

Prilog br. 2: Statut- prečišćena verzija

U skladu sa odredbama člana 66. Zakona o bankama (Službeni glasnik RS, broj 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i člana 7. Statuta Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), Skupština Banke, na svojoj sednici održanoj dana 09.05.2019. i 26.06.2019. godine, usvojila je sledeći prečišćeni tekst Statuta¹:

STATUT 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.

II STATUS, PRAVNA FORMA

Član 2.

Banka je jednočlano pravno lice koje obavlja delatnost u skladu sa zakonom u cilju sticanja dobiti, sa svim pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, Odlukom o osnivanju i ovim Statutom i koje poseduje dozvolu za rad Narodne banke Srbije.

Banka ima pravnu formu akcionarskog društva i njen osnivač je **Societe Generale S.A.**, Paris 75009, 29, blvd Haussmann, Francuska.

III POSLOVNO IME I SEDIŠTE

Član 3.

Banka posluje pod sledećim poslovnim imenom:

SOCIETE GENERALE BANKA SRBIJA AD BEOGRAD

Skraćeno poslovno ime Banke je: **SOCIETE GENERALE SRBIJA**

Sedište Banke je u Beogradu na adresi Bulevar Zorana Đinđića br. 50 a/b.

IV NAČIN UPRAVLJANJA

Član 4.

Bankom upravlja akcionar **Societe Generale S.A.**, Paris 75009, 29, blvd Haussmann, Francuska, (u daljem tekstu : Akcionar) koji vrši ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima, Odlukom o osnivanju i ovim Statutom.

V ORGANI I ODBORI BANKE

Član 5.

Organi Banke su:

- Skupština,
- Upravni odbor,
- Izvršni odbor.

¹ Prečišćena verzija Statuta sačinjena je od integralnog teksta Statuta usvojenog dana 26. juna 2015. godine i izmena i dopuna usvojenih na sednici Skupštine Banke dana 29. februara 2016. godine, 02. septembra 2016. godine, 27. septembra 2017. godine, 14. decembra 2017. godine i izmena usvojenih na sednici Skupštine Banke dana 09. maja 2019. godine i 26. juna 2019. godine.

Odbori Banke su:

- Odbor za reviziju (Odbor za praćenje poslovanja Banke),
- Kreditni odbori i to:
 - a) Kreditni odbor za plasmane fizičkim licima, nosiocima poljoprivrednih gazdinstava, pravnim licima i preduzetnicima u okviru Sektora za poslove sa stanovništvom;
 - b) Kreditni odbor za plasmane pravnim licima i preduzetnicima u okviru Sektora za poslove sa privredom
 - c) Kreditni odbor za plasmane pravnim licima i preduzetnicima sa povećanim rizikom.
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom
- Odbor za tržišne rizike i
- Odbor za operativne rizike.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora Banke sednicama Odbora za reviziju i svim Kreditnim odborima kao i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, i može se obraćati svim članovima navedenih odbora.

Banka može po potrebi obrazovati i druge odbore u skladu sa Odlukom o osnivanju, ovim Statutom i odlukama nadležnih organa Banke.

1. SKUPŠTINA

Sastav i prava akcionara

Član 6.

Skupštinu Banke čini Akcionar koji ima pravo da učestvuje u radu Skupštine. Akcionarom se u odnosu na Banku i treća lica smatra lice koje je upisano u Centralni registar, depa i kliring hartija od vrednosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala.

Akcionar ima pravo da učestvuje u radu Skupštine, što podrazumeva:

- pravo da glasa o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija i
- pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljajući pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanja odgovora, u skladu sa Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Akcionar svoje pravo da učestvuje u radu Skupštine ostvaruje neposredno ili preko punomoćnika, koji mora imati punomoćje kojim ga Akcionar ovlašćuje da u njegovo ime učestvuje u radu Skupštine, uključujući i pravo da u njegovo ime i glasa (punomoćje za glasanje). Punomoćje za glasanje nije prenosivo, daje se u pisanoj formi ili elektronskim putem i sadrži elemente propisane zakonom.

Ako je u punomoćju za glasanje navedeno da se daje za jednu sednicu Skupštine, ono važi i za ponovljenu sednicu. Ako u punomoćju za glasanje nije navedeno da se daje za jednu sednicu Skupštine, ono važi i za sve naredne sednice Skupštine do opoziva, odnosno do isteka perioda na koji je dato.

