

<p>Vojvođanska banka a.d. Novi Sad Upravni odbor Broj: Dana: 6.11.2020. godine</p> <p>Na osnovu odredaba člana 73. stav 1. tačka 2. Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i odredbe člana 27. stav 1. tačka 2. Statuta Vojvođanske banke a.d. Novi Sad (dalje: „Banka“), Upravni odbor Banke, usvojio je sledeći</p> <p>PREDLOG ODLUKE O IZMENAMA I DOPUNAMA STATUTA VOJVOĐANSKE BANKE A.D. NOVI SAD U FORMI NOVOG STATUTA VOJVOĐANSKE BANKE A.D. NOVI SAD</p> <p>Član 1.</p> <p>USVAJA se predlog izmena i dopuna Statuta Vojvođanske banke a.d. Novi Sad u formi novog Statuta Vojvođanske banke a.d. Novi Sad (u daljem tekstu „Statut“), u tekstu koji je u prilogu ove Odluke i predstavlja njen sastavni deo.</p> <p>Član 2.</p> <p>Ovlašćuju se nadležne organizacione jedinice Banke da sprovedu propisane postupke pred nadležnim institucijama.</p> <p>Član 3.</p> <p>Ovlašćuju se nadležne organizacione jedinice Banke da po dobijanju svih saglasnosti izvrše registraciju Statuta u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija privrednih društava.</p>	<p><i>English text for convenience only</i></p> <p>Vojvođanska banka a.d. Novi Sad Board of Directors Number: Date: 6.11.2020</p> <p>Pursuant to Article 73, Paragraph 1, Clause 2 of the Law on Banks (Official Gazette of RS no. 107/2005, 91/2010 and 14/2015) and Article 27, Paragraph 1, Clause 2 of the Corporate By-Laws of Vojvođanska banka a.d. Novi Sad (hereinafter: the “Bank”), the Board of Directors of the Bank, has adopted the following</p> <p>PROPOSAL OF THE DECISION ON AMENDMENTS AND SUPPLEMENTS TO THE VOJVOĐANSKA BANKA A.D. NOVI SAD CORPORATE BY-LAWS IN THE FORM OF THE NEW CORPORATE BY-LAWS OF VOJVOĐANSKA BANKA A.D. NOVI SAD</p> <p>Article 1</p> <p>The proposal of amendments and supplements to the Vojvođanska banka a.d. Novi Sad Corporate By-Laws in the form of the new Corporate By-Laws of Vojvođanska banka a.d. Novi Sad (the “CBL”), in the text enclosed to this Decision as Appendix and its integral part IS HEREBY ADOPTED</p> <p>Article 2</p> <p>The competent organisational units of the Bank are authorised to implement the prescribed procedures before the competent institutions.</p> <p>Article 3</p> <p>The competent organisational units of the Bank are authorised to register the CBL, after obtaining all approvals, in accordance with the law regulating the registration of companies.</p>
---	---

Član 4.

Statut stupa na snagu danom registracije statusne promene pripajanja OTP Banke Srbija a.d. Beograd kao banke prenosioca Vojvođanskoj banci a.d. Novi Sad kao banci sticaocu ali ne pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na tekst Statuta.

Član 5.

Danom stupanja na snagu Statuta prestaje da važi Statut Banke od 28.9.2020. godine.

Prilog: Tekst Statuta

Article 4

The CBL shall enter into force on the day of registration of the status change, i.e. merger of OTP Banka Srbija a.d. Beograd as the dissolving bank with Vojvođanska banka a.d. Novi Sad as the acquiring bank, but not before receiving the approval of the National Bank of Serbia on the text of the CBL.

Article 5

As of the date of entry into force of the CBL, the Bank's CBL dated September 28, 2020 shall cease to apply.

Appendix: Text of the Corporate By-Laws

Predsednik Upravnog odbora/President of the Board of Directors

**STATUT
VOJVOĐANSKE BANKE A.D. NOVI SAD**

I UVODNE ODREDBE

Član 1.

Ovim Statutom, Vojvođanska banka a.d. Novi Sad (dalje: „Banka“) uređuje organizaciju, poslovanje, akta i druga pitanja u skladu sa odredbama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) (u daljem tekstu: Zakon).

II STATUS, PRAVNA FORMA

Član 2.

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

Banka ima pravnu formu akcionarskog društva koje nije javno.

Banka može imati pečat, štambilj, žig, koje u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva može koristiti u poslovnim pismima i drugim dokumentima društva, kao i memorandum čiju formu, sadržinu i način upotrebe utvrđuje Izvršni odbor Banke.

III POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

Član 3.

Poslovno ime banke je:

Vojvođanska banka akcionarsko društvo Novi Sad.

Skraćeno poslovno ime banke je: Vojvođanska banka a.d. Novi Sad.

Sedište Banke je u Novom Sadu, Trg slobode 5.

IV PRETEŽNA DELATNOST BANKE

Član 4.

Pretežna delatnost Banke je:

64.19 – ostalo monetarno posredovanje.

V AKCIONARSKI KAPITAL I AKCIJE BANKE

Član 5.

Ukupni akcionarski novčani kapital Banke, prema podacