

Određbe članova 7 i 8, kao i člana 12. shodno se odnose i na vanrednu Skupštinu.

Predstavljanje, kvorum,

Član 14.

Kvorum za sednicu Skupštine akcionara čine akcionari koji poseduju običnu većinu glasova akcionara koji imaju pravo glasa o tačkama koje se nalaze na dnevnom redu Skupštine.

Ako je sednica Skupštine akcionara odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom tako da se održi najkasnije 30, a najranije 15 dana od dana odlaganja, u kom slučaju kvorum čini 1/3 glasova akcionara koji imaju pravo glasa o predmetnom pitanju.

Kvorum na sednici Skupštine akcionara utvrđuje se pre otvaranja rasprave o tačkama dnevnog reda.

Akcionari koji su fizička lica mogu lično da učestvuju na Skupštini. Akcionare koji su pravna lica na Skupštini zastupaju zakonski zastupnici ili drugo posebno ovlašćeno lice u skladu sa zakonom. Pismeno obaveštenje o davanju ovakvog ovlašćenja mora biti predato Upravnom odboru Banke pre održavanja Skupštine, u skladu sa zakonom i Poslovníkom o radu Skupštine

Ovlašćenje se ne može dati članovima Upravnog odbora, niti zaposlenima u Banci.

Na Skupštini akcionari mogu da se izjašnjavaju bilo javno ili tajno, u skladu sa Poslovníkom o radu Skupštine.

Akcionari mogu da glasaju pisanim putem bez prisustva na sednici, bez overe potpisa na formularu za glasanje.

Odlučivanje

Član 15.

Na sednici Skupštine svaka obična akcija daje imaoću pravo na jedan glas. Ako na sednici skupštine postoji kvorum, odluke Skupštine donose se običnom većinom glasova akcionara koji imaju pravo glasa o određenom pitanju.

Pravo na neposredno učešće i odlučivanje na Skupštini Banke ima akcionar koji, u odnosu na osnivački kapital Banke i ukupan broj akcija sa pravom glasa, ima najmanje 0,1% ukupnog broja akcija odgovarajuće klase.

Akcionar koji ima manji broj akcija od navedenog u stavu 2 ovog člana, može učestvovati i odlučivati na Skupštini udružen sa drugim akcionarima, s tim da zajedno imaju, odnosno predstavljaju preko zajedničkog punomoćnika, cenzus predviđen stavom 2 ovog člana.

Za donošenje odluka:

- o izdavanju hartija od vrednosti,
- o povećanju i smanjenju kapitala,
- o statusnim promenama i prestanku rada Banke,
- o donošenju Statuta i njegovim izmenama i dopunama,
- o izmenama i dopunama osnivačkog akta,
- o podeli dobiti i zaključenju aranžmana u skladu sa aktima Banke

potrebno je da za istu glasaju akcionari koji poseduju dve trećine glasova, koji imaju pravo glasa o ovim pitanjima.

Predsedavanje Skupštinom

Član 16.

Sednicama Skupštine predsedava predsedavajući Skupštine, izabran od strane akcionara na sednici Skupštine, predložen od strane Upravnog odbora.

Predsedavajući Skupštine koji je jednom izabran, vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama skupštine, do izbora novog predsednika, u skladu sa ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Predsedavajući Skupštine određuje redosled tačaka dnevnog reda, te način i oblik glasanja, u skladu sa Poslovníkom o radu Skupštine.

2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR

Član 17.

Organi upravljanja Bankom su Upravni odbor i Izvršni odbor Banke.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i procedurama Banke, u skladu sa dužnostima i odgovornostima Upravnog, odnosno Izvršnog odbora utvrđenim zakonom i ovim Statutom, propisima donetim na osnovu zakona, Statuta i unutrašnjim aktima Banke.

A. Upravni odbor

Sastav

Član 18.

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 članova, uključujući i predsednika.

Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora Banke, moraju biti lica nezavisna od Banke.

Nezavisnim od Banke smatra se lice koje nema direktno ili indirektno vlasništvo u Banci, ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka, i nije zaposlen kod ovih lica ni kod akcionara Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije u skladu sa propisima.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

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

Imenovanje članova Upravnog odbora

Član 19.

Članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke na period do 4 godine, uz neograničenu mogućnost ponovnog izbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije. Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Za člana Upravnog odbora Banke može se imenovati lice koje ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva, koje se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima i koje ispunjava druge zakonom propisane uslove.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju ili ostavci članova Upravnog odbora. Banka je dužna da o istom obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru i predsedavajućem Skupštine, najkasnije 30 dana pre dana prestanka funkcije.