Delokrug

Član 7.

Skupština Banke:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Odluke o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju i/ili smanjenju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine;
- 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) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 8) odlučuje o sticanju sopstvenih akcija, o prodaji akcija, odnosno udela u povezanom licu;
- 9) 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 8.

Skupština može biti redovna (godišnja) i vanredna.

Sednice Skupštine se po pravilu održavaju u sedištu Banke, a mogu se održati i na drugom mestu, u skladu sa odlukom Upravnog odbora.

Redovno zasjedanje Skupštine održava se 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 9.

Upravni odbor Banke saziva sednicu Skupštine akcionara Banke, na osnovu odluke kojom će utvrditi dan, vreme i mesto 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 zasjedanja Skupštine.

Pisani poziv za redovnu sednicu Skupštine, upućuje se Akcionaru najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice Skupštine, a pisani poziv za vanrednu sednicu dostavlja se najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice Skupštine.

Poziv za sednicu koji sadrži elemente predviđene zakonom, upućuje se Akcionaru Banke koji ima to svojstvo na dan na koji je Upravni odbor doneo odluku o sazivanju sednice na adresu Akcionara iz jedinstvene evidencije akcionara, a dostavljanje se smatra izvršenim danom slanja preporučene pošiljke poštom na tu adresu, odnosno elektronskom poštom ako je Akcionar dao pisanu saglasnost na takav način slanja, odnosno obaveštavanja. Poziv dostavlja ili organizuje dostavljanje predsednik Upravnog odbora ili drugi član odbora ili drugo lice koje je ovlašćeno da sazove Skupštinu u skladu sa odredbama zakona.

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.

Nezavisno od stava 2. ovog člana, na osnovu odluke Upravnog odbora, vanredna sednica Skupštine može biti održana i bez propisnog sazivanja i dostavljanja materijala Akcionaru u rokovima i na način predviđen ovim Statutom, ako je o datumu, vremenu, mestu održavanja vanredne sednice i dnevnom redu sa pratećom dokumentacijom, Akcionar obavešten, prisustvuje toj sednici i tome se ne protivi.

Kvorum ,odlučivanje i predsedavanje Skupštinom

Član 10.

Sednici Skupštine prisustvuje Akcionar, preko punomoćnika, koji se istovremeno imenuje i za Predsednika skupštine, a na bazi punomoćja, izdatog od strane Akcionara za svaku sednicu Skupštine, u skladu sa dnevnim redom iste, što se bliže uređuje Poslovnikom o radu Skupštine.

Ako je sednica Skupštine odložena zbog nedostatka kvoruma, odnosno Akcionar nije prisutan, sednica 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.

Član 11.

Sednice Skupštine vodi i sednicom predsedava Predsednik Skupštine, koji potpisuje sve odluke koje su usvojene na sednici.

Na sednicama Skupštine može se odlučivati i raspravljati samo o tačkama koje su uvršćene u dnevni red zasedanja.

Odluke donete na sednici Skupštine unose se u zapisnik i Knjigu odluka.

Na sednici Skupštine vodi se zapisnik koji sadrži elemente propisane zakonom, a u kome se naročito navodi: mesto i dan održavanja sednice, prisustvo Akcionara, ime zapisničara, dnevni red, način i rezultati glasanja po svakoj tački dnevnog reda sa pregledom donetih odluka, broj glasova koji su dati, broj važećih glasova i broj glasova „za“, „protiv“ i „uzdržan“, postavljena pitanja Akcionara i dati odgovori. Zapisnik svojim potpisom overava Predsednik Skupštine i zapisničar.

2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR

Član 12.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor Banke.

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

A. Upravni odbor

Sastav

Član 13.

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

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

Nezavisnim od Banke smatra se lice koje ispunjava uslove propisane zakonom i podzakonskim propisima Narodne banke Srbije.

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, trajanje mandata i razrešenje članova Upravnog odbora

Član 14.

Predsednika i članove Upravnog odbora imenuje Skupština Banke, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, na vremenski period od 4 (četiri) godine (dalje: mandat), uz mogućnost reizbora najviše dva puta, odnosno u maksimalnom trajanju od ukupno 12 (dvanaest) godina.

Za člana Upravnog odbora iz člana 13. 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.

