



Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 2. Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005, 91/2010, 14/2015 i 19/2025) Skupština UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), na svojoj **CXL (sto-četredesetoj) vanrednoj sednici** održanoj dana **09.09.2025. godine** u Beogradu, usvojila je

S T A T U T UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

I UVODNE ODREDBE

Član 1.

- 1.1. Banka je osnovana po Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama, što je registrovano u Trgovinskom sudu u Beogradu u registarskom ulošku br. 3-146-00 i prevedena u Registar Agencije za privredne registre, pod brojem 4856/2005 dana 31.03.2005.godine.
- 1.2. Banka je osnovana Ugovorom o osnivanju 11.06.2001. godine, koji je zaključen između dva osnivača **UniCredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, A-1010 Vienna (ranije Bank Austria Creditanstalt AG, Vordere Zollamtsstrasse 13, 1030 Vienna)** i **AVZ Vermögensverwaltungs GmbH, Gölsdorfasse 3/5, 1010 Vienna**. Na osnovu Ugovora o pripajanju (II/3 Ov. Br. 1905/05 od 30.08.2005. godine) izvršeno je pripajanje Eksport-import Banke Eksimbanke a.d. Beograd i HVB Banke Srbija i Crna Gora a.d. Beograd, a čime je došlo do povećanja kapitala Banke, uključivanjem akcionara Eksimbanke a.d. u akcionare HVB Banke Srbija i Crna Gora a.d. sada UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd. Prodajom svojih akcija većinskom akcionaru, manjinskom akcionaru AVZ Vermögensverwaltungs GmbH prestaje svojstvo akcionara, čime je dosadašnji većinski akcionar **UniCredit Bank Austria AG** postala jedini akcionar Banke na osnovu Ugovora o kuporopodaji od 12.11.2009. godine. U skladu sa reorganizacijom aktivnosti bankarske grupe u zemljama Centralne Istočne Evrope, a na osnovu Ugovora o odvajanju i preuzimanju, zaključenog 31.08.2016. godine između UniCredit Bank Austria AG i UCG Beteiligungsverwaltung GmbH i Ugovora o pripajanju zaključenog 30.09.2016. godine između UCG Beteiligungsverwaltung GmbH i UniCredit SpA, UniCredit Bank Austria AG prenela je 100 % vlasništva na austrijsku holding kompaniju UCG Beteiligungsverwaltung GmbH. Pripajanjem UCG Beteiligungsverwaltung GmbH sa UniCredit SpA, **UniCredit SpA** postaje jedini akcionar UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd.
- 1.3. Banka je deo bankarske grupe UniCredit Group ("Grupa"). Kao članica grupe, Banka je dužna da postupa u skladu sa relevantnim pozitivnim propisima i direktivama primljenim od UniCredit SpA, kao holding kompanije u sastavu grupe ("Holding kompanija"). Holding kompanija svojim pravilima definiše jasan način upravljanja, model organizacije i odgovornost za rukovođenje u najznačajnijim procesima Grupe, a koja su doneta na osnovu ostvarivanja prava holding kompanije da kontroliše i koordinira Grupu, u skladu sa instrukcijama Banke Italije, a sve u cilju održavanja stabilnosti grupe.
- 1.4. Shodno relevantnim zakonima, Banka je saglasna da Holding kompaniji dostavlja sve podatke i informacije u vezi sa svojim aktivnostima.
- 1.5. Ovim Statutom, se takođe, utvrđuje:
 1. organizacija i način poslovanja Banke,
 2. pitanja o kojima odlučuje Skupština Banke,
 3. pitanja o kojima odlučuju drugi organi Banke, njihov sastav i postupak odlučivanja, kao i mandati članova tih organa,
 4. mere i odgovornosti organa Banke u cilju obezbeđenja likvidnosti i solventnosti Banke,
 5. prava, obaveze i odgovornosti članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i drugih lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima utvrđenih ovim Statutom,
 6. ovlašćenje za potpisivanje i zastupanje Banke,
 7. način vršenja unutrašnje kontrole i unutrašnje revizije,
 8. podatke i isprave koji se smatraju poslovnom tajnom Banke i način postupanja s tim podacima i ispravama i
 9. druge elemente i podatke u vezi sa poslovanjem Banke.
- 1.6. Narodna banka Srbije daje saglasnost na Statut Banke, odnosno na izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke.



1.7. Statut Banke, odnosno izmene i dopune osnivačkog akta i statuta Banke ne mogu stupiti na snagu pre dostavljanja saglasnosti iz stava 1.6. ovog člana.

Član 2.

- 2.1. Banka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima propisanim zakonom, osnivačkim aktom i ovim Statutom.
- 2.2. Banka je jednočlano akcionarsko društvo, ima dozvolu za rad Narodne banke Srbije i obavlja depozitne i kreditne poslove, kao i druge poslove u skladu sa zakonom, radi sticanja dobiti.
- 2.3. Banka ima pravo da u pravnom prometu zaključuje ugovore i vrši druge pravne poslove i radnje u okviru svog predmeta poslovanja, u skladu sa propisima.

Član 3.

- 3.1. Banka posluje sopstvenim sredstvima, sredstvima koje pribavi na tržištu i sredstvima koje pribavi od drugih lica, na način i pod uslovima utvrđenim propisima.
- 3.2. 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 važećim propisima.
- 3.3. Za svoje obaveze Banka odgovara celokupnom svojom imovinom.

Član 4.

- 4.1. Poslovanje Banke je vremenski neograničeno.

II OBELEŽJA BANKE (POSLOVNO IME I SEDIŠTE)

Član 5.

5.1. Banka u pravnom prometu istupa sa registrovanim poslovnim imenom koje glasi:

- | | |
|------------------------------------|---|
| - Poslovno ime na srpskom jeziku | UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd |
| - Poslovno ime na engleskom jeziku | UniCredit Bank Serbia JSC Belgrade |

5.2. Sedište Banke je u Beogradu, a adresa sedišta Banke je ul. Rajičeva br. 27-29.

5.3. Banka u pravnom prometu koristi sledeći logo:



Član 6.

- 6.1. U svom poslovanju Banka koristi svoj pečat i štambilj. Pečat Banke je okruglog oblika i sadrži naziv Banke i sedište. Štambilj Banke je pravouglog oblika i sadrži naziv Banke i sedište.
- 6.2. Banka može imati više od jednog pečata i štambilja, pri čemu svaki takav pečat i štambilj mora biti obeležen brojevima od jedan (1) pa nadalje.
- 6.3. Izvršni odbor Banke svojom odlukom određuje obeležja pečata i štambilja i utvrđuje koja lica zaposlena u Banci mogu rukovati pečatima i štambiljima Banke. Lica određena na ovaj način su odgovorna za njihovu upotrebu i korišćenje.



- 6.4. Banka u pravnom prometu koristi poslovno pismo (memorandum) koji sadrži poslovno ime i pravnu formu, zaštitni znak (grafički amblem), sedište i adresu sedišta Banke, matični broj i poreski identifikacioni broj, u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.
- 6.5. U pravnom prometu u zemlji Banka koristi memorandum na srpskom jeziku, a memorandum na engleskom jeziku koristi u pravnom prometu sa inostranstvom.

III POSLOVANJE BANKE

Delatnost Banke

Član 7.

7.1. Banka 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) platne usluge, uključujući izdavanje i prihvatanje platnih kartica i drugih platnih instrumenata;
- 5) izdavanje hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata;
- 6) poslove depozitara u skladu sa zakonima kojima se uređuju investicioni fondovi;
- 7) investicione usluge i aktivnosti, kao i dodatne usluge u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala;
- 8) izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
- 9) kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.);
- 10) poslove zastupanja u osiguranju, uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije;
- 11) poslove za koje je ovlašćena zakonom;
- 12) druge poslove slične ili srodne prirode kao ovde opisani od tačke 1) do 11), u skladu sa propisima.