Ukoliko podnošenjem ostavke člana Upravnog odbora, pre isticanja njegovog mandata, Banka dođe u situaciju da padne ispod zakonskog minimuma u broju članova Upravnog odbora, u smislu stava 1. člana 18. ovog Statuta, odnosno dođe u situaciju da broj nezavisnih članova Upravnog odbora padne ispod zakonskog minimuma, u smislu stava 2. člana 18. ovog Statuta, član koji je podneo ostavku, odnosno kome je istekao mandat, nastaviće da obavlja svoju funkciju do imenovanja novog člana Upravnog odbora, koji mora dobiti prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije, a najduže tri meseca, kako bi Banka u svakom momentu bila usklađena sa Zakonom o bankama i drugim propisima Narodne banke Srbije.

Banka će voditi računa o kontinuitetu u radu Upravnog odbora u smislu broja i strukture njegovih članova.

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

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje članova Upravnog odbora.

Narodna banka Srbije može rešenjem naložiti razrešenje člana Upravnog odbora Banke ako utvrdi da to lice više ne ispunjava zakonske uslove ili da postupa suprotno odredbama Zakona o bankama, odnosno da snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke, kao i ako Banka Narodnoj banci Srbije ne omogući da izvrši kontrolu boniteta i zakonitosti njenog poslovanja.

Ako je član Upravnog odbora banke optužen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije, Narodna banka Srbije može rešenjem tom licu privremeno zabraniti vršenje ove funkcije u Banci, do okončanja krivičnog postupka, a ako je pravosnažno osuđen za ovo krivično delo ta funkcija mu prestaje danom pravosnažnosti presude.

Delokrug

Član 20.

Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- 4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;

- 7) bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 8) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 9) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 10) sprovodi odluke o prodaji akcija, odnosno udela u pravnom licu u kome Banka ima akcije, odnosno udele u osnivačkom kapitalu, o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica u skladu sa odlukama Skupštine o ulaganjima kapitala;
- 11) nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 13) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 14) 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;
- 15) 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;
- 16) usvaja Plan oporavka Banke;
- 17) donosi poslovničke o svom radu i radu odbora iz člana 27. ovog Statuta;
- 18) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
- 19) 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;
- 20) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci;
- 21) utvrđuje mogućnost i okvire davanja i opoziva prokure;
- 22) utvrđuje akta kojima se reguliše otpis sumnjivih i spornih potraživanja, daje ovlašćenja za otpise Izvršnom odboru Banke, kao i drugim zaposlenima sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima;
- 23) obaveštava Skupštinu akcionara o rezultatima svojih nadzornih i ostalih aktivnosti;
- 24) obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom.

Upravni odbor Banke odgovoran je za tačnost svih izveštaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionarima Banke, javnosti i Narodnoj banci Srbije.

Sednice

Član 21.

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se po potrebi, a najmanje jednom u tri meseca.

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova banke na teritoriji Republike Srbije, najmanje jednom u tri meseca.

Upravni odbor dužan je da obavesti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor Banke održaće vanrednu sednicu ako to Narodna banka Srbije zahteva radi razmatranja određenih pitanja.

Sednice Upravnog odbora Banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sastanku mogu da se čuju i razgovaraju jedni sa drugima, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici.

Upravni odbor može odlučivati i putem pisanih sednica, tj, pismenim izjašnjavanjem o predlozima konkretnih odluka, s tim što je dužan da i ovim sednicama obavesti Narodnu banku Srbije, o datumu održavanja ove sednice i dnevnom redu iste, u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora Banke. Odluke koje su od ključnog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke neće biti donošene putem pisanih sednica.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Upravnog odbora Banke i obraćati se njegovim članovima.

Banka je dužna da, uz godišnji izveštaj koji dostavlja Narodnoj banci Srbije, dostavi i izveštaj o ukupnom broju održanih sednica Upravnog odbora Banke i mestu njihovog održavanja.

Odlučivanje

Član 22.

Kvorum za rad i odlučivanje Upravnog odbora Banke postoji ako sednici prisustvuje najmanje većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora Banke. Odluke se donose većinom od ukupnog broja glasova članova Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora ima pravo na jedan glas.

Član Upravnog odbora može glasati i pismenim putem.

B) Izvršni odbor

Sastav

Član 23.

Izvršni odbor banke čine najmanje dva člana, uključujući i predsednika.

Predsednika i članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor na period do 4 godine, uz neograničenu mogućnost ponovnog izbora. Funkcije članova Izvršnog odbora bliže utvrđuje Upravni odbor.

Mandat člana Izvršnog odbora prestaje ostavkom ili razrešenjem od strane Upravnog odbora.

Ukoliko član Izvršnog odbora podnese ostavku i ona bude prihvaćena, Upravni odbor svojom odlukom konstatuje da je član Izvršnog odbora razrešen dužnosti.

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

Članovi Izvršnog odbora Banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije, u skladu sa propisima.

Najmanje jedan član Izvršnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Svaki član Izvršnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem pismene izjave u tom smislu Upravnom odboru, najkasnije 30 dana pre dana prestanka funkcije.

