

Prilog br. 2

Na osnovu člana 6. Statuta Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: **Banka**), SKUPŠTINA Banke na svojoj sednici održanoj dana 26. maja 2011. godine, usvojila je Prečišćen tekst Statuta od 29. septembra 2006. godine, sa Izmenama i Dopunama od 26. septembra 2007. godine, 14. novembra 2008. godine, 27. novembra 2009. godine, 04. novembra 2010. godine i 26. maja 2011. godine kako sledi:

PREČIŠĆEN TEKST STATUTA SOCIETE GENERALE BANKA SRBIJA A.D. BEOGRAD

I UVODNE ODREDBE

Član 1.

Ovim Statutom utvrđuju se pitanja od značaja za organizaciju, način poslovanja, upravljanje, zastupanje i druga pitanja u vezi sa poslovanjem Banke, a vezano za usaglašavanje akata Banke sa Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS” br. 107/05) i Zakonom o izmenama i dopunama zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ broj 91/2010)“ (u daljem tekstu: „Zakon”).

II STATUS, PRAVNA FORMA

Član 2.

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

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

Banka ima pravnu formu zatvorenog akcionarskog društva.

III NAČIN UPRAVLJANJA, ORGANI BANKE

Član 3.

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

Član 4.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Banka može po potrebi obrazovati i druge odbore u skladu sa Osnivačkim aktom i ovim Statutom.

1. SKUPŠTINA

Sastav

Član 5.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke, koji imaju akcije sa pravom glasa.

Pravo upravljanja akcionari ostvaruju neposredno ili preko predstavnika, koji mora imati specijalno punomoćje, dato u pisanoj formi ili elektronskim putem, za učešće na svakoj pojedinačnoj sednici Skupštine.

Delokrug

Član 6.

Skupština Banke:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke;
- 2) donosi statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i statuta Banke;
- 3) usvaja godišnji račun 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 o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 6) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 7) odlučuje o preuzimanju prava i obaveza banke u postupku administrativnog upravljanja, odnosno banke za posebne namene;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) odlučuje o sticanju sopstvenih akcija, o prodaji akcija, odnosno udela u povezanom licu;
- 10) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim statutom.

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

Vrste skupštine

Član 7.

Skupština može biti redovna (godišnja) i vanredna.

Redovno zasedanje Skupštine održava jednom godišnje i to najkasnije u roku od šest meseci od završetka svake poslovne godine.

Vanredna sednica Skupštine održava se uvek kada Banka postane podkapitalizovana, na zahtev Narodne banke Srbije, unutrašnje revizije Banke, spoljnog revizora ili Odbora za praćenje poslovanja Banke i kada Upravni odbor oceni da je to potrebno, a može se sazvati i u drugim slučajevima pod uslovima i na način predviđen zakonom i ovim Statutom.

Sazivanje, obaveštavanje i rad Skupštine

Član 8.

Upravni odbor Banke saziva sednicu Skupštine akcionara Banke, na osnovu odluke kojom će utvrditi mesto, datum i vreme održavanja skupštine, predlog dnevnog reda i predlog odluka o kojima odlučuje Skupština.

Narodna banka Srbije može zahtevati da se određena pitanja uvrste u dnevni red zasedanja Skupštine.

Pisani poziv za redovnu sednicu Skupštine, upućuje se svakom akcionaru najkasnije 30 dana i najranije 60 dana pre dana održavanja sednice skupštine, a pisani poziv za vanrednu sednicu dostavlja se najkasnije 15 dana i najranije 30 dana pre dana održavanja sednice skupštine.

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 ili drugo lice koje je ovlašćeno da sazove skupštinu.

Uz pisani poziv iz stava 3 ovog člana dostavljaju se predlozi odluka u skladu sa predloženim dnevnim redom sednice.

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

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.

Vanredna sednica Skupštine akcionara može biti održana i bez propisanog sazivanja i objavljivanja dnevnog reda ako joj prisustvuju svi akcionari sa pravom glasa i ako se nijedan akcionar tome ne protivi.

Kvorum i odlučivanje

Član 9.

Kvorum za sednicu Skupštine akcionara čine akcionari koji poseduju više od 80 % ukupnog broja akcija sa pravom glasa o predmetnom pitanju.