7.2. U vezi sa poslovima slične ili srodne prirode iz prethodnog stava, Banka će obavljati sledeće poslove:

- 1) u ime i za račun članica Grupe sa sedištem u Republici Srbiji pružanje tehničke podrške, saveta i usluga, tj. poslove u vezi sa odobravanjem i praćenjem otplate kredita, u vezi sa izvršavanjem ugovornih obaveza po osnovu zaključenih ugovora sa trećim licima/njihovim klijentima (rizici), a u skladu sa unutrašnjim aktima Banke;
- 2) pružanje usluga iz domena upravljanja rizicima članicama Grupe sa sedištem u Republici Srbiji – obavljanje poslova savetovanja, praćenja, kontrole i obučavanja u vezi sa specifičnim rizicima finansijskih institucija (strateškim rizicima, rizicima informacione bezbednosti, rizicima kontinuiteta poslovanja i drugim sličnim rizicima);
- 3) poslove posredovanja u trgovini i upravljanju hartijama od vrednosti i drugim finansijskim instrumentima u inostranstvu;
- 4) poslove posredovanja u naplati potraživanja iz inostranstva;
- 5) poslove u ime i za račun međunarodnih finansijskih organizacija (agencijski poslovi), kao i poslove u svoje ime a za račun ovih organizacija (komisioni poslovi), u skladu sa zakonom;
- 6) poslovi finansijskog konsaltinga i drugi srodni poslovi u vezi sa finansijskim savetovanjem u postupcima statutarnih vlasničkih promena, procesima privatizacija, restrukturiranjima, green/brown field investicionim projektima, privatnim transakcijama i drugim sličnim postupcima i projektima, u skladu sa propisima.

Kapital Banke – akcionarski kapital

Član 8.

- 8.1. Banka će u svom poslovanju održavati propisan iznos kapitala radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema poveriocima.
- 8.2. Kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala, kao i drugih oblika kapitala koje može propisati Narodna banka Srbije.



- 8.3. Akcije Banke su obične, registrovane, glase na ime, nose iznaku ISIN RSHVBBE45748 i CFI ESVTFR i prenose se u skladu sa zakonom.
- 8.4. Svaka akcija daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke. Svaka akcija obezbeđuje vlasniku ista prava, u skladu sa zakonom, Odlukom o osnivanju i ovim Statutom.
- 8.5. Akcije Banke su dematerijalizovane i registrovane u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti, u skladu sa zakonom koji reguliše tržište kapitala.

Član 9.

- 9.1. Banka je dužna da, radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema poveriocima, pokazatelj adekvatnosti kapitala, pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala, pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, kao i pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž), održava na propisanim nivoima.
- 9.2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala predstavlja odnos između kapitala i rizične aktive Banke. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala predstavlja odnos između osnovnog kapitala i rizične aktive Banke. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala Banke predstavlja odnos između osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive Banke. Pokazatelj stepena zaduženosti predstavlja odnos između osnovnog kapitala i izloženosti Banke.
- 9.3. Rizična aktiva Banke predstavlja ukupan iznos izloženosti rizicima Banke koje se uključuju u izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala iz stava 2. ovog člana.
- 9.4. Pondere rizika propisuje Narodna banka Srbije, a prema rizičnosti pozicija koje čine rizičnu aktivu Banke.

Raspodela dobiti

Član 10.

- 10.1. Banka ne može raspodelu dobiti vršiti isplatom dividendi svom akcionaru ili isplatom učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti Banke članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci ako:
- 1) svoju likvidnost i kapital ne održava u skladu s propisima Narodne banke Srbije;
 - 2) zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost i kapital u skladu s propisima Narodne banke Srbije;
 - 3) nije otklonila slabosti i nedostatke koje joj je naložila Narodna banka Srbije u vezi s nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha Banke;
 - 4) nije postupila u skladu s nalogima za otklanjanje nepravilnosti;
 - 5) Narodna banka Srbije to odredi svojom korektivnom merom.
- 10.2. Licima iz stava 1. ovog člana Banka ne može isplaćivati akontacije koje se odnose na raspodelu dobiti iz tog stava.
- 10.3. Ako ukupan iznos isplata iz stava 1. ovog člana prelazi 10% kapitala Banke ili bilans uspeha Banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne banke Srbije.

Upravljanje rizicima

Član 11.

- 11.1. Banka identifikuje, meri i procenjuje rizike kojima je izložena u svom poslovanju i upravlja tim rizicima.
- 11.2. Banka ima poseban organizacioni deo u čijem delokrugu je upravljanje rizicima u skladu sa zakonom.
- 11.3. Rukovodioca organizacione jedinice iz stava 2. ovog člana imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.



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

- 1) Procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika;
- 2) Procedure za upravljanje rizicima;
- 3) Procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljenjem rizicima;
- 4) Procedure za redovno izveštavanje organa Banke i regulatornog tela o upravljanju rizicima.

11.5. Akta iz stava 11.4. ovog člana, obuhvataju sve vrste rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena, u skladu sa zakonom, a naročito:

- 1) rizik likvidnosti;
- 2) kreditni rizik;
- 3) kamatni rizik u bankarskoj knjizi;
- 4) devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- 5) rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- 6) rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke;
- 7) rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- 8) operativni rizik, uključujući pravni rizik, rizik modela i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke;
- 9) rizik od pranja novca i finansiranja terorizma;
- 10) rizik prekomernog stepena zaduženosti Banke.

Odnos Banke prema klijentima

Član 12.

12.1. Banka će graditi odnos sa klijentima na bazi međusobnog poverenja, uvažavanja, kao i poštovanja pozitivnih propisa.

12.2. U cilju sprovođenja odredbe iz prethodnog stava ovog člana, Banka će objaviti opšte uslove poslovanja i na zakonom propisan način, učiniti ih dostupnim klijentima Banke.

12.3. Banka će na adekvatan način informisati klijente Banke, i to na njihov zahtev, o stanju iz poslovnog odnosa klijenta sa Bankom (stanje kredita, depozitnog ili drugog računa, kao i druge informacije iz poslovnog odnosa klijenta i Banke), osim ukoliko zakonom nije drugačije određeno.

Tajnost podataka

Član 13.

13.1. Bankarska tajna je poslovna tajna. Podaci i isprave koji se smatraju poslovnom tajnom, kao i način postupanja sa tim podacima i ispravama biće regulisani posebnim aktom Banke, u skladu sa važećim pravom i regulativom koja se odnosi na bankarsku tajnu odnosno tajnost podataka.

Finansijska evidencija, izveštavanje i objavljivanje podataka i informacija

Član 14.

14.1. Banka je dužna da vodi poslovne knjige i računovodstvenu evidenciju i da godišnje finansijske izveštaje, koji istinito i objektivno odražavaju njeno poslovanje i finansijsko stanje, priprema sa sadržajem i u obliku koji su utvrđeni zakonom kojim se uređuju računovodstvo, drugim zakonom i propisima Narodne banke Srbije.

14.2. Banka je dužna da pri sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja primenjuje međunarodne standarde finansijskog izveštavanja od dana koji je nadležno međunarodno telo odredilo kao dan početka njihove primene.

- 14.3. Banka je dužna da, radi procene finansijskog stanja Banke i njenih podređenih društava na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, pripremi i Narodnoj banci Srbije dostavi izveštaje koji se odnose na upravljanje Bankom, kao i na poslovanje organizacionih struktura, planirane poslovne aktivnosti, likvidnost, solventnost i profitabilnost Banke i njenih podređenih društava, kao i druge izveštaje potrebne za kontrolu poslovanja.
- 14.4. Banka je dužna da objavljuje podatke o strategiji i politikama upravljanja rizicima Banke, kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala Banke, kao i druge podatke koji su materijalno značajni, odnosno informacije, a sve u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Spoljna revizija

Član 15.

- 15.1. Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka godišnje angažuje spoljnog revizora (privredno društvo za reviziju), u skladu sa zakonom.
- 15.2. Banka imenuje i razrešava spoljnog revizora u skladu sa zakonom.
- 15.3. Lice koje rukovodi revizijom banke i potpisuje izveštaj spoljnog revizora mora imati najviše profesionalno zvanje u oblasti revizije, prema zakonu kojim se uređuje revizija, tri godine iskustva u obavljanju poslova revizije banaka i mora biti nezavisno od Banke.
- 15.4. Spoljni revizor sačinjava svoj izveštaj i daje mišljenje, koje dostavlja organima Banke, kao i Narodnoj banci Srbije u skladu sa zakonom, međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i međunarodnim računovodstvenim standardima.
- 15.5. Banka je dužna da, u rokovima i na način predviđen zakonom, dostavlja pojedinačne, konsolidovane i druge izveštaje Narodnoj banci Srbije, sa izveštajem spoljnog revizora, u rokovima i na način predviđen zakonom.

IV NAČIN UPRAVLJANJA I ORGANI BANKE

Član 16.