Ukoliko podnošenjem ostavke člana Izvršnog odbora, pre isticanja njegovog mandata, Banka dođe u situaciju da padne ispod zakonskog minimuma u broju članova Izvršnog odbora, u smislu stava 1. ovog člana, član koji je podneo ostavku, odnosno kome je istekao mandat, nastaviće da obavlja svoju funkciju do imenovanja novog člana Izvršnog odbora koji mora dobiti saglasnost Narodne banke Srbije, a najduže tri meseca, kako bi Banka u svakom momentu bila usklađena sa Zakonom o bankama i drugim propisima Narodne banke Srbije.

Banka će voditi računa o kontinuitetu u radu Izvršnog odbora u smislu broja i strukture njegovih članova.

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje članova Izvršnog odbora.

Na imenovanje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na imenovanje članova Upravnog odbora Banke.

Delokrug

Član 24.

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) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
- 5) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
- 6) donosi odluke o zaduženju Banke u inostranstvu, davanju kredita, izdavanju garancija, avaliranju hartija od vrednosti i davanju drugih oblika jemstva i drugim poslovima koji nisu u nadležnosti drugih organa Banke, a u skladu sa strategijama i politikama banke;
- 7) primenjuje poslovnu strategiju Banke;
- 8) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
- 9) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava upravni odbor banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;

- 10) usvaja politike i procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima;
- 11) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 12) sprovodi akt Upravnog odbora o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi banke, na osnovu koga usvaja Pravilnik o sistematizaciji poslova;
- 13) donosi odluku o formiranju i ukidanju dela Banke i njegovim ovlašćenjima u pravnom prometu, nadležnostima i odgovornostima zaposlenih, u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji banke;
- 14) primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu s poslovnom politikom Banke;
- 15) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 16) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke;
- 17) obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 18) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
- 19) bez odlaganja obaveštava 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;
- 20) odlučuje o radnopravnim pitanjima zaposlenih u Banci u skladu sa propisima kojima se uređuje radni odnos i aktima Banke iz ove oblasti, osim o pitanjima u vezi Politike zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci;
- 21) sprovodi odluke o kupovini, prodaji i otpisu osnovnih sredstava u skladu sa odlukom Skupštine o ulaganjima u osnovna sredstva;
- 22) sprovodi odluke o sticanju i prodaji nepokretnosti Banke, kao i opterećenju nepokretnosti Banke, u skladu sa odlukom Skupštine o ulaganju u osnovna sredstva;
- 23) donosi odluke o otpisu sumnjivih i spornih potraživanja, u skladu sa aktima Banke;
- 24) donosi odluke o ustupanju potraživanja Banke trećim licima;
- 25) odobrava prinudno i vansudsko poravnanje u pogledu neplaćenih potraživanja Banke kojima nastaje gubitak, u skladu sa strategijama i politikama Banke;
- 26) odlučuje o izdavanju hartija od vrednosti, izuzev akcija Banke;
- 27) u skladu sa aktima banke imenuje članove statutarnih organa u svim pravnim licima, u kojima Banka učestvuje direktno ili indirektno, u skladu sa propisima ukoliko Banka ima pravo da imenuje takva lica;
- 28) donosi odluke o poveravanju aktivnosti trećim licima (eksternalizaciji), u skladu sa propisima;
- 29) odobrava kataloge proizvoda, cenovne pravilnike, cenovnike usluga i druge relevantne dokumente u segmentima poslovanja sa stanovništvom, pravnim licima i sredstvima, kao i u drugim segmentima poslovanja Banke;

30) donosi poslovnik o svom radu;

31) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke.

Član 25.

Sednice Izvršnog odbora Banke se po pravilu održavaju jednom nedeljno.

Sednice Izvršnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova Banke.

Sednice Izvršnog Banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sastanku mogu da se čuju i razgovaraju jedni sa drugima, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici

Predsednik Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora i predsedava njima, organizuje rad Izvršnog odbora i stara se o vođenju zapisnika i arhiviranju odluka.

Izvršni odbor može odlučivati i putem pisanih sednica, tj. pismenim izjašnjavanjem o predlozima konkretnih odluka.

Član 26.

Izvršni odbor može donositi odluke ukoliko većina od ukupnog broja članova prisustvuje sednici. Odluke se donose većinom od ukupnog broja glasova članova Izvršnog odbora.

Svaki član Izvršnog odbora ima pravo na jedan glas.

Član Izvršnog odbora može glasati i pismenim putem.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora bliže se određuje način rada ovog organa.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Izvršnog odbora banke, kao i odbora iz člana 27. stav 1. ovog Statuta i može se obraćati članovima ovih odbora

3. ODBORI I KOMITETI BANKE

Član 27.

Banka obrazuje Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravni odbor i Izvršni odbor Banke mogu obrazovati komitete i druga tela u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Član 28.