Članovi Upravnog odbora mogu biti razrešeni dužnosti bilo kada i to istim postupkom kojim su bili izabrani. Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju, dostavljanjem obrazloženog pismenog obaveštenja Upravnom odboru. Ukoliko se, usled ostavke, razrešenja, ili prestanka mandata sastav Upravnog odbora svede na broj koji je ispod minimuma određenog Zakonom o bankama, mandat tog člana se produžava do početka mandata novog člana, a najduže 3 (tri) meseca. Najkasnije do isteka ovog roka, Skupština Banke će doneti odluku o razrešenju, odnosno konstatovati ostavku člana Upravnog odbora, uz istovremeno imenovanje novog člana Upravnog odbora.

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.

Banka je dužna da bez odlaganja obavesti Narodnu banku Srbije o svakoj izmeni podataka, okolnosti ili dokumentacije na osnovu kojih je dala prethodnu saglasnost na imenovanje člana Upravnog odbora.

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

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

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

Delokrug

Član 15.

Upravni odbor Banke:

- 1) saziva sednice Skupštine Banke;
- 2) priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
- 4) usvaja strategiju i politiku upravljanja rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
- 7) bira i razrešava članove Odbora za reviziju, svih Kreditnih odbora kao i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 8) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 9) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica 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;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije, o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
- 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 poslovničke o svom radu i o radu Odbora za reviziju, svih Kreditnih odbora kao i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 16) usvaja Plan oporavka Banke;

- 17) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
- 18) 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;
- 19) usvaja Politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 20) sačinjava predloge za raspodelu dobiti i podnosi ih na usvajanje Skupštini;
- 21) predlaže Skupštini visinu ulaganja u osnovna sredstava Banke i investicione nekretnine za potrebe Banke;
- 22) obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom i zakonom.

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 16.

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.

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 17.

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

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 18.

Izvršni odbor Banke čini najviše 7 (sedam) članova od kojih je jedan predsednik ovog odbora.

Kvorum za rad, odlučivanje i donošenje odluka Izvršnog odbora Banke postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Izvršnog odbora Banke.

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

Delokrug

Član 19.

Izvršni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

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

Izvršni odbor Banke:

- 1) izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke;
- 2) predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima;
- 5) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 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 Banke 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 tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
- 12) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 13) donosi poslovnik o svom radu i radu Odbora za tržišne rizike i Odbora za operativne rizike odnosno drugih odbora čije osnivanje je u nadležnosti Izvršnog odbora;
- 14) 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;
- 15) bira i razrešava članove Odbora za tržišne rizike i Odbora za operativne rizike;
- 16) po potrebi obrazuje odnosno bira i razrešava članove drugih odbora koji su bitni za funkcionisanje bankarskih poslova u Banci, a čije osnivanje nije u nadležnosti drugih organa Banke;
- 17) daje saglasnost za formiranje, pravila rada odnosno izbor i razrešenje članove Komisija koje se formiraju radi pružanja funkcionalne podrške radu organa Banke i njenih organa;
- 18) utvrđuje i donosi pravilnike, procedure, uputstva i druga interna akta koja nisu u isključivoj nadležnosti Upravnog odbora i Skupštine;
- 19) 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, osim ukoliko je svojom odlukom, nadležnost za donošenje odluka o otpisu, do određenog iznosa, preneo na druge organe ili lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima;

- 20) usvaja godišnje i druge izveštaje o popisu imovine i obaveza;
- 21) odlučuje o učešću u sanaciji, prinudnom i vansudskom poravnanju nad privrednim društvima koja su dužnici Banke;
- 22) 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;
- 23) donosi Pravilnik o sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca, sve u skladu sa unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom Banke koju je utvrdio Upravni odbor;
- 24) imenuje i razrešava lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima;
- 25) donosi odluke o formiranju organizacionih oblika Banke u zemlji, van sedišta Banke (filijale, eskpoziture i dr.), njihovim ovlašćenjima u pravnom prometu, nadležnostima, zastupniku i prestanku rada, a u skladu sa unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom Banke utvrđenom od strane Upravnog odbora;
- 26) 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;
- 27) 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.

Obaveza informisanja o prihodima i imovinskim pravima članova organa upravljanja

Član 20.

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 21.

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. tačka 2. ovog člana s kojim je Banka uspostavila ili planira da uspostavi poslovni odnos.