- 16.1. Upravljanje Bankom vrši se preko organa upravljanja u skladu sa zakonom i ovim Statutom.
- 16.2. Organi Banke su:
- 1) Skupština Banke,
 - 2) Upravni odbor,
 - 3) Izvršni odbor.
- 16.3. Upravni i Izvršni Odbor su organi upravljanja Bankom.
- 16.4. Banka ima i sledeće odbore:
- 1) Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju),
 - 2) Kreditni odbor,
 - 3) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i
 - 4) Odbor za naknade i nagrađivanje.
- 16.5. Banka može po potrebi obrazovati i druge odbore, kao i druga stalna i privremena pomoćna radna tela koja pomažu u radu organima upravljanja (komisije, komitete i sl.) u skladu sa osnivačkim aktom i ovim Statutom. Ukoliko Banka donese odluku da obrazuje i druge odbore, izvršiće se odgovarajuće izmene Statuta u smislu regulisanja pitanja o kojima oni odlučuju, postupka odlučivanja, sastava i mandata njihovih članova.

ORGANI BANKE

1. Skupština Banke

Član 17.

17.1. Ovlašćenja Skupštine Banke vrše akcionari Banke preko jednog ili više ovlašćenih predstavnika/punomoćnika. Akcionar vrši ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima.

Član 18.

18.1. Skupština Banke:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje naredne tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijske izveštaje Banke i bankarske grupe u kojoj je Banka najviše matično društvo i izveštaj spoljnog revizora o reviziji tih finansijskih izveštaja, uključujući i napomene uz finansijske izveštaje;
- 3a) 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, o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke, kao i o sticanju sopstvenih akcija Banke;
- 5) odlučuje o sticanju i raspolaganju imovinom velike vrednosti na predlog Upravnog odbora (imovine čija tržišna vrednost u momentu donošenja odluke predstavlja najmanje 30% od knjigovodstvene vrednosti imovine iskazane u poslednjem godišnjem bilansu stanja Banke);
- 6) odlučuje o sticanju i raspolaganju nepokretnostima čija pojedinačna knjigovodstvena vrednost prelazi iznos od 5.000.000 EUR;
- 7) odlučuje o sticanju sopstvenih akcija, o prodaji akcija, odnosno udela u povezanom licu;
- 8) imenuje i razrešava predsednika/predsednicu i članove Upravnog odbora Banke;
- 9) određuje naknadu članovima Upravnog odbora Banke i razmatra pisanu 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;
- 10) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 11) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 12) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

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

Član 19.

19.1. Skupština Banke može biti redovna i vanredna. Redovno zasedanje Skupštine Banke održava se najmanje jednom godišnje i to najkasnije 4 (četiri) meseca od završetka svake poslovne godine, koja počinje 01.01. a završava se 31.12. Vanredno zasedanje Skupštine Banke može se sazvati pod uslovima i na način predviđen zakonom, ovim Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

19.2. Akcionari svoja ovlašćenja u Skupštini vrše preko svojih punomoćnika koji moraju imati uredno izdato specijalno punomoćje za vršenje ovlašćenja Skupštine.

19.3. Skupštini Banke mogu, pored punomoćnika akcionara da prisustvuju članovi Upravnog i Izvršnog odbora, revizori i drugi stručnjaci, bez prava odlučivanja.

19.4. Skupštinu, redovnu i vanrednu, saziva Upravni odbor Banke. Po pravilu, Skupština se održava u sedištu Banke, osim ukoliko Upravni odbor ne odluči drugačije.

- 19.5. Poziv za redovnu sednicu Skupštine, sa predlogom dnevnog reda, neophodnim materijalom i predlogom odluka dostavlja se akcionaru najkasnije 30 (trideset) dana pre dana zasedanja Skupštine, a u slučaju vanredne sednice Skupštine najkasnije 21 (dvadeset i jedan) dan pre dana zasedanja Skupštine. U slučaju potrebe Skupština se može održati i mimo procedure utvrđene ovim stavom, saglasno odredbama Zakona o privrednim društvima.
- 19.6. Poziv se dostavlja, poštom ili elektronskim putem, ako je akcionar dao pisanu saglasnost za obaveštavanje elektronskom poštom. Poziv dostavlja ili organizuje predsednik/predsednica Upravnog odbora ili drugi član odbora ili drugo lice koje je ovlašćeno da sazove Skupštinu.
- 19.7. Sednice Skupštine vodi i Skupštinom predsedava predstavnik akcionara koji je ovlašćen za zastupanje akcionara na toj sednici, koji i potpisuje sve odluke i akta usvojena na odnosnoj sednici. Odluke donete na sednici Skupštine unose se bez odlaganja u Knjigu odluka.
- 19.8. Na sednici Skupštine vodi se zapisnik koji sadrži mesto i dan održavanja sednice, spisak lica koji prisustvuju odnosnoj sednici Skupštine, ime zapisničara, dnevni red, odluke koje su usvojene i donete na toj sednici kao i dokaz o propisnom sazivanju sednice. Zapisnik sa sednice Skupštine se sačinjava najkasnije u roku od 8 (osam) dana od dana njenog održavanja, potpisuju ga zapisničar i punomoćnik akcionara koji je predsedavao odnosnom sednicom Skupštine, a potpisi se overavaju pečatom Banke.

Član 20.

- 20.1. Upravni odbor Banke u obavezi je da u roku predviđenom za obaveštavanje akcionara Banke, obavesti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine Banke. Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Skupštine Banke i može se obraćati akcionarima na toj sednici.
- 20.2. Narodna banka Srbije može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red kako redovnog tako i vanrednog zasedanja Skupštine Banke.

2. Upravni i Izvršni odbor

Član 21.

- 21.1. Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i drugim procedurama Banke, u skladu sa dužnostima i odgovornostima Upravnog odnosno Izvršnog odbora utvrđenih zakonom, propisima donetim na osnovu zakona, ovim Statutom i unutrašnjim aktima Banke.
- 21.2. Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke dužni su da doprinose dugoročnom pozitivnom poslovanju Banke i da u obavljanju poslova iz svog delokruga postupaju u skladu s pažnjom dobrog stručnjaka.
- 21.3. Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, kao i odbora iz člana 16.4 tačke 1) do 3) ovog Statuta i može se obraćati članovima tih odbora.
- 21.4. Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije ako su se posle davanja preliminarnog odobrenja za imenovanje člana Upravnog odnosno Izvršnog odbora promenili uslovi, podaci ili dokumenti na osnovu kojih je Narodna banka Srbije dala svoje preliminarno odobrenje na imenovanje člana Upravnog odnosno Izvršnog odbora Banke.

2.1 Upravni odbor

Član 22.

- 22.1. Upravni odbor Banke je organ upravljanja i sastoji se od najmanje 5 (pet), a najviše 9 (devet) članova, uključujući i predsednika/predsednicu. Članovi Upravnog odbora Banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju, odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo, kao i sposobnost da obavljanju poslova iz svog delokruga posvete dovoljno vremena, u skladu sa propisom Narodne banke Srbije. Najmanje tri člana moraju imati

odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Upravnog odbora mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