Odbor za praćenje poslovanja banke čine najmanje 3 člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja banke mora biti lice nezavisno od Banke, u skladu sa propisima.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja banke ne mogu biti lica povezana s Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru Banke ili u organu upravljanja, odnosno nadzora lica u sastavu iste bankarske grupe.

Odbor za praćenje poslovanja banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja banke dužan je da:

- 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 Banke 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;
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, kao i da 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) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke;
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine;

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, statutu ili drugom aktu banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje skupštine banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja banke sastaju se najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u tri meseca, u sedištu Banke.

Mandat članova, sednice, kvorum

Član 29.

Članove i predsednika Odbora za praćenje poslovanja banke imenuje Upravni odbor.

Mandat članova Odbora za praćenje poslovanja banke traje do 4 godine, počev od dana imenovanja, i oni mogu biti ponovo imenovani.

Članstvo u Odboru za praćenje poslovanja banke prestaje u sledećim slučajevima:

- a) istekom mandata člana Odbora
- b) prestankom mandata člana u Upravnom odboru
- c) ostavkom člana,
- d) opozivom od strane Upravnog odbora,

Predsednik Odbora za praćenje poslovanja banke saziva sednice Odbora po svojoj inicijativi ili na inicijativu bilo kog člana Odbora.

Svaki član Odbora za praćenje poslovanja banke ima pravo na jedan glas.

Odbor za praćenje poslovanja banke može održati sednicu ako je prisutno više od polovine ukupnog broja članova.

Odbor za praćenje poslovanja banke donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem veze druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sastanku mogu da se čuju i razgovaraju jedni sa drugima, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici

Odbor za praćenje poslovanja banke može odlučivati i putem pisanih sednica, tj. pismenim izjašnjavanjem o predlozima konkretnih odluka.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja banke Upravni odbor bliže određuje način rada ovog organa.

Kreditni odbor

Član 30.

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

Upravni odbor Banke utvrđuje broj članova Kreditnog odbora kao i poslove koje obavlja Kreditni odbor.

Član 31.

U Banci se može obrazovati kreditni odbor u poslovima sa pravnim licima i kreditni odbor u poslovima sa stanovništvom.

Kreditni odbor u poslovima sa pravnim licima (CC5) i kreditni odbor u poslovima sa stanovništvom (CC5) sastoje se od članova Izvršnog odbora i to člana Izvršnog odbora odgovornog za segment poslovanja i člana Izvršnog odbora odgovornog za upravljanje rizicima. U slučaju odsustva/sprečenosti člana Izvršnog odbora odgovornog za segment poslovanja i/ili člana Izvršnog odbora odgovornog za upravljanje rizicima, odluku o plasmanu mogu doneti/potpisati drugi članovi Izvršnog odbora (minimum 2 člana Izvršnog odbora), ali samo u slučaju pozitivnog mišljenja i pozitivne preporuke direktora Sektora upravljanja kreditnim rizicima. Kreditni odbor (CC5) donosi odluke jednoglasno.

Članove kreditnog odbora (CC5) u poslovima sa pravnim licima i u poslovima sa stanovništvom (CC5) imenuje Upravni odbor. Mandat članova kreditnog odbora CC5 prestaje sa njihovim članstvom u Izvršnom odboru Banke, što Upravni odbor konstatuje svojom odlukom.

Upravni odbor bliže reguliše rad kreditnog odbora (CC5) Politikom o nadležnostima za donošenje odluka u poslovima sa pravnim licima i sredstvima i Politikom o nadležnostima za donošenje odluka u poslovima sa stanovništvom, malim preduzećima i preduzetnicima.

Član 32.

Upravni odbor Banke, u skladu sa politikama navedenim u stavu 4. člana 31. ovog Statuta, definiše članove kreditnog odbora (CC5) kao i članove za nivo odlučivanja o plasmanima u Banci (Nivoi odlučivanja 1-4), po pozicijama (radnim mestima) u Banci.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

Član 33.

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

ALCO obavlja sledeće poslove:

- Upravlja rizikom likvidnosti koji obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje mera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti,
- Prati i usklađuje aktivu i pasivu bilansa Banke i vanbilansnih kategorija sa stanovišta ročnosti i valutne strukture,
- Prati izloženost riziku od promene kamatnih stopa i riziku deviznog kursa,
- Analizira promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom odboru i Upravnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive sa gledišta:
 - o obima depozita,
 - o potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke,
 - o opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke,
- Godišnje razmatra izveštaje o aktivnostima Komiteta za operativno upravljanje likvidnošću (KOL),
- Razmatra i odlučuje o prihvatljivosti Strategije likvidnosti,
- Obavlja druge poslove, u skladu sa propisima.

Članovi, sednice, kvorum

Član 34.