Ako je sednica Skupštine akcionara odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana u skladu sa zakonom.

Sednici Skupštine mogu prisustvovati članovi Upravnog i Izvršnog odbora, predstavnik Narodne banke Srbije, Interni revizor a ukoliko su pozvana i druga lica.

Na Skupštini akcionari se izjašnjavaju javno, ukoliko na sednici nije odlučeno drugačije. U izuzetnim slučajevima Skupština može doneti odluku na osnovu glasova predatih poštom ili faksom.

Na sednici Skupštine svaka obična akcija daje imaocu pravo na jedan glas. Ako nije drukčije određeno zakonom ili odredbama ovog Statuta, odluke Skupštine donose se prostom većinom glasova prisutnih akcionara.

Predsedavanje Skupštinom

Član 10.

Skupštinom predsedva i njene odluke potpisuje Predsednik skupštine izabran od strane akcionara.

Odluke donete na sednici skupštine unose se bez odlaganja u knjigu odluka.

Na sednici Skupštine vodi se zapisnik u kome se navodi naročito: mesto i dan održavanja sednice, broj prisutnih i zastupanih, ime zapisničara, dnevni red, rezultati glasanja i odluke koje su donete. Zapisnik svojim potpisom overava Predsednik Skupštine i zapisničar.

2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR

Član 11.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor Banke.

Upravni i Izvršni odbor Banke dužni su da preduzimaju mere radi sprečavanja nezakonitih ili neprimerenih radnji i uticaja, koji su štetni ili nisu u najboljem interesu Banke i njenih akcionara.

A. Upravni odbor

Sastav

Član 12.

Upravni odbor ima najmanje 5 (pet) članova, uključujući i predsjednika.

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

Nezavisnim od Banke smatraju se lica koja nemaju direktno ili indirektno vlasništvo u Banci ili članu bankarske grupe u kojoj je Banka.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije i svojstva 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 13.

Predsjednika i članove Upravnog odbora imenuje Skupština Banke, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, na neodređeno vreme do razrešenja ili ostavke člana Upravnog odbora.

Za člana Upravnog odbora iz člana 12. stav 5. 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. Za ostale članove Upravnog odbora može se imenovati lice koje ima najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju, sa otkaznim rokom od 30 dana dostavljanjem obrazloženog pismenog obaveštenja Upravnom odboru. U slučaju ostavke člana Upravnog odbora, razrešeni član ostaje na funkciji člana sve dok Skupština Banke ne donese odluku o njegovom razrešenju.

Banka je dužna da o razrešenju ili ostavci člana Upravnog odbora obavesti Narodnu banku Srbije u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

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

Delokrug

Član 14.

Upravni odbor Banke odgovoran je da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i drugim procedurama koje utvrde organi Banke.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je da obezbedi da Izvršni odbor identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.

Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) donosi, između dve sednice Skupštine Banke, akte kojima se sprovodi poslovna politika Banke;
- 4) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 5) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
- 6) bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora u skladu sa ovim Statutom kao i odobrava njihove Poslovnike o radu;
- 6a) ustanovljava i druge Odbore i imenuje i razrešava njihove članove;
- 7) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 8) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 9) vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
- 10) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci;
- 12) utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije;
- 14) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke i skupštini Banke podnosi usvojeni godišnji izveštaj na konačno usvajanje;
- 15) donosi poslovnike o svom radu i o radu Izvršnog odbora;
- 16) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
- 16a) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- 16b) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 17) sačinjava predloge za raspodelu dobiti i podnosi ih na usvajanje Skupštini;
- 18) predlaže Skupštini visinu ulaganja u osnovna sredstva za potrebe Banke;
- 19) 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 15.

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.

Sednice Upravnog odbora saziva Predsednik Upravnog odbora dostavljanjem pismenog poziva članovima Upravnog odbora sa predlogom dnevnog reda i potrebnom dokumentacijom najmanje 5 dana pre održavanja sednice.