3. ODBOR ZA REVIZIJU (ODBOR ZA PRAĆENJE POSLOVANJA BANKE)

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.

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 zaključuje 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.

Kvorum za rad, odlučivanje i donošenje odluka na sednicama Odbora za reviziju postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora.

Članove Odbora imenuje Upravni odbor na neodređeno vreme odnosno do donošenja odluke o razrešenju člana Odbora od strane Upravnog odbora.

4. KREDITNI ODBORI

Član 23.

Banka ima sledeće Kreditne odbore:

- Kreditni odbor za plasmane fizičkim licima, nosiocima poljoprivrednih gazdinstava, pravnim licima i preduzetnicima u okviru Sektora za poslove sa stanovništvom;
- Kreditni odbor za plasmane pravnim licima i preduzetnicima u okviru Sektora za poslove sa privredom;
- Kreditni odbor za plasmane pravnim licima i preduzetnicima sa povećanim rizikom u okviru Direkcije za plasmane sa povećanim rizicima.

Kreditni odbori odlučuju o kreditnim zahtevima klijenata Banke (zahtevima za odobravanje svih vrsta kredita/kreditnih kartica, izdavanju bankarskih garancija, otvaranje akreditiva, avaliranje menica i davanju drugih oblika jemstava kao i svim drugim kreditnim aranžmanima), kao i o zahtevima za restrukturiranje kredita.

Kreditni odbori donose odluku o kreditnim zahtevima (kako novo podnetim zahtevima za odobrenje kredita tako i zahtevima za godišnju proveru/analizu postojećih izloženosti Banke a po osnovu već odobrenih kreditnih proizvoda Banke) u skladu sa odlukama Upravnog odbora o nadležnostima/limitima za donošenje odluka u okviru Kreditnih odbora Banke kao i važećim procedurama za odobrenje kredita, na osnovu predloga nadležnog organizacionog dela Banke koji učestvuje u obradi kreditnog zahteva i nakon pregleda propisane dokumentacije koja čini sastavni deo svakog kreditnog zahteva.

Kreditni odbori su odgovorni, u okvirima svojih nivoa ovlašćenja, za donošenje odluka o kreditnim zahtevima klijenata pri čemu je svaki od Kreditnih odbora obavezan da prilikom donošenja odluka vodi računa o izloženosti Banke kreditnom rizikom. Kreditni odbori obavljaju i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Izvršni odbor Banke i/ili Upravni odbor Banke donosi odluke o svim zahtevima/klijentima koji nisu u nadležnosti Kreditnih odbora, a u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o nadležnostima za donošenje odluka o plasmanima i zaduženjima Banke.

Svaki od Kreditnih odbora Banke se sastoji od najmanje 2 (dva) člana koji se biraju iz redova zaposlenih u Banci i to lica koja su odgovorna ili se neposredno bave poslovanjem Banke iz nadležnosti ovih odbora. Funkciju Predsednika svakog od Kreditnih odbora Banke, sa svim pravima i dužnostima, uvek obavlja predstavnik Sektora rizika. Ukoliko ima više predstavnika Sektora rizika, Predsednik Kreditnog odbora je onaj predstavnik Sektora rizika koji ima višu poziciju u okviru tog Sektora.

Mandat članova svakog od Kreditnih odbora traje dok se lice imenovano za člana Kreditnog odbora nalazi na nekoj od funkcija koje, između ostalog, podrazumevaju i članstvo u nekom od Kreditnih odbora Banke. Mandat člana svakog od Kreditnih odbora prestaje, u slučaju prelaska na drugo radno mesto unutar Banke ili u slučaju prestanka radnog odnosa u Banci, a na osnovu odluke Upravnog odbora o razrešenju.

Kreditni odbori se sastaju po potrebi, a sednice se mogu održavati u vidu sastanaka/sednica kojima prisustvuju članovi Kreditnih odbora ili pisanim putem.

Kvorum za rad, odlučivanje i donošenje odluka postoji, ako sednicama Kreditnih odbora prisustvuju svi članovi tih Kreditnih odbora, odnosno većina od ukupnog broja, ako Kreditni odbori ima više od 2 (dva) člana. Broj članova Kreditnih odbora određuje se Odlukom o osnivanju Kreditnih odbora.