ALCO se sastoji od sledećih članova s pravom glasa i to:

- Predsednik Izvršnog odbora Banke,
- Član Izvršnog odbora odgovoran za upravljanje bilansom stanja,
- Član Izvršnog odbora odgovoran za poslove sa stanovništvom i mikro klijentima,
- direktor Službe upravljanja aktivom i pasivom,
- direktor Sektora upravljanja strateškim rizicima, portfoliom i kapitalom.

kao i članova bez prava glasa:

- Zaposlenih sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u čijoj je nadležnosti upravljanje aktivom i pasivom.

Član Izvršnog odbora odgovoran za upravljanje bilansom stanja, odnosno za upravljanje aktivom i pasivom je predsednik ALCO.

Mandat članova ALCO sa pravom glasa - predsednika i članova Izvršnog odbora, prestaje sa prestankom njihovog mandata u Izvršnom odboru, odnosno automatski se produžava njihovim ponovnim imenovanjem za člana Izvršnog odbora.

Mandat ostalih članova ALCO sa pravom glasa prestaje promenom radnog mesta, odnosno prestankom ovlašćenja i odgovornosti za rukovođenje organizacionim delovima Banke u čijoj je nadležnosti upravljanje aktivom i pasivom i strateškim rizicima.

Mandat članova ALCO bez prava glasa prestaje promenom radnog mesta, odnosno prestankom ovlašćenja i odgovornosti za rukovođenje organizacionim delovima Banke u čijoj je nadležnosti upravljanje aktivom i pasivom.

ALCO može imati i stalne učesnike na sednicama, bez prava glasa, što se reguliše Poslovnikom o radu ALCO.

ALCO održava sednice jednom mesečno. Predsednik ALCO saziva sednice ALCO na svoju inicijativu ili na inicijativu bilo kog člana ALCO.

Svaki član ALCO sa pravom glasa ima pravo na jedan glas.

ALCO može održati sednicu ukoliko je prisutno više od polovine ukupnog broja članova sa pravom glasa.

ALCO usvaja zaključke/donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova sa pravom glasa.

IV ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 35.

Radi efikasnog upravljanja rizikom likvidnosti, nadležni organ Banke usvaja i sprovodi politiku upravljanja likvidnošću, koja obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje odgovarajućih mera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana:

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

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

- kupovina sredstava kvalifikovanih kod Narodne banke Srbije (upravljanje baferom likvidnosti),
- prodaja nelikvidnih sredstava,
- optimizacija rizične aktive,
- sprečavanje rasta kredita, obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,
- povlačenje plasmana,
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za održavanje likvidnosti i solventnosti banke.

V SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA, FUNKCIJA KONTROLE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA BANKE I FUNKCIJA UNUTRAŠNJE REVIZIJE

Član 36.

Banka je dužna da uspostavi i primeni 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:

- 1) funkcije upravljanja rizicima;
- 2) funkcije usklađenosti poslovanja;
- 3) funkcije unutrašnje revizije.

Upravljanje rizicima

Član 37.

Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima.

Banka je dužna da obrazuje posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima.

Banka je dužna da obezbedi funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti banke.

Upravljanje rizicima usklađuje se s veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom njene aktivnosti i vrstama poslova koje Banka obavlja.

Banka svojim aktima propisuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, strategiju upravljanja kapitalom, procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, u skladu s propisima, standardima i pravilima struke.

Akti iz stava 5. ovog člana sadrže:

- procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika;
- procedure za upravljanje rizicima;
- procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima;
- procedure za redovno izveštavanje organa Banke i regulatornog tela o upravljanju rizicima

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke

Član 38.

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

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

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana 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, a koji može nastati kao posledica popuštanja usklađivanja poslovanja 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.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana i zaposleni u toj organizacionoj jedinici nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz stava 3. ovog člana.

Svi zaposleni u Banci dužni su da, na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, u svakom trenutku, omogućće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.

Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana dužna je da sastavi program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

Organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja Banke dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te usklađenosti i predloži planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja banke.

Funkcija unutrašnje revizije

Član 39.

Unutrašnju reviziju u Banci vrši posebna organizaciona jedinica čiji su osnovni zadaci da Upravnom odboru Banke:

- pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije,
- obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke, kao i
- da Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, u skladu sa zakonom

i to primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

Organizaciona jedinica iz stava 1 ovog člana ima najmanje jednog zaposlenog sa zvanjem koji utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje revizija, i drugi propisi iz te oblasti.

Banka je dužna da funkciju unutrašnje revizije vrši u skladu s propisima koji uređuju osnovne principe organizacije i rada unutrašnje revizije Banke.

Član 40.

Rukovodioca organizacione jedinice iz člana 39. ovog Statuta bira i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a posebno uputstvo za rad unutrašnje revizije, način i rokove izrade i dostavljanje nadležnim organima Banke izveštaja o unutrašnjoj reviziji, 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.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana izveštava Upravni odbor Banke o rezultatima izvršene revizije.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru Banke kad god oceni da je to potrebno, a ovlašćen je i da predloži sazivanje sednice Odbora za praćenje poslovanja banke, o čemu obaveštava Upravni odbor Banke, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu Banke na prvoj narednoj sednici.