- 22.2. Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora moraju biti lica nezavisna od Banke. Nezavisnim od Banke smatra se lice koje nije zaposleno u Banci ni u članici bankarske grupe u kojoj je ova Banka ni kod akcionara ove Banke, niti u njima ima direktno ili indirektno vlasništvo.
- 22.3. Skupština Banke imenuje i razrešava predsednika/predsednicu i članove Upravnog odbora Banke. Banka Narodnoj banci Srbije podnosi zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana Upravnog odbora Banke, uz koji dostavlja dokumente i daje podatke kojima se dokazuju poslovna reputacija, kvalifikacije i iskustvo lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke, kao i činjenica da to lice ima sposobnost da posveti dovoljno vremena obavljanju poslova iz svog delokruga. Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana Upravnog odbora, Banka dostavlja Narodnoj banci Srbije dokumente i daje podatke o poslovnoj reputaciji saradnika lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.
- 22.4. Mandat članova Upravnog odbora traje 3 (tri) godine, s tim da ista lica mogu biti ponovo birana za člana Upravnog odbora, bez ograničenja broja mandata.
- 22.5. Za člana Upravnog odbora Banke će 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.
- 22.6. Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, ili Komisija za imenovanje, ako je obrazovana.
- 22.7. Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova Upravnog odbora. U slučaju ostavke člana Upravnog odbora član u ostavci ostaje na funkciji člana sve dok Skupština Banke ne donese odluku o njegovom razrešenju. Banka je dužna da o razrešenju člana Upravnog odbora Banke obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja, navodeći razloge za to.
- 22.8. U slučaju razrešenja, odnosno ostavke iz prethodnog stava ili isteka mandata ili reizbora člana Upravnog odbora, ukoliko bi se u nekom od navedenih slučajeva, prestankom mandata broj članova Upravnog odbora smanjio ispod minimalnog broja članova utvrđenog Zakonom, odnosno ukoliko je to potrebno radi održavanja Zakonom propisanog sastava i strukture članova Upravnog odbora, mandat člana Upravnog odbora koji je razrešen, odnosno koji je podneo ostavku ili kome je istekao mandat, traje najmanje do stupanja na funkciju drugog člana Upravnog odbora ali ne duže od 3 meseca računajući od dana razrešenja, odnosno ostavke ili isteka mandata, s tim da je Skupština dužna da razreši određenog člana kada se za to steknu uslovi, odnosno da konstatuje ostavku člana Upravnog odbora u određenom slučaju.
- 22.9. Član Upravnog odbora za koga je Banka podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na njegovo ponovno imenovanje (reizbor) nastaviće da obavlja svoju funkciju i u periodu od isteka aktuelnog mandata, pa do dobijanja rešenja Narodne banke Srbije kojim je odlučeno o podnetom zahtevu. Ukoliko Narodna banka Srbije donese rešenje kojim se odbija davanje predmetne saglasnosti, članu Upravnog odbora mandat prestaje danom donošenja rešenja Narodne banke Srbije, s tim da je Skupština Banke dužna da razreši određenog člana, odnosno da konstatuje razrešenje člana Upravnog odbora.
- 22.10. Predsednik/predsednica i članovi Upravnog odbora mogu biti razrešeni i pre isteka mandata ukoliko se utvrdi da više ne ispunjavaju uslove predviđene zakonom kao i na sopstveni zahtev. Banka je dužna da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u smislu broja njegovih članova i strukture.
- 22.11. Član Upravnog odbora Banke ne može biti član Izvršnog odbora Banke.
- 22.12. Narodna banka Srbije može rešenjem naložiti razrešenje člana Upravnog odbora Banke ako utvrdi da to lice više ne ispunjava zakonom propisane uslove ili da postupa suprotno odredbama zakona, odnosno da snosi odgovornost za nepravilnost u poslovanju Banke, kao i ako Banka Narodnoj banci Srbije ne omogućujući da izvrši kontrolu boniteta i zakonitosti njenog poslovanja.

22.13. Ako je član Upravnog odbora Banke optužen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije, Narodna banka Srbije može rešenjem tom članu privremeno zabraniti vršenje funkcije člana Upravnog odbora Banke do okončanja krivičnog postupka, a ako je pravosnažno osuđen za to krivično delo ta funkcija mu prestaje danom pravosnažnosti presude.

Član 23.

23.1. Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) za Skupštinu Banke sačinjava predloge odluka iz njene nadležnosti 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 i plan upravljanja kapitalom Banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika/predsednicu i članove Izvršnog odbora Banke;
- 7) bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i donosi poslovni o radu ovih odbora;
- 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 koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 10) nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 11a) usvaja plan upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja, kao i program praćenja usklađenosti poslovanja;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, kao i izveštaje o aktivnostima funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
- 13a) razmatra nalaze i preporuke sadržane u pismu spoljnog revizora rukovodstvu Banke i obezbeđuje praćenje postupanja Banke u skladu s tim nalazima i preporukama;
- 14) 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;
- 15) donosi poslovnik o svom radu;
- 16) usvaja plan oporavka Banke kao i plan oporavka bankarske grupe;
- 17) ustanovljava i druge odbore za obavljanje posebnih zadataka, utvrđuje njihovu strukturu i način rada, odobrava njihova pravila poslovanja i imenuje i razrešava njihove članove;
- 18) sačinjava predloge za raspodelu neto dobiti i podnosi ga na usvajanje Skupštini Banke;
- 19) predlaže Skupštini visinu ulaganja u osnovna sredstva za potrebe Banke, kao i sticanje i raspolaganje imovinom velike vrednosti;
- 20) odlučuje o sticanju i raspolaganju nepokretnostima čija je pojedinačna knjigovodstvena vrednost veća od 500.000 EUR a najviše do 5.000.000 EUR;
- 21) odlučuje o izdavanju prokure u skladu sa zakonom;
- 22) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 23) 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;
- 24) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 25) obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom Banke i važećim propisima.

23.2. 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.

Član 24.

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

- 24.2. Upravnim odborom će predsestavati predsednik/predsednica, ili u njegovom/njenom odsustvu član Upravnog odbora koga je odredio predsednik/predsednica. Upravni odbor može donositi odluke ukoliko većina od ukupnog broja članova prisustvuje sednici. Odluke Upravnog odbora se donose većinom glasova od ukupnog broja članova.
- 24.3. Za odluke za koje je potrebno usvajanje bez odlaganja, ukoliko su svi članovi Upravnog odbora saglasni, odluke se mogu, umesto na sastancima, usvajati pisanim putem (tzv. pisana sednica). U ovom slučaju, pod uslovom da je nacrt tih odluka dostavljen svim članovima Upravnog odbora, tako usvojene odluke će se smatrati valjanim i obavezujućim ukoliko su propisno potpisane od strane većine od ukupnog broja članova Upravnog odbora (u jednoj ili više kopija). Original tako usvojene odluke obavezno se dostavlja Banci kao dokaz da je odluka usvojena većinom glasova od ukupnog broja članova Upravnog odbora.
- 24.4. Razmatranja Upravnog odbora evidentiraju se u zapisniku, koji će potpisati predsednik/predsednica Upravnog odbora ili drugi član Upravnog odbora koji predsedava sednicom u slučaju odsustva predsednika/predsednice. Zapisnici se evidentiraju po hronološkom redosledu, a sadrže obavezno spisak razmatranih pitanja, donete odluke, evidenciju prisutnih članova na sastanku i odsutnih članova, broj glasova i izdvojena mišljenja.
- 24.5. Poslovníkom o radu Upravnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika o sednicama Upravnog odbora, koji treba da sadrži minimum sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova, rezultate glasanja i potpis lica definisanih internim aktima Banke za potpisivanje zapisnika sa sednica. Pored toga, Poslovníkom o radu Upravnog odbora uređuje se i postupak donošenja odluke pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova Upravnog odbora, kao i šta se smatra datumom održavanja pisane sednice kao i datumom donošenja odluka.
- 24.6. Banka na sednici koja se održava razmenom pismena (na pisanim sednicama) neće donositi odluke, koje su od ključnog značaja za rad i poslovanje Banke.
- 24.7. Sednice Upravnog odbora Banke održavaće se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova Banke na teritoriji Republike Srbije, najmanje jednom u tri meseca. Svaka odluka će uvek biti uključena u zapisnik sa sednice i potpisana od strane svih članova Upravnog odbora koji su glasali na sednici. Poslovníkom o radu Upravnog odbora je detaljno definisana procedura rada Upravnog odbora.
- 24.8. Upravni odbor Banke obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Upravnog odbora u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora. Banka je dužna da, uz godišnji izveštaj koji dostavlja Narodnoj banci Srbije, dostavi i Izveštaj o broju održanih sednica i mestu njihovog održavanja.
- 24.9. U ostalim slučajevima, sednice Upravnog odbora mogu se održavati korišćenjem audio komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sastanku mogu da se vide, čuju i razgovaraju jedni s drugima, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutni na sednici, pri čemu svaka odluka mora biti uneta u zapisnik i potpisana od strane svih članova Upravnog odbora koji su odlučivali na taj način.

2.2. Izvršni odbor

Član 25.

- 25.1. Izvršni odbor, pored Upravnog odbora, predstavlja organ upravljanja Bankom. Izvršni odbor Banke čine najmanje tri člana, uključujući i predsednika/predsednicu. Predsednika/predsednicu i članove Izvršnog odbora bira Upravni odbor na period od 3 (tri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora. Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.
- 25.2. Predsednik/predsednica Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku. Ovlašćenje predsednika/predsednice Izvršnog odbora Banke ograničeno je zahtevom za dodatnim potpisom jednog člana Izvršnog odbora pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora. Za vreme odsutnosti predsednika/predsednice Izvršnog odbora, Banku predstavlja i zastupa član Izvršnog odbora koga ovlasti predsednik/predsednica Izvršnog odbora, dok pri zaključivanju pravnih



poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora taj član je dužan da obezbedi potpis još jednog člana Izvršnog odbora, u skladu sa zakonom, ovim Statutom i Poslovnikom o radu Izvršnog odbora.

25.3. Upravni odbor može da izvrši podelu odgovornosti članova Izvršnog odbora saglasno aktu o unutrašnjoj organizaciji Banke i smernicama Grupe.