Kod donošenja odluke Kreditnih odbora predsednik Kreditnog odbora uvek glasa. U slučaju da je odluka Predsednika Kreditnog odbora u suprotnosti sa odlukom većine, drugi članovi Kreditnog odbora imaju mogućnost da zahtevaju arbitražu Izvršnog odbora koji će doneti konačnu odluku, pri čemu će se kod glasanja izuzeti glas predsednika Kreditnog odbora ako je on ujedno i član Izvršnog odbora.

U slučaju održavanja sednica Kreditnih odbora pisanim putem, članovi Kreditnih odbora se izjašnjavaju pisanim putem o kreditnom zahtevu. Za odlučivanje važe ista pravila kao i kod odlučivanja na sednicama kojima prisustvuju članovi Kreditnih odbora. Odluke Kreditnih odbora se potpisuju na način kako je definisano Poslovníkom o radu Kreditnih odbora.

Bliža pravila vezana za rad svakog od Kreditnih odbora Banke utvrđuju se poslovníkom o radu svakog konkretnog Kreditnog odbora.

5. ODBOR ZA UPRAVLJANJE AKTIVOM I PASIVOM

Član 24.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti i to kroz:

- efikasno upravljanje rizikom likvidnosti koje obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje odgovarajućih mera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti,
- praćenje i uskladjivanje aktive i pasive bilansa Banke i vanbilansnih kategorija Banke sa stanovišta ročnosti i valutne strukture, kroz uskladjenost novčanih tokova Banke,
- kontrolu, praćenje i merenje izloženosti riziku kamatnih stopa, riziku deviznog kursa i riziku cene hartija od vrednosti,
- osiguravanje adekvatnosti kapitala,
- obavlja poslove u skladu sa odlukama Narodne banke Srbije i aktima Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke se sastoji od najmanje 5 (pet) članova koji se biraju iz redova zaposlenih, s tim što su članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke obavezno Predsednik Izvršnog odbora Banke, član Izvršnog odbora zadužen za finansije, član Izvršnog odbora zadužen za upravljanje rizicima kao i zaposleni odgovorni za rukovođenje organizacionim delovima Banke u čijoj nadležnosti je upravljanje aktivom i pasivom.

Mandat članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke traje dok se lice imenovano za člana Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke nalazi na nekoj od funkcija koje, između ostalog, podrazumevaju i članstvo u Odboru za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Mandat člana Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke prestaje, u slučaju prelaska na drugo radno mesto unutar Banke ili u slučaju prestanka radnog odnosa u Banci, a na osnovu odluke Upravnog odbora o razrešenju.

Sednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke održavaju se po potrebi.

Kvorum za rad, odlučivanje i donošenje odluka (odluke i/ili zaključci) na sednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

Bliža pravila vezana za rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke utvrđuju se poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke.

6. ODBOR ZA TRŽIŠNE RIZIKE

Član 25.

Odbor za tržišne rizike je odgovoran za identifikovanje, vrednovanje i praćenje tržišnih rizika kao i primenu i nadzor nad primenom Politike upravljanja tržišnim rizikom uz poštovanje relevantne regulative kao i drugih odluka i procedura usvojenih od strane nadležnih organa Banke.

Odbor za tržišne rizike ima sledeće aktivnosti/odgovornosti:

- Identifikacija, procena i praćenje tržišnih rizika nastalih u transakcijama Banke,
- Kontrola uskladenosti tržišnih aktivnosti i transakcija sa lokalnom regulativom i standardima i instrukcijama SG Grupe,
- Obezbeđenje nezavisnih aktivnosti kontrole rizika, *back-office* i *middle-office* u odnosu na *front-office* aktivnosti,
- Praćenje usaglašenosti sa usvojenim limitima u oblasti tržišnog rizika,
- Razmatranje postojećih limita tržišne neto otvorene devizne pozicije, dilerskih limita, limita druge strane za tržišne operacije ili drugih limita vezanih za tržišni rizik, kao i predlaganje Izvršnom odboru usvajanje novih limita i izmena i/ili ukidanje postojećih,
- Komunikacija sa Izvršnim odborom i Upravnim odborom u vezi sa pitanjima koja se odnose na tržišne rizike,
- Ostala pitanja koja se odnose na tržišne rizike.