Rukovodilac ove organizacione jedinice odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

Zaposleni u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, osim poslova koji se odnose na vršenje unutrašnje revizije, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 41.

Unutrašnja revizija dužna je da:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole 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 prekoračenja 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 Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Član 42.

Zaposleni u organizacionoj jedinici unutrašnje revizije imaju pravo uvida u sva dokumenta Banke, njenih podređenih društava i članova iste bankarske grupe bez ograničenja, da vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sednicama Upravnog odbora Banke i njegovih odbora.

Na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, zaposleni u Banci dužni su da dostave pismeno objašnjenje u vezi sa slabostima i greškama u svom radu, kao i da ih otklone.

Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana izveštaje o svom radu podnosi Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

Član 43.

Banka je dužna da Narodnoj banci Srbije dostavi godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanjima rizicima i unutrašnjoj kontroli banke, u skladu sa zakonom.

VI ZASTUPANJE, PREDSTAVLJANJE I OVLAŠĆENJE ZA POTPISIVANJE

Član 44.

Banku zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora Banke.

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

Ovlašćenje Predsednika Izvršnog odbora Banke za zastupanje nije samostalno.

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

Predsednika Izvršnog odbora u slučaju odsutnosti zamenjuje jedan od članova Izvršnog odbora, na osnovu pisanog punomoćja koja daje Predsednik Izvršnog odbora, uz potpis još jednog člana Izvršnog odbora.

Član 45.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom još jednog člana Izvršnog odbora može drugom licu izdati pisano punomoćje za zastupanje Banke.

Punomoćje iz stava 1. ovog člana sadrži uslove izdavanja i granice ovlašćenja punomoćnika.

Član 46.

Upravni odbor utvrđuje mogućnost i okvire davanja i opoziva prokure, u skladu sa zakonom.

Prokuru, koja će biti zajednička, daje predsednik Izvršnog odbora zajedno sa potpisom jednog člana Izvršnog odbora.

Prokuru Upravni odbor može da opozove u svako doba bez navođenja razloga za opoziv.

Član 47.

U organizacionim delovima Banke, Banku predstavlja, potpisuje i zastupa lice iz člana 56. stav 2. ovog Statuta, u okviru prenetih ovlašćenja, s tim da je ovo ovlašćenje ograničeno zajedničkim potpisom tog lica i još jednog zaposlenog.

Član 48.

Banku zastupaju, predstavljaju i potpisuju i punomoćnici po zaposlenju.

Punomoćnici po zaposlenju su zaposleni Banke koji su 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, ugovore o sefu, ugovore o kreditu (potrošačkom i dr.) i druge ugovore iz predmeta poslovanja Banke, kao i da obezbeđuju ispunjavanje tih ugovora.

Punomoćnici po zaposlenju vrše ovlašćenja iz stava 2. ovog člana na osnovu važećih propisa i uputstava Banke za obavljanje poslova sa građanima i građansko-pravnim licima i u skladu sa ograničenjima zajedničkog potpisivanja (four-eye principle).

Član 49.

U Banci se može koristiti kvalifikovani elektronski potpis, u skladu sa propisima koji regulišu upotrebu elektronskog potpisa. Elektronski se mogu potpisivati odluke organa i odbora Banke, kao i druga dokumenta iz oblasti poslovanja Banke.

Elektronsko potpisivanje vrši se u skladu sa ograničenjem zajedničkog potpisivanja (four-eye principle).

Izuzetno, kvalifikovani elektronski potpis neće se primenjivati u postupcima pred Narodnom bankom Srbije, osim ukoliko se propisima Narodne banke Srbije ne reguliše drugačije.

Aktom Izvršnog odbora reguliše se upotreba elektronskog potpisa u Banci.

VII ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 50.

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

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

Član 51.

Banka, u skladu sa Zakonom, obavlja sledeće poslove:

- 1) depozitne poslove (primanje i polaganje depozita),
- 2) kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita),
- 3) devizne, devizno – valutne i menjačke poslove,
- 4) poslove platnog prometa/poslove pružanja platnih usluga (počev od 01.10.2015, odnosno početkom primene Zakona o platnim uslugama, Banka će obavljati poslove pružanja platnih usluga);
- 5) izdavanje platnih kartica,
- 6) poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, kastodi poslovi i dr.),
- 7) brokersko-dilerske poslove, poslove investicionog savetovanja i pružanje dodatnih investicionih usluga;
- 8) poslove sa finansijskim derivatima;
- 9) izdavanje garancija, avala, i drugih oblika jemstva (garancijski posao),

- 10) kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.),
- 11) poslove zastupanja u osiguranju,
- 12) druge poslove u čija je priroda srodna ili povezana sa poslovima iz tačke 1) do 10) ovog stava,
- 13) poslove za koje je ovlašćena zakonom,