25.4. Članovi Izvršnog odbora Banke moraju biti u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme sa punim radnim vremenom, moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo, u skladu sa propisom Narodne banke Srbije. Najmanje jedan član Izvršnog odbora mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a ostali članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

25.5. Na imenovanje, reizbor, razrešenje, podnošenje ostavke članova Izvršnog odbora i obezbeđenje kontinuiteta u radu Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe zakona i ovog Statuta koje se odnose na imenovanje, reizbor, razrešenje, podnošenje ostavke članova Upravnog odbora Banke i obezbeđenje kontinuiteta u radu Upravnog odbora.

25.6. U slučaju razrešenja, odnosno ostavke iz prethodnog stava ili isteka mandata ili reizbora člana Izvršnog odbora, ukoliko bi se u nekom od navedenih slučajeva, prestankom mandata broj članova Izvršnog odbora smanjio ispod minimalnog broja članova utvrđenog Zakonom, odnosno ukoliko je to potrebno radi održavanja Zakonom propisanog sastava i strukture članova Izvršnog odbora, mandat člana Izvršnog odbora koji je razrešen, odnosno koji je podneo ostavku ili kome je istekao mandat, traje najmanje do stupanja na funkciju drugog člana Izvršnog odbora ali ne duže od 3 meseca računato od dana razrešenja, odnosno ostavke ili isteka mandata, s tim da je Upravni odbor dužan da razreši određenog člana kad se za to steknu uslovi, odnosno da konstatuje ostavku člana Izvršnog odbora u određenom slučaju.

25.7. Član Izvršnog odbora za koga je Banka podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na njegovo ponovno imenovanje (reizbor) nastaviće da obavlja svoju funkciju i u periodu od isteka aktuelnog mandata, pa do dobijanja rešenja Narodne banke Srbije kojim je odlučeno o podnetom zahtevu. Ukoliko Narodna banka Srbije donese rešenje kojim se odbija davanje predmetne saglasnosti, članu Izvršnog odbora mandat prestaje danom donošenja rešenja Narodne banke Srbije, s tim da je Upravni odbor Banke dužan da razreši određenog člana, odnosno da konstatuje razrešenje člana Izvršnog odbora.

Član 26.

26.1. Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke i odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola.

26.2. Izvršni odbor:

- 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 i plan upravljanja kapitalom Banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju i plan upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima;
- 5) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 5a) razmatra izveštaje o aktivnostima funkcije kontrole usklađenosti poslovanja;
- 6) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
- 7) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
- 8) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke;
- 9) obaveštava Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 10) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;

- 11) 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;
- 12) usvaja godišnje i druge izveštaje o popisu imovine i obaveza;
- 13) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 14) donosi odluke o otpisu osnovnih sredstava, otpisu sumnjivih i spornih/nenaplativih potraživanja s tim da može posebnom odlukom utvrditi limite za lica zaposlena u Banci, koja će ovlastiti da mogu donositi odluke u otpisu, u skladu sa aktima Banke;
- 15) imenuje i razrešava direktora podređenog društva Banke (koje može biti samo iz finansijskog sektora) čiji je osnivač Banka i odlučuje o drugim pitanjima iz poslovanja tog privrednog društva, odnosno rešava i o drugim pitanjima koja su u nadležnosti organa osnivača privrednog društva, ako neko od tih pitanja nije u nadležnosti drugog organa tog društva, u skladu sa aktima Banke;
- 16) odlučuje o sticanju i raspolaganju nepokretnostima čija pojedinačna knjigovodstvena vrednost ne prelazi iznos od 500.000 EUR, u skladu sa aktima Banke;
- 17) predlaže Upravnom odboru donošenje odluke o nabavci, odnosno kupovini i prodaji nepokretnosti čija vrednost u momentu kupovine i/ili prodaje ne spada u nadležnost i odlučivanje Skupštine;
- 18) organizuje rad i rukovodi radom zaposlenih u Banci i donosi akte o sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca, a sve u skladu sa utvrđenom unutrašnjom organizacijom Banke;
- 19) ustanovljava komitete, komisije i druga stalna i/ili privremena pomoćna radna tela za obavljanje posebnih zadataka koja pomažu u radu organa upravljanja, određuje njihovu nadležnost, strukturu i način rada, odobrava njihova pravila poslovanja i imenuje i razrešava njihove članove;
- 20) imenuje i razrešava zaposlene na poslovima sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima i utvrđuje njihove zarade a sve u skladu sa unutrašnjom organizacijom utvrđenom od strane Upravnog odbora kao i usvojenom politikom zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 21) zaključuje ugovore o radu sa svim zaposlenima u Banci;
- 22) rešava u prvom stepenu o pravima iz radnog odnosa zaposlenih u Banci;
- 23) donosi poslovnik o svom radu;
- 24) utvrđuje i usvaja pravila, procedure i uputstva za rad Banke i njenih organizacionih delova;
- 25) donosi opšta i pojedinačna akta koja nisu u nadležnosti Upravnog odbora i odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora Banke.

26.3. Izvršni odbor u okviru delokruga iz prethodnog stava ovog člana pod tačkom 25) može poveriti odlučivanje o određenim poslovima licima sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci, u skladu sa unutrašnjim aktima Banke, kao i poslove koji nisu zakonskim odredbama striktno predviđeni kao poslovi koje obavlja Izvršni odbor Banke.

26.4. Izvršni odbor zaseda najmanje jednom mesečno. Predsednik/predsednica Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora, predsedava njima i organizuje rad Izvršnog odbora.

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

26.6. Poslovnikom o radu Izvršnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika o sednicama Izvršnog odbora, koji treba da sadrži minimum sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova, rezultate glasanja i potpis lica definisanih internim aktima Banke za potpisivanje zapisnika sa sednica.

26.7. Skupština Banke najmanje jednom godišnje razmatra pisanu 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.

Sukob interesa

Član 27.

27.1. Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke dužni su da, u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, Upravnom odboru Banke dostave pisanu izjavu koja sadrži podatke o:

- 1) imovinskim pravima tih lica i članova njihovih porodica čija tržišna vrednost prelazi 10.000 EUR u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu na dan procene vrednosti ovih prava;
- 2) pravnom licu u kome lica koja daju izjavu ili članovi njihovih porodica učestvuju u organima upravljanja ili rukovođenja ili imaju učešće u tom pravnom licu, odnosno status ortaka ili komplementara.

27.2. Ako se promene podaci iz stava 1. ovog člana, članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke obaveštavaju Upravni odbor Banke o toj promeni u roku od mesec dana od dana kad su saznali za promenu.

27.3. Podatke iz stava 1. ovog člana Upravni odbor Banke dostavlja Skupštini Banke najmanje jednom godišnje.

27.4. Narodna banka Srbije može propisati da izjava iz stava 1. ovog člana sadrži i druge podatke.

27.5. Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke dužni su da bez odlaganja obaveste Upravni odbor Banke o pravnom licu iz stava 1. tačka 2. ovog člana s kojim je Banka uspostavila ili planira da uspostavi poslovni odnos.

DRUGI ORGANI BANKE

1. Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

Član 28.

28.1. Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

28.2. Najmanje jedan član Odbora za reviziju mora biti lice nezavisno od Banke.

28.3. Članovi Odbora za reviziju 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. Svi članovi Odbora za reviziju biraju se na isti period na koji se biraju članovi Upravnog odbora.

28.4. Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

28.5. Odbor za reviziju može odlučivati i pred Upravni odbor iznositi predloge ukoliko većina od ukupnog broja članova prisustvuje sednici. Odluke na sednicama Odbora za reviziju se donose većinom glasova od ukupnog broja članova, na način propisan Poslovnikom o radu ovog Odbora.

28.6. Odbor za reviziju 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;
- 9) obavlja i druge poslove u skladu sa propisima, ovim Statutom i Poslovnikom o radu Odbora za reviziju.

28.7. 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 reviziju 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.

28.8. Članovi Odbora za reviziju sastaju se najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u tri meseca sastaju se u prostorijama sedišta Banke ili drugih organizacionih delova Banke na teritoriji Republike Srbije.

28.9. Poslovnik o radu Odbora za reviziju detaljnije reguliše nadležnosti Odbora i pravila rada.

28.10. Poslovníkom o radu Odbora za reviziju, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika o sednicama Odbora za reviziju, koji treba da sadrži minimum sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova, rezultate glasanja i potpis lica definisanih internim aktima Banke za potpisivanje zapisnika sa sednica. Pored prethodno navedenog, u zapisnicima sa sednica Odbora za reviziju Banke, biće evidentirano razmatranje predloga tačaka dnevnog reda od strane članova ovog Odbora, kao i predlozi ovog Odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola.