Odbor za tržišne rizike Banke se sastoji od najmanje 5 (pet) članova koji se biraju iz redova zaposlenih, s tim što su članovi Odbora za tržišne rizike Banke obavezno Predsednik Izvršnog odbora Banke, član Izvršnog odbora zadužen za upravljanje rizicima kao i zaposleni odgovorni za rukovođenje organizacionim delovima Banke u čijoj nadležnosti je upravljanje tržišnim rizicima.

Mandat članova Odbora za tržišne rizike traje dok se lice imenovano za člana Odbora za tržišne rizike nalazi na nekoj od funkcija koje, između ostalog, podrazumevaju i članstvo u Odboru za tržišne rizike. Mandat člana Odbora za tržišne rizike prestaje, u slučaju prelaska na drugo radno mesto unutar Banke ili u slučaju prestanka radnog odnosa u Banci, a na osnovu odluke Izvršnog odbora o razrešenju.

Sednice Odbora za tržišne rizike održavaju se kvartalno, a po potrebi i češće.

Kvorum za rad, odlučivanje i donošenje odluka (odluke i/ili zaključci) na sednicama Odbora za tržišne rizike postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora za tržišne rizike.

Bliža pravila vezana za rad Odbora za tržišne rizike utvrđuju se poslovnikom o radu Odbora za tržišne rizike.

7. ODBOR ZA OPERATIVNE RIZIKE

Član 26.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Odbor za operativne rizike se bavi upravljanjem i praćenjem izloženosti Banke operativnom riziku.

Glavna polja aktivnosti Odbora za operativne rizike je da:

- 1) koordinira upravljanje operativnim rizikom sa svim zainteresovanim stranama sa ciljem identifikacije, analize i sprečavanja događaja operativnog rizika,
- 2) bude informisan o glavnim tipovima operativnog rizika i najznačajnijim operativnim gubicima zabeleženim u posmatranom periodu,
- 3) prati primene korektivnih mera usmerenih na smanjenje izloženosti operativnom riziku,
- 4) bude informisan o rezultatima različitih alata (samoprocena i kontrola rizika, analiza scenarija, ključni indikatori rizika),
- 5) obezbeđuje da se trajni nadzor sprovodi na zadovoljavajućem nivou,
- 6) uvodi, održava i testira plan kontinuiteta poslovanja i upravljanja krizom,
- 7) formalizuje pitanja vezana za operativni rizik i prenosi, preko članova Odbora, saznanja i informacije o ovim pitanjima kroz organizacioni sistem Banke,
- 8) razmatra ostala pitanja koja se odnose na operativne rizike.

Odbor za operativne rizike Banke se sastoji od najmanje 5 (pet) članova koji se biraju iz redova zaposlenih imenuju među članovima Izvršnog odbora, s tim što su članovi Odbora za operativne rizike Banke obavezno Predsednik Izvršnog odbora, kao i zaposleni odgovorni za rukovođenje organizacionim delovima Banke u čijoj nadležnosti je upravljanje operativnim rizicima.

Mandat članova Odbora za operativne rizike traje dok se lice imenovano za člana Odbora za operativne rizike nalazi na nekoj od funkcija koje, između ostalog, podrazumevaju i članstvo u Odboru za operativne rizike. Mandat člana Odbora za operativne rizike prestaje, u slučaju prelaska na drugo radno mesto unutar Banke ili u slučaju prestanka radnog odnosa u Banci, a na osnovu odluke Izvršnog odbora o razrešenju.

Sednice Odbora za operativne rizike se održavaju kvartalno, a po potrebi i češće.

Kvorum za rad, odlučivanje i donošenje odluka (odluke i/ili zaključci) na sednicama Odbora za operativne rizike postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora za operativne rizike.

Bliža pravila vezana za rad Odbora za operativne rizike utvrđuju se poslovníkom o radu Odbora za operativne rizike.

VI LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 27.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u domenu obavljanja osnovnih bankarskih, poslova a koji poslovi mogu biti predmet kontrole od strane Narodne banke Srbije su:

- Članovi Izvršnog odbora Banke,
- Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke,
- Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke,
- Članovi svih Kreditnih odbora Banke i
- sva druga lica koja kao takve svojom posebnom odlukom označi Upravni odbor ili Izvršni odbor Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su dužna da svoja ovlašćenja izvršavaju stručno, savesno i u najboljem interesu Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su odgovorna za svoj rad, organizaciju i kontrolu poslovanja Banke u delokrugu svoje nadležnosti utvrđene ovim Statutom i drugim relevantnim aktima Banke.