U vezi sa stavom 1 tačka 12) Banka obavlja i sledeće poslove:

- 1) u ime i za račun članica Erste Grupe obavlja poslove u vezi odobravanja i praćenja otplate kredita,
- 2) pružanje usluga (podrške) povezanim licima i članicama Erste Grupe iz oblasti koje su u vezi sa poslovanjem Banke,
- 3) pružanje usluga iz domena upravljanja rizicima na nivou bankarske grupe – obavljanje poslova savetovanja, praćenja, kontrole i obučavanja u vezi sa specifičnim rizicima finansijskih institucija (strateški rizici, rizici informacione bezbednosti, rizici kontinuiteta poslovanja, i drugi slični rizici),
- 4) pružanje usluga, u skladu sa propisima, povezanim licima Banke / članicama Erste Grupe (informacioni sistemi),
- 5) poslove u ime i za račun međunarodnih finansijskih organizacija (agencijski poslovi), u skladu sa zakonom,
- 6) poslove finansijskog konsaltinga i druge srodne poslove – finansijsko savetovanje u postupcima privatizacije, projektnog finansiranja, greenfield investicionim projektima, privatnim transakcijama i drugim sličnim postupcima i projektima.

Poslove iz stava 1 tačka 11) ovog člana Banka može obavljati samo uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

Banka obavlja poslove platnog prometa sa inostranstvom i kreditne poslove sa inostranstvom, u skladu sa zakonom. Banka obezbeđuje, u skladu sa zakonom, odgovarajuća ovlašćenja za obavljanje pojedinih poslova.

Član 52.

Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke utvrđuje Upravni odbor Banke opštim aktom – Pravilnikom o organizaciji banke.

Pravilnik iz stava 1 ovog člana, sadrži principe organizacije, nivoe i koordinaciju rukovođenja i principe podele dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka.

Pravilnikom o organizaciji utvrđuje se organizacija Banke sa prikazom osnovnih organizacionih delova Banke i uspostavljenim sistemom rukovođenja.

Član 53.

U Banci se organizuju sektori i službe, kao osnovni organizacioni delovi u kojima se obavljaju depozitni, kreditni i drugi bankarski poslovi utvrđeni zakonom i ovim Statutom.

Pored sektora, u Banci se mogu organizovati direkcije, odeljenja i drugi organizacioni delovi.

Upravni odbor može Pravilnikom o organizaciji Banke iz člana 52. ovog Statuta utvrditi i druge organizacione delove Banke, u skladu sa poslovnom strategijom Banke.

Član 54.

Odluku o formiranju ili ukidanju organizacionog dela Banke (filijale, ekspoziture, ekspres ekspoziture) i njegovim ovlašćenjima u pravnom prometu, nadležnostima i odgovornostima zaposlenih, donosi Izvršni odbor Banke, u skladu sa Pravilnikom o organizaciji banke.

Član 55.

O otvaranju organizacionih oblika Banke na teritoriji Republike Srbije, Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 8 dana od dana njihovog otvaranja.

Banka može osnovati ili steći podređeno društvo isključivo u finansijskom sektoru i to samo uz saglasnost Narodne banke Srbije.

Radi otvaranja filijale u inostranstvu neophodna je saglasnost Narodne banke Srbije.

Član 56.

Članovi Upravnog odbora, Izvršnog odbora i drugih odbora Banke, uključujući i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima odgovorni su Banci u okviru svog delokruga rada i shodno ovlašćenjima koja su im poverena u skladu sa propisima i Pravilnikom o sistematizaciji poslova.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su definisana Pravilnikom o sistematizaciji kao:

- direktori sektora i službi, direktori regionalnih i poslovnih centara, direktori filijala, preduzetničkih centara i šefovi ekspozitura, direktori komercijalnih i profitnih centara, direktori direkcija i šefovi odeljenja, kao i drugi zaposleni na rukovodećim funkcijama u Banci.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima:

- 1) odgovaraju za zakonito, stručno i blagovremeno obavljanje poslova iz delokruga organizacione jedinice kojom rukovode;
- 2) identifikuju rizike, prate i ocenjuju izloženost rizicima u obavljanju poslova iz delokruga organizacione jedinice kojom rukovode i preduzimaju adekvatne mere za umanjeње tih rizika;
- 3) odgovaraju za izradu procedura i instrukcija za obavljanje poslova iz delokruga organizacione jedinice kojom rukovode;
- 4) uspostavljaju odgovarajuće sisteme unutrašnjih kontrola i održavaju adekvatnost i efikasnost ovih kontrola;
- 5) staraju se o troškovno efikasnom i racionalnom poslovanju organizacione jedinice kojom rukovode.

Izvršni odbor usvaja Pravilnik o sistematizaciji poslova, u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi Banke koji utvrđuje Upravni odbor, i koji sadrži opise poslova radnog mesta koje ovi zaposleni obavljaju a iz kojih proističu ovlašćenja i odgovornosti lica iz stava dva ovog člana.