2. Kreditni odbor

Član 29.

29.1. Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene zakonom, podzakonskim aktima i aktima Banke.

29.2. Banka ima Kreditni odbor koji je nadležan za kreditna odobrenja klijentima u okviru segmenata Korporativno bankarstvo i Poslovanje sa stanovništvom i malim privrednim društvima. Kreditni odbor svoju nadležnost realizuje kroz rad tri pododbora¹, gde su pododbori definisani u skladu sa segmentom kojem klijent pripada, kao i sa klasifikacijom klijenta (standardni ili klijenti u restrukturiranju i naplati).

Pored predsednika/predsednice Izvršnog odbora, koji predstavlja člana u svakom od pomenutih pododbora, svaki pododbor ima još po 2 člana i to:

- direktora za poslovanje sa predmetnim segmentom klijenata (Korporativno bankarstvo ili Poslovanje sa stanovništvom i malim privrednim društvima) i
- direktora strukture u okviru Upravljanja rizicima nadležnog za klasifikaciju klijenta (standardni klijenti ili klijenti u restrukturiranju i naplati).

Svi detalji vezani za pododbore i članstvo u okviru njih su preciznije definisani u Poslovniku o radu Kreditnog odbora.

Članovi Kreditnog odbora iz struktura Korporativno bankarstvo, Poslovanje sa stanovništvom i malim privrednim društvima i Upravljanje rizicima imaju svoje zamenike iz svojih struktura, koji u njihovom odsustvu i u njihovo ime, mogu menjati člana Kreditnog odbora, a što je detaljnije precizirano u Poslovniku o radu Kreditnog odbora.

29.3. Kreditni odbor je telo Banke ovlašćeno da:

- 1) donosi kreditne odluke (kreditna odobrenja i redovne preglede) uz poštovanje relevantnih kreditnih strategija, odluke o rezervisanjima (izdvajanje/ukidanje) i predlaže otpis potraživanja (direktan otpis/otpis na teret rezervisanja) u okviru datih kreditnih ovlašćenja;
- 2) donosi odluke o pitanjima reputacionog rizika u vezi sa pojedinačnim kreditnim zahtevima;
- 3) obavlja i druge poslove po nalogu i ovlašćenju Izvršnog, odnosno Upravnog odbora Banke, i u skladu sa Poslovníkom o radu Kreditnog odbora.

¹ U daljem tekstu pod pojmom Kreditni odbor misli se uvek i na tri navedena pododbora, u okviru kojih se odluke donose posebno za svaki od pododbora.



29.4. Kreditni odbor se sastaje najmanje jednom nedeljno, a Poslovníkom o radu Kreditnog odbora detaljno se preciziraju struktura i način rada Kreditnog odbora.

29.5. Sednicama Kreditnog odbora predsedava predsednik/predsednica Izvršnog odbora.

29.6. Kreditni odbor ima 3 člana po pododboru, gde sastav članova zavisi od vrste pododбора. Svi članovi Kreditnog odbora imaju prava glasa.

29.7. Za održavanje sednice neophodno je da budu prisutni svi članovi Kreditnog odbora, za svaki od pododбора. Kreditni odbor donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova, koji se izjašnjavaju javnim glasanjem. Konačna odluka ne može biti doneta na sednici Kreditnog odbora, ukoliko je član iz strukture Upravljanja rizicima glasao protiv. U slučaju da predsedavajući i član iz Korporativnog bankarstva ili Poslovanja sa stanovništvom i malim privrednim društvima žele da podrže kreditni zahtev sa negativnim glasom člana iz Upravljanja rizicima, takva odluka ne može biti doneta na sednici, već se kreditni zahtev upućuje Izvršnom odboru Banke na odlučivanje.

29.8. Poslovníkom o radu Kreditnog odbora, pored ostalog, reguliše se i sačinjavanje zapisnika o sednicama Kreditnog odbora (za svaki od pododбора), koji sadrži datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova, rezultate glasanja i potpis lica definisanih internim aktima Banke za potpisivanje zapisnika sa sednica.

3. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 30.

30.1. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, rizikom likvidnosti, deviznim rizikom i ostalim tržišnim rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

30.2. Odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Analizira i prati poslovanje Banke putem merenja, praćenja i upravljanja:
 - kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi,
 - rizikom likvidnosti,
 - deviznim rizikom
 - ostalim tržišnim rizicima i
 - načinima zaštite od navedenih rizika u poslovanju Banke.
- 2) Prati kretanja bilansa stanja i predlaže mere u cilju usklađivanja aktive i pasive bilansa Banke i vanbilansnih kategorija kroz:
 - politiku internih transfernih cena,
 - definisanja načina preuzimanja i načinima zaštite Banke od tržišnih rizika (kamatni i devizni rizik).
 - definisanje potrebnih izvora finansiranja,
 - opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke.
- 3) Razmatra nove proizvode i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke.
- 4) Obavlja i druge poslove po nalogu Izvršnog i/ili Upravnog odbora Banke i u skladu sa Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

30.3. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom sastoji se od najmanje 3 (tri) a najviše 12 (dvanaest) članova.

30.4. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom sastaje se najmanje jednom mesečno a Poslovníkom o radu ovog Odbora detaljno se preciziraju njegova struktura, nadležnosti i način rada.

30.5. Sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom predsedava predsednik/predsednica Izvršnog odbora Banke. U odsustvu predsednika/predsednice Izvršnog odbora, sednicom predsedava direktor Finansija.

- 30.6. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom može donositi odluke ukoliko većina od ukupnog broja članova prisustvuje sednici. Odluke na sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom se donose većinom glasova od ukupnog broja članova, na način propisan Poslovnikom o radu ovog Odbora.
- 30.7. Poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika o sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, koji treba da sadrži minimum sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova, rezultate glasanja i potpis lica definisanih internim aktima Banke za potpisivanje zapisnika sa sednica.

4. Odbor za naknade i nagrađivanje

Član 31.

- 31.1. Odbor za naknade i nagrađivanje pomaže Upravnom odboru u definisanju i nadzoru nad primenom politika zarada, naknada i ostalih primanja u Banci i obavlja druge poslove u skladu sa Poslovnikom o radu ovog Odbora.
- 31.2. Odbor za naknade i nagrađivanje čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora Banke.
- 31.3. Sednicama Odbora za naknade i nagrađivanje predsedava predsednik/predsednica Upravnog odbora koji je obavezan član ovog Odbora.
- 31.4. Članovi Odbora za naknade i nagrađivanje biraju se na period od 3 godine uz mogućnost ponovnog izbora. Članovima Odbora za naknade i nagrađivanje koji su istovremeno i članovi Upravnog odbora mandat u Odboru prestaje prestankom njihovog članstva u Upravnom odboru.
- 31.5. Odbor za naknade i nagrađivanje može donositi odluke ukoliko većina od ukupnog broja članova prisustvuje sednici. Odluke na sednicama Odbora za naknade i nagrađivanje se donose većinom glasova od ukupnog broja članova, na način propisan Poslovnikom o radu ovog Odbora.
- 31.6. Poslovnikom o radu Odbora za naknade i nagrađivanje, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika o sednicama Odbora za naknade i nagrađivanje, koji treba da sadrži minimum sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova, rezultate glasanja i potpis lica definisanih internim aktima Banke za potpisivanje zapisnika sa sednica.
- 31.7. Odbor za naknade i nagrađivanje sastaje se po potrebi a najmanje jednom u kalendarskoj godini.

Ključne funkcije i nosioci ključnih funkcija

Član 32.

- 32.1. Banka je dužna da identifikuje sve ključne funkcije koje imaju značajan uticaj na upravljanje, odnosno poslovanje Banke, a koje uvek uključuju funkcije sistema unutrašnjih kontrola. Nosioci ključnih funkcija jesu rukovodioci funkcija sistema unutrašnjih kontrola, kao i rukovodioci ostalih ključnih funkcija koje je Banka identifikovala, u slučaju da ta lica nisu članovi organa upravljanja Banke.
- 32.2. Banka je dužna da obezbedi da nosioci ključnih funkcija imaju dobru poslovnu reputaciju, odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo, u skladu s propisima Narodne banke Srbije. Banka podnosi Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje rukovodilaca funkcija sistema unutrašnjih kontrola i obaveštava Narodnu banku Srbije o imenovanju, razrešenju ili ostavci nosioca ključne funkcije u roku od deset dana od dana imenovanja, razrešenja ili ostavke tog lica, navodeći razloge za to.

Sistem unutrašnjih kontrola Banke

Član 33.