Sednice se zakazuju na inicijativu Predsednika Upravnog odbora ili na zahtev bilo kog člana Upravnog odbora, Izvršnog odbora, Odbora za reviziju i na zahtev Narodne banke Srbije. Sednicama mogu prisustvovati članovi Izvršnog odbora, Interni revizor, predstavnik Narodne banke Srbije i druga lica kada je njihovo prisustvo potrebno.

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

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.

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 16.

Kvorum za rad i odlučivanje Upravnog odbora Banke postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor donosi odluke većinom glasova prisutnih članova.

Ako su glasovi članova Upravnog odbora Banke pri odlučivanju jednako podeljeni, odlučujući je glas predsednika.

Sednica Upravnog odbora može se izuzetno, kada to zahtevaju razlozi hitnosti ili celishodnosti, održati razmenom pismena ako se nijedan član Upravnog odbora o tome ne usprotivi u pismenoj formi. Banka će o dnevnom redu i razlozima održavanja pisane sednice obavestiti Narodnu banku Srbije.

Odluke Upravnog odbora unose se u knjigu odluka.

B) Izvršni odbor

Sastav

Član 17.

Izvršni odbor Banke čini najviše 7 (sedam) članova od kojih je jedan predsednik, jedan potpredsednik a ostali su članovi Izvršnog odbora.

Predsednika, potpredsednika i članove Izvršnog odbora Banke imenuje Upravni odbor, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, na neodređeno vreme do razrešenja ili ostavke člana Izvršnog odbora.

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.

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

Delokrug

Član 18.

Izvršni odbor Banke organizuje poslovanje Banke i vrši dnevni nadzor nad aktivnostima zaposlenih u Banci.

Izvršni odbor Banke:

- 1) izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke;
- 2) obezbeđuje zakonitost rada Banke;
- 3) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
- 4) odlučuje o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor;
- 5) primenjuje poslovnu strategiju Banke;

- 6) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom;
- 7) usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima;
- 8) primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu s poslovnim politikom Banke;
- 9) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 10) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke;
- 11) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja;
- 12) informiše Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 13) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
- 14) bez odlaganja informiše Upravni odbor Banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
- 15) odlučuje o radnopravnim pitanjima zaposlenih u Banci u skladu sa propisima kojima se uređuje radni odnos izuzev Politike zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 16) utvrđuje i donosi pravilnike, procedure, politike, uputstva i druga interna akta koja nisu u isključivoj nadležnosti Upravnog odbora i Skupštine;
- 17) donosi odluke o otpisu osnovnih sredstava, otpisu sumnjivih i spornih potraživanja predloženih od strane odgovarajućih organizacionih delova Banke nadležnih za sačinjavanje predloga, uključujući i predloge Komisije za popis i procenu osnovnih sredstava i potraživanja Banke;
- 18) usvaja godišnje i druge izveštaje o popisu imovine i obaveza;
- 19) odlučuje o učešću u sanaciji, prinudnom i vansudskom poravnanju nad privrednim društvima koja su dužnici Banke;
- 20) donosi odluke o nabavci, odnosno o kupovini i prodaji osnovnih sredstava u okviru odobrenih sredstava za te namene i limita koju utvrđuje Skupština na predlog Upravnog odbora;
- 21) donosi Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca, sve u skladu sa unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom Banke koju je utvrdio Upravni odbor;
- 22) imenuje i razrešava lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima;
- 23) utvrđuje kriterijume za formiranje i donosi odluke o formiranju organizacionih delova, tj. jedinica i oblika Banke koji su u njegovoj nadležnosti i odluke o njihovom ukidanju, a u skladu sa unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom utvrđenom od strane Upravnog odbora;
- 24) utvrđuje kamatne stope i naknade za plasmane i usluge koje Banka nudi, u okviru Poslovne politike koju utvrđuje Skupština Banke i Kamatne politike i politike naknada koju utvrđuje Upravni odbor;
- 25) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke.

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

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

Obaveza informisanja o prihodima i imovinskim pravima članova organa upravljanja

Član 19.

Skupština Banke razmatra najmanje jednom godišnje, pismenu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama 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.

Član 20.

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

–imovinskim pravima tih lica i članova njihovih porodica čija tržišna vrednost prelazi 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu na dan procene vrednosti ovih prava;

–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.

Ako se promene podaci, 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.