VII ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 28.

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 i 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.

VIII NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE I UNUTRAŠNJE REVIZIJE BANKE

Sistem unutrašnjih kontrola

Član 29.

Banka je dužna da uspostavi i primeni efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od:

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

Funkcija upravljanja rizicima

Član 30.

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

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

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

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

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

Aktima iz prethodnog stava ovog člana Statuta kao i kroz rad pojedinih odbora Banke, obuhvataju se sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, a naročito:

- 1) rizik likvidnosti;
- 2) kreditni rizik;
- 3) kamatni i devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- 4) rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- 5) rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine banke;
- 6) rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- 7) operativni rizik, uključujući i pravni rizik, kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke.

Član Izvršnog odbora odgovoran za upravljanje rizicima ne može istovremeno biti odgovoran i za preuzimanje rizika.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke

Član 31.

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 32.

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

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

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

Član 33.

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 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 osim poslova koji se odnose na poslove unutrašnje revizije, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 34.

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

Član 35.

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.

IX ZASTUPANJE I PREDSTAVLJANJE

Član 36.

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

Tokom perioda odsutnosti Predsednika Izvršnog odbora, Banku u poslovanju u zemlji i sa inostranstvom, zastupa i predstavlja član Izvršnog odbora koga ovlasti Predsednik Izvršnog odbora sa još jednim članom Izvršnog odbora.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga Izvršnog odbora, Predsednik izvršnog odbora Banke (odnosno u slučaju odsutnosti Predsednika Izvršnog odbora, član Izvršnog odbora ovlašćen da menja Predsednika Izvršnog odbora) dužan je da obezbedi potpis još jednog člana tog odbora.

Član 37.

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

X ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 38.

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 39.

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 sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca. Pravilnikom o sistematizaciji radnih mesta utvrđuju se vrsta i delokrug poslova koji se obavljaju u okviru organizacionih delova, odnosno organizacionih oblika, vrsta i stepen stručne spreme zaposlenih i druga pitanja od značaja za izvršavanje poslovnih aktivnosti Banke.

Član 40.

Odluku o formiranju i prestanku rada svih organizacionih jedinica Banke, kao i o njihovom delokrugu rada (poslovima koje obavljaju organizacione jedinice u Banci, ovlašćenjima i odgovornostima koje imaju) donosi Upravni odbor.

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 41.

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.

XI OPŠTI AKTI BANKE

Vrste opštih akata

Član 42.

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

Član 43.

Statut je osnovni opšti akt Banke. Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

Statut Banke menja se odlukom Skupštine Banke u skladu sa odredbama zakona.

Predsednik Izvršnog odbora, kao zakonski zastupnik Banke, u obavezi je da nakon svake izmene Statuta sačini i potpiše prečišćeni tekst tog dokumenta, a koje izmene Statuta i prečišćeni tekst nakon svake takve izmene, se registruju u skladu sa zakonom o registraciji.

Član 44.

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.

XII BANKARSKA TAJNA

Član 45.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci koji su poznati Banci, a odnose se na lične podatke, finasijsko 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 46.

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.

XIII OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

Član 47.

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.

XIV STATUSNA OBELEŽJA BANKE

Član 48.

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, poslovno ime, sedište Banke i druge zakonom propisane elemente.

XV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

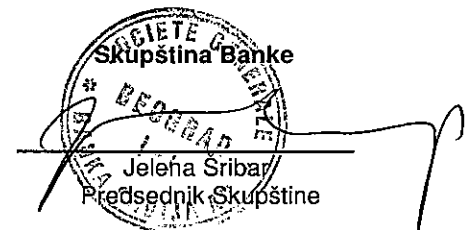
Stupanje Statuta na snagu

Član 49.

Statut, kao i izmene i dopune Statuta stupaju na snagu danom usvajanja a po dobijanju saglasnosti od strane Narodne banke Srbije na isti u skladu sa zakonom, nakon čega će se izvršiti i registracija Statuta u nadležnom registru saglasno zakonu o registraciji.

Član 50.

Početkom primene ovog prečišćenog teksta Statuta prestaje da važi prečišćeni tekst Statuta od 14. decembra 2017. godine.



Stamp: **REPUBLIKA SRBIJA**
Skupština Banke
BEOGRAD
Signature: **Jeleňa Šribar**
Predsednik Skupštine