- 33.1. Banka je dužna da uspostavi i primeni efektivan i efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način da 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.
- 33.2. Sistem unutrašnjih kontrola predstavlja skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika i praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima, unutrašnjim aktima i standardima poslovanja, a čiji je cilj obezbeđenje sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke.
- 33.3. Funkcije sistema unutrašnjih kontrola Banka uspostavlja tako da veličina i organizaciona i kvalifikaciona struktura tih funkcija odgovaraju veličini Banke, odnosno obimu i vrsti poslova koje Banka obavlja, a da broj i struktura zaposlenih omogućavaju efektivno i efikasno vršenje tih funkcija.
- 33.4. Banka je dužna da obezbedi nezavisno vršenje funkcija sistema unutrašnjih kontrola, odnosno izbegavanje svih aktivnosti ili okolnosti koje mogu negativno uticati na objektivni rad tih funkcija.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke (Compliance)

Član 34.

- 34.1. U Banci postoji organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja Banke.
- 34.2. Osnovni zadaci organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana jesu identifikacija, praćenje i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja Banke.
- 34.3. Rizik usklađenosti poslovanja Banke je rizik od izricanja sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka ili narušavanja reputacije Banke usled obavljanja poslova Banke na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, unutrašnjim aktima Banke, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke.
- 34.4. Rukovodioca organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.
- 34.5. 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 2. ovog člana.
- 34.6. Zaposleni u Banci dužni su da zaposlenima u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana omoguće uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.
- 34.7. Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana dužna je da identifikuje i procenjuje glavne rizike te usklađenosti i predlaže godišnji plan upravljanja tim rizicima, koji sadrži i plan obuke zaposlenih.
- 34.8. Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana tromesečno sačinjava izveštaj o svojim aktivnostima, koji sadrži naročito izveštaj o sprovođenju plana upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja iz stava 7. ovog člana.
- 34.9. Izveštaj iz stava 8. ovog člana organizaciona jedinica u čijem je delokrugu usklađenost poslovanja dostavlja Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru na razmatranje.
- 34.10. Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana sastavlja i godišnji izveštaj o rizicima usklađenosti poslovanja, koji dostavlja Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru Banke.

- 34.11. Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana dužna je da sastavi program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, način i rokove izrade izveštaja i način provere te usklađenosti.
- 34.12. Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana dužan je da o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja odmah obavesti Izvršni odbor i Odbor za reviziju.
- 34.13. Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru Banke, kada god je to potrebno.
- 34.14. Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije usklađenosti poslovanja i efikasno sprovođenje plana upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja iz stava 7. ovog člana, blagovremeno sačinjavanje i dostavljanje izveštaja iz stava 8. i 10. ovog člana, kao i sprovođenje programa praćenja usklađenosti poslovanja iz stava 11. ovog člana.

Pranje novca i finansiranje terorizma (Anti Financial Crime)

Član 35.

35. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma i/ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Upravljanje navedenim rizikom je u delokrugu organizacione jedinice Borba protiv finansijskog kriminala.

Funkcija unutrašnje revizije

Član 36.

- 36.1. U Banci postoji posebna organizaciona jedinica u čijem je delokrugu unutrašnja revizija.
- 36.2. Osnovni zadaci organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana su da Upravnom odboru Banke:
- 1) pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije,
 - 2) obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke,
 - 3) pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, i to primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.
- 36.3. Banka je dužna da funkciju unutrašnje revizije vrši u skladu s propisima koji uređuju osnovne principe organizacije i rada unutrašnje revizije Banke.
- 36.4. Banka ima najmanje jednog zaposlenog u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, koji ima zvanje utvrđeno zakonom kojim se uređuje revizija i drugim propisima iz te oblasti.
- 36.5. Rukovodioca organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana bira i razrešava Upravni odbor Banke.
- 36.6. 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 dostavljanja 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 unutrašnje revizije izveštava Upravni odbor o rezultatima izvršene revizije.
- 36.7. Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru Banke kada god je to potrebno.

- 36.8. Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana ovlašćen je da predloži sazivanje sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke, o čemu obaveštava Upravni odbor, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu Banke na prvoj narednoj sednici.
- 36.9. 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.
- 36.10. Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.
- 36.11. 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.

Ovlašćenja unutrašnje revizije

Član 37.

- 37.1. Zaposleni u organizacionoj jedinici u čijem je delokrugu unutrašnja revizija imaju pravo uvida u sve dokumente Banke i njenih podređenih društava, kao i članova iste bankarske grupe, bez ograničenja vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sednicama Upravnog odbora Banke i njegovih odbora.
- 37.2. Na zahtev zaposlenih u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana, zaposleni u Banci dužni su da dostave pisano objašnjenje u vezi sa slabostima i greškama u svom radu, kao i da ih otklone.
- 37.3. Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana izveštaje o svom radu podnosi Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru Banke.

Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli

Član 38.

- 38.1. Banka je dužna da Narodnoj banci Srbije dostavi godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke.
- 38.2. Izveštaj iz stava 1. ovog člana Banka dostavlja s godišnjim finansijskim izveštajem.
- 38.3. Izveštaj iz stava 1. ovog člana odobrava Upravni odbor Banke.
- 38.4. Sadržinu izveštaja iz stava 1. ovog člana i rokove njegovog dostavljanja bliže propisuje Narodna banka Srbije, s tim da izveštaj mora sadržati sledeće izjave:
1. da li su Upravni i Izvršni odbor Banke identifikovali značajne rizike;
 2. da li su politike unutrašnje kontrole i upravljanja rizicima u Banci adekvatne i da li se efikasno primenjuju;
 3. da li su Narodnoj banci Srbije dostavljeni tačni prikazi politika upravljanja rizicima i sistema unutrašnjih kontrola;
 4. da je utvrđen plan aktivnosti za otklanjanje nedostataka i da se primenjuje ili da će biti utvrđen i dostavljen na usvajanje Upravnom odboru Banke.



38.5. Sastavni deo izveštaja iz stava 1. ovog člana čine i posebni godišnji izveštaji za sve tri funkcije sistema unutrašnjih kontrola iz člana 33. Statuta, koje sačinjavaju organizacione jedinice u čijem su delokrugu upravljanje rizicima, kontrola usklađenosti poslovanja i unutrašnja revizija Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima

Član 39.

39.1. Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su lica koja su kao takva označena odlukom Upravnog odbora kojom se određuje unutrašnja organizacija Banke, kao i posebnim internim aktima Banke kojima se bliže regulišu ovlašćenja i odgovornosti u Banci.

39.2. Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima imaju pravo da, u skladu sa zakonom i internim aktima Banke, potpisuju i zastupaju Banku u određenim pravnim poslovima i radnjama, koji su određeni u Odluci o ovlašćenjima za potpisivanje i drugim aktima Banke, a u eksternim poslovima koje Banka obavlja sa zvaničnim institucijama, trećim licima, klijentima Banke i drugim bankama.

Organizacija Banke

Član 40.

40.1. Banka je jedinstvena organizaciono-tehnološka celina. Unutrašnju organizaciju Banke, 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, utvrđuje Upravni odbor Banke opštim aktom, u skladu sa potrebama Banke, pravilima Grupe, zakonom i ovim Statutom.

40.2. Unutrašnja organizacija Banke podrazumeva formiranje standardnih organizacionih struktura prvog nivoa kao osnovnih struktura u Banci.

U standardnim strukturama prvog nivoa obavljaju se sledeći poslovi:

- kontrola usklađenosti poslovanja banke
- interna revizija
- pravni poslovi
- identitet i komunikacije
- istraživanje zadovoljstva klijenata i upravljanje prigovorima klijenata
- podrška predsedniku Izvršnog odbora banke
- poslovanje sa stanovništvom i malim privrednim društvima
- korporativno bankarstvo
- upravljanje rizicima
- finansije
- podrška bankarskom poslovanju
- razvoj ljudi i organizacione kulture.

U skladu sa obimom, složenošću i vrstom poslova koje obavljaju, u okviru standardnih struktura prvog nivoa mogu se dalje obrazovati niže standardne strukture (do četvrtog nivoa) u kojima će se obavljati uže specijalizovani poslovi koji se odnose na navedene poslove u okviru standardnih struktura prvog nivoa, i druge hijerarhijski podređene strukture nižeg nivoa (tehničke strukture - u okviru kojih se obavljaju poslovi operativne prirode i poslovi iz oblasti informacione tehnologije, teritorijalne strukture - koje koordiniraju rad filijala, ekspozitura, isturenih šaltera i drugih organizacionih delova u zemlji, van sedišta Banke), ukoliko to odgovara prirodi poslova koji se u njima obavljaju, a sve u cilju postizanja efikasnog upravljanja i rukovođenja procesom rada, nadležnostima i odgovornostima zaposlenih u Banci.