Podatke iz ovog člana Upravni odbor banke dostavlja Skupštini banke najmanje jednom godišnje.

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

3. DRUGI ODBORI BANKE

Član 21.

Banka obrazuje Odbor za reviziju, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravni odbor Banke može obrazovati i druge odbore.

Odbor za reviziju

Član 22.

Odbor za reviziju čine 3 (tri) člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

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

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.

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

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) donosi poslovnik o svom radu.

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

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

Kreditni odbor

Član 23.

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

Sastav, nadležnosti i način rada i odlučivanja Kreditnog odbora utvrđuje Upravni odbor na predlog Izvršnog odbora.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 24.

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 i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Sastav, nadležnosti i način rada i odlučivanja Odbora za upravljanje aktivom i pasivom uvrđuje Upravni odbor na predlog Izvršnog odbora.

IV ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 25.

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana angažovanjem na povećanju depozita, povećanjem akcijskog kapitala i pribavljanjem sredstava iz drugih izvora, efikasnijom naplatom dospelih potraživanja, 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:

- obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

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

V NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE I UNUTRAŠNJE REVIZIJE BANKE

Unutrašnja kontrola

Član 26.

Unutrašnja kontrola u Banci organizuje se kao skup međusobno povezanih postupaka i aktivnosti integrisanih u svakodnevne poslove na svim organizacionim nivoima, kojima se omogućava stalno praćenje svih rizika koji mogu uticati na ostvarivanje utvrđenih planova Banke, kao što su kreditni rizik, rizik zemlje dužnika, devizni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti, operativni i drugi rizici.

Članovi Izvršnog odbora Banke odgovorni su za vršenje unutrašnje kontrole nad poslovanjem Banke na svim nivoima, u skladu sa uspostavljenim sistemom te kontrole.

Odbor za reviziju i unutrašnja revizija Banke vrše kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Uređenje postupka sistema unutrašnje kontrole i sprovođenje istog reguliše se opštim aktom koji donosi Upravni odbor Banke.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke

Član 27.

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 propuštanja 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, omoguće 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 iz stava 1. ovog člana dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te usklađenosti, predloži planove upravljanja tim rizicima i o tome podnese izveštaj Izvršnom odboru i Odboru za reviziju.

Funkcija unutrašnje revizije

Član 28.

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 pomoć u unapređenju sistema upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja.

Organizaciona jedinica unutrašnje revizije ima najmanje jednog zaposlenog sa zvanjem koji utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje unutrašnja revizija.

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

Član 29.

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

Rukovodilac organizacione jedinice unutrašnje revizije izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a naročito 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 izveštava Upravni odbor Banke o rezultatima izvršene revizije.

Rukovodilac organizacione jedinice unutrašnje revizije 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 reviziju, o čemu obaveštava Upravni odbor Banke, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu Banke na prvoj narednoj sednici.

Rukovodilac organizacione jedinice unutrašnje revizije 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 unutrašnje revizije ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 30.

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 reviziju;
- 5) redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za reviziju.

Član 31.

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 unutrašnje revizije izveštaje o svom radu podnosi Odboru za reviziju i Upravnom odboru Banke.

VI ZASTUPANJE I PREDSTAVLJANJE

Član 32.

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

Tokom perioda odsutnosti predsednika Izvršnog odbora, potpredsednik Izvršnog odbora će zastupati i predstavljati Banku u poslovanju u zemlji i sa inostranstvom.

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

Član 33.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom još jednog člana Izvršnog odbora mogu drugom licu izdati pisano punomoćje za zastupanje Banke u granicama određenim punomoćjem.

VII ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 34.

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 35.

Banka je jedinstvena organizaciono-tehnološka celina. Unutrašnju organizaciju Banke, odnosno njenu organizacionu strukturu koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka, utvrđuje Upravni odbor opštim aktom, u skladu sa potrebama Banke, pravilima Grupe, Zakonom i ovim Statutom.

Unutrašnja organizacija Banke podrazumeva formiranje organizacionih delova, tj. organizacionih jedinica, i to:

- sektori
- direkcije,
- odeljenja,
- službe,
- timovi,
- i drugi organizacioni delovi.