VIII OPŠTI AKTI BANKE

Vrste opštih akata

Član 57.

Opšti akti Banke su statut, strategije i politike, pravilnici, poslovници i odluke koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Član 58.

Statut je osnovni opšti akt Banke.

Drugi opšti akti Banke, utvrđeni ovim Statutom, moraju biti u saglasnosti sa ovim Statutom.

Član 59.

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

Pravo inicijative za izmene i dopune, odnosno donošenje novog Statuta

Član 60.

Pravo inicijative za izmene, dopune, odnosno donošenje novog Statuta Banke ima akcionar, odnosno akcionari Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa, Izvršni odbor i Upravni odbor Banke.

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

Kad Upravni odbor Banke primi inicijativu akcionara ili Izvršnog odbora Banke ili kada sam pokrene takvu inicijativu, dostaviće obrazloženi predlog za izmenu, odnosno dopunu Statuta, ili novi Statut banke, svim članovima Skupštine, u skladu sa Poslovníkom o radu Skupštine.

IX BANKARSKA TAJNA

Član 61.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci propisani zakonom.

Član 62.

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

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

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

Član 63.

Izuzeci od obaveze čuvanja bankarske tajne postoje 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 sa propisima;
- u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država, posle podnošenja odgovarajućih pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdan interes ovih lica;
- u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa;
- 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 Banke;
- nadležnom organu u vezi sa vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet;
- poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti;
- organu nadležnom za poslove kontrole 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 zaključenom između tog tela i Narodne banke Srbije.

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

X INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE, JAVNOST RADA

Obaveštenje akcionara

Član 64.

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

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

Svaki akcionar ima pravo da pismeno postavlja pitanja, podnosi predloge i dobija odgovore u skladu sa zakonom i poslovnicima o radu organa Banke.

U vršenju prava iz stavova 2 i 3 ovog člana akcionar ne može narušavati proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o odredbama ovog Statuta o poslovnoj tajni.

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

Javnost rada Banke

Član 65.

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

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

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

Član 66.

Banka je dužna da objavljuje podatke o strategiji i politikama upravljanja rizicima banke, kapitalu banke, adekvatnosti kapitala banke, kao i druge podatke, odnosno informacije, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, zatim podatke i informacije čije bi objavljivanje u javnosti moglo negativno da utiče na konkurentski položaj te banke na tržištu, kao i podatke i informacije koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu zakona.

Član 67.

Obavezu obaveštavanja Narodne banke Srbije i ostalih relevantnih organa i organizacija, Banka će vršiti u skladu sa zakonom i drugim propisima.

XI STATUSNE PROMENE, PRESTANAK BANKE

Statusne promene

Član 68.

Do statusnih promena može doći:

- spajanjem Banke sa drugim bankama,
- pripajanjem Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci,

O statusnim promenama odlučuje Skupština akcionara dvotrećinskom većinom glasova prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa o predmetnom pitanju, a na predlog Upravnog odbora Banke.

Predlog iz stava 1. ovog člana mora sadržati sve što je odlučujuće za donošenje odluke o statusnoj promeni koja se namerava sprovesti, a posebno: analizu ekonomske opravdanosti, kao i analizu posledica na stanje na finansijskom tržištu, odnosno da se ne vrši povreda konkurencije u skladu sa zakonom, kao i da se obezbeđuje zaštita prava akcionara. Predlog se mora dostaviti akcionarima u istom roku koji je propisan za sazivanje sednice Skupštine, pre održavanja sednice Skupštine na kojoj se o tome odlučuje.

Prestanak Banke

Član 69.

Banka prestaje sa radom:

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

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

Dobrovoljni prestanak rada Banke

Član 70.

U slučaju prestanka uslova, odnosno ekonomskog interesa za poslovanje Banke, Skupština, na predlog Upravnog odbora Banke, dvotrećinskom većinom glasova akcionara koji imaju pravo glasa o predmetnom pitanju, odlučuje o prestanku rada Banke, u kom slučaju Banka podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na odluku skupštine Banke o prestanku rada Banke, u skladu sa Zakonom.

XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje Statuta na snagu

Član 71.

Statut stupa na snagu donošenjem od strane Skupštine, a primenjivaće se po dobijenoj saglasnosti Narodne banke Srbije.

Član 72.

Opšta akta Banke uskladiće se sa odredbama ovog Statuta u roku predviđenim zakonom.

Do donošenja opštih akata Banke iz stava 1. ovog člana akta Banke ostaju na snazi i primenjuju se ukoliko nisu u suprotnosti sa odredbama Statuta.

Član 73.

Danom početka primene ovog Statuta prestaje da važi Statut (prečišćen tekst) od 08.03.2017. godine.

Predsednik Skupštine akcionara



Jaroslava Ruscakova