Odluka i Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Banke detaljnije regulišu unutrašnju organizaciju Banke.

40.3. Za poslovanje Banke van sedišta organizuju se filijale, ekspoziture, istureni šalteri i drugi organizacioni delovi u zemlji i oni mogu imati određena ovlašćenja u pravnom prometu.



40.4. Odluke o formiranju organizacionih delova iz člana 40.2. ovog Statuta donosi Upravni odbor.

40.5. Pojedinačne odluke o osnivanju ekspoziture i isturenih šaltera Banke u zemlji donosi Izvršni odbor. Izvršni odbor donosi i odluke o prestanku rada/gašenju kao i o promeni sedišta ekspozitura Banke na teritoriji Republike Srbije kao i odluke o imenovanju/razrešenju rukovodilaca ekspozitura Banke, s tim da nadležnost za donošenje pojedinačnih odluka o imenovanju/razrešenju rukovodilaca ekspozitura Banke Izvršni odbor može preneti na druge zaposlene Banke, u skladu sa članom 26.3 ovog Statuta.

40.6. O otvaranju filijale i drugih organizacionih oblika Banke na teritoriji Republike Srbije, Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 8 (osam) dana od dana njihovog otvaranja.

40.7. O zatvaranju filijale ili drugog organizacionog oblika Banke na teritoriji Republike Srbije, Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije najkasnije 30 dana pre planiranog zatvaranja.

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

40.9. Izuzetno, podređeno društvo Banke može biti i lice koje nije lice u finansijskom sektoru a koje obavlja poslove koji predstavljaju direktan produžetak poslova Banke iz člana 7. Statuta. Pod navedenim poslovima podrazumevaju se upravljanje nepokretnostima stečenim naplatom kredita Banke, prodaja tih nepokretnosti i drugi poslovi u skladu sa propisom Narodne banke Srbije.

Otvaranje filijale Banke u inostranstvu

Član 41.

41.1. Banka može otvoriti filijalu u inostranstvu, s tim što Banka podnosi Narodnoj banci Srbije zahtev za dobijanje saglasnosti za otvaranje filijale u inostranstvu u skladu sa zakonom.

41.2. Banka je dužna da Narodnoj banci Srbije podnosi godišnji izveštaj o poslovanju filijale u inostranstvu i da je bez odlaganja obavesti o svim promenama koje se odnose na aktivnosti ove filijale.

41.3. Direktor filijale Banke u inostranstvu mora ispunjavati uslove koji su zakonom propisani za imenovanje člana Izvršnog odbora Banke.

41.4. Na druge organizacione oblike Banke u inostranstvu shodno se primenjuju odredbe zakona koje se odnose na filijale banaka u inostranstvu.

41.5. Narodna banka Srbije vodi registre datih saglasnosti za otvaranje filijala, drugih organizacionih oblika i predstavništava Banke u inostranstvu.

Održavanje likvidnosti i solventnosti Banke

Član 42.

42.1. Radi efikasnijeg upravljanja rizikom likvidnosti, Upravni odbor Banke usvaja a Odbor za upravljanje aktivom i pasivom sprovodi politiku upravljanja likvidnošću, koja obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje odgovarajućih mera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

42.2. 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 vrednosnih papira,
4. drugim merama.

42.3. 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:

- obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- 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.

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

V AKTI BANKE

Član 43.

43.1. Opšti akti Banke su: Odluka o osnivanju, Statut Banke, strategije, politike, pravilnici, poslovnici, odluke i druga akta koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

43.2. Opšta akta Banke donose:

1. Skupština Banke, na predlog Upravnog i Izvršnog odbora, u skladu sa Statutom i aktima Banke;
2. Upravni odbor Banke iz svoje nadležnosti;
3. Izvršni odbor iz svoje nadležnosti.

43.3. Osnovni opšti akt je Statut i svi drugi opšti akti moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

43.4. Statut Banke i njegove izmene i dopune donosi Skupština Banke.

43.5. Pojedinačni akti koje donose organi Banke moraju biti u skladu sa opštim aktima Banke. Pojedinačne akte Banke (odluke, rešenja i sl.) donose: Skupština Banke, Upravni i Izvršni odbor, i odnose se na određeni broj lica, njihova prava, ovlašćenja i odgovornosti.

43.6. Banka čuva na posebnom mestu dokumentaciju u vezi sa sednicama Skupštine, Upravnog i Izvršnog odbora, kao i dokumentaciju drugih organa Banke.

43.7. Banka vodi poslovne knjige i računovodstvenu evidenciju i sačinjava odgovarajuće izveštaje u skladu sa važećim propisima.

43.8. Pravni osnov za donošenje osnovnih, opštih i pojedinačnih akata Banke mora biti naveden u preambuli odnosno akta, odnosno mora da proizilazi iz zakona ili drugog pravnog akta, čime se uspostavlja zakonitost, odnosno mogućnost kontrole zakonitosti određenog akta.

43.9. Izmene i dopune opštih akata vrše se na način i u postupku koji je istovetan postupku i ovlašćenju za donošenje odnosno opšteg akta.

VI INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE, JAVNOST RADA

Obaveštenje akcionara

Član 44.

44.1. 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.

Javnost rada Banke

Član 45.



- 45.1. 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.
- 45.2. 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.
- 45.3. Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, zatim podatke i informacije čije bi objavljivanje i javnosti moglo negativno da utiče na konkurentski položaj Banke na tržištu, kao i podatke i inoformacije koji predstavljaju bankarsku tajnu.
- 45.4. Do davanja informacija iz stava 1. i 2. ovog člana može doći na inicijativu organa Banke ili po upitu trećih lica.
- 45.5. O oblicima i obimu obaveštavanja iz ovog člana odlučuju organi Banke u skladu sa propisima, vodeći računa o interesima Banke, odredbama ovog Statuta o poslovnoj tajni, te o međusobnom odnosu organa Banke utvrđenom ovim Statutom.

Član 46.

- 46.1. Banka je dužna da dostavi nadležnom registru radi objavljivanja informacije sadržane u dokumentima propisanim zakonom kojim se reguliše tržište kapitala, kao i da iste objavi i u sredstvima javnog informisanja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i aktom Komisije za hartije od vrednosti.

VII STATUSNE PROMENE I PRESTANAK RADA BANKE

Statusne promene

Član 47.

- 47.1. Do statusnih promena može doći:
- spajanjem Banke sa drugom bankom,
 - pripajanjem Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci.
- 47.2. O statusnim promenama odlučuje Skupština, a na predlog Upravnog odbora Banke.
- 47.3. 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. 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, u skladu sa Poslovníkom o radu Skupštine.

Prestanak rada Banke

Član 48.

- 48.1. Banka prestaje sa radom:
- 1) oduzimanjem dozvole za rad,
 - 2) dobrovoljnim prestankom rada Banke,
 - 3) statusnom promenom Banke.
- 48.2. Dozvolu za rad Banci može oduzeti Narodna banka Srbije po postupku i zbog razloga propisanih zakonom.

Dobrovoljni prestanak rada Banke

Član 49.

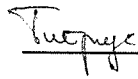
- 49.1. U slučaju prestanka uslova, odnosno ekonomskog interesa za poslovanje Banke, Skupština, na predlog Upravnog odbora Banke, donosi odluku o prestanku rada Banke, u kom slučaju Banka podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na odluku o prestanku rada Banke.

VII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 50.

- 50.1. Na pitanja koje ne reguliše ovaj Statut direktno će se primenjivati odredbe Zakona o bankama i svih drugih relevantnih zakona koji regulišu konkretnu oblast.
- 50.2. Ovaj Statut je sačinjen na srpskom i engleskom jeziku, a u slučaju bilo kakvog neslaganja između srpske i engleske verzije, srpska verzija je važeća.
- 50.3. Ovaj Statut stupa na snagu danom usvajanja od strane Skupštine Banke ali ne pre dobijene saglasnosti Narodne banke Srbije, a primenjuje se od 01.10.2025. godine, osim odredbi člana 32. koje definišu ključne funkcije i nosioce ključnih funkcija a koje se primenjuju od 01.01.2026. godine.
- 50.4. Početkom primene ovog Statuta prestaje da važi Statut UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd usvojen Odlukom Skupštine br. 02/01/24 od 29.02.2024. godine.

PRESEDAVAJUĆI SKUPŠTINE



Gligorije Brajković