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

Izvršni odbor, u skladu sa utvrđenom unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom, donosi Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca. Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta utvrđuju se tipovi i vrste organizacionih oblika, tj. organizacionih jedinica Banke, vrsta i delokrug poslova koji se u njima obavljaju, vrsta i stepen stručne spremlje zaposlenih i druga pitanja od značaja za izvršavanje poslovnih aktivnosti Banke.

Član 36.

Odluku o formiranju i prestanku rada sektora, kao najviše organizacione jedinice unutrašnje organizacije Banke donosi Upravni odbor, dok odluke o formiranju ostalih organizacionih jedinica Banke, poslovima koje taj deo obavlja i njegovim ovlašćenjima, nadležnostima i odgovornostima, kao i o prestanku rada, donosi Izvršni odbor u skladu sa aktom Upravnog odbora o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi.

Odluku o formiranju organizacionih oblika Banke u zemlji van sedišta Banke (filijale, ekspoziture i dr), o njihovim ovlašćenjima u pravnom prometu, nadležnostima, zastupniku i prestanku rada, donosi Izvršni odbor u skladu sa aktom Upravnog odbora o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi.

Član 37.

O otvaranju filijale i drugih organizacionih delova 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 finasijskom sektoru i to samo uz saglasnost Narodne banke Srbije.

Banka može osnovati filijale, predstavništva i druge poslovne jedinice u inostranstvu u skladu sa Zakonom i uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije.

VIII OPŠTI AKTI BANKE

Vrste opštih akata

Član 38.

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

Član 39.

Statut je osnovni opšti akt Banke.

Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

U slučaju neusklađenosti odredaba osnivačkog akta Banke i Statuta Banke, primenjuju se odredbe osnivačkog akta.

Član 40.

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

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu statuta Banke ima akcionar, odnosno akcionari Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa, Izvršni i Upravni odbor Banke.

IX BANKARSKA TAJNA

Član 41.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci koji su poznati Banci a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i vlasništvo ili poslovne veze klijenata Banke ili druge banke, podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima i drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju sa klijentom, osim:

- javnih podataka koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- konsolidovanih podataka na osnovu kojih se ne otkriva identitet pojedinačnog klijenta,
- podataka o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u kapitalu Banke, kao i podataka o drugim licima sa učešćem u Banci i podataka o tom učešću, bez obzira da li su oni klijenti Banke i
- podataka koji se odnose na urednost ispunjavanja obaveza klijenta prema banci

Član 42.

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 o bankama ili drugim zakonom nije drukčije propisano.

X OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

Član 43.

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 Banke na tržištu, kao i podatke i informacije koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu Zakona o bankama.

Narodna banka Srbije bliže propisuje sadržaj podataka odnosno informacija iz ovog člana, kao i uslove, način i rokove za njihovo objavljivanje.

XI STATUSNA OBELEŽJA BANKE

Član 44.

Banka ima svoj službeni pečat koji sadrži poslovno ime Banke i sedište, a čije vizuelno obeležje i sadržinu, kao i propise o čuvanju, rukovanju i upotrebi pečata utvrđuje Izvršni odbor posebnom odlukom.

Banka ima svoj grafički amblem u crnoj i crvenoj boji, čiji oblik utvrđuje Izvršni odbor.

U pravnom saobraćaju u zemlji i u inostrantvu banka upotrebljava svoj memorandum, koji sadrži grafički amblem, puno poslovno ime banke i druge zakonom propisane elemente na srpskom i francuskom jeziku.

XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje Statuta na snagu

Član 45.

Statut stupa na snagu osmog dana nakon objavljivanja, a primenjavaće se od 1. oktobra 2006. godine.

Objavljivanje Statuta vršiće se tek nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije, u skladu sa zakonom.

Član 46.

Do donošenja opštih akata Banke postojeća akta Banke ostaju na snazi i primenjuju se ukoliko nisu u suprotnosti sa odredbama Statuta.

Član 47.

Izbor organa Banke izvršiće se odmah po stupanju na snagu Statuta.

Član 48.

Početak primene ovog Statuta prestaje da važi Statut od 13. juna 1996. godine sa svim izmenama i dopunama.

Beograd, dana 26.05.2011. godine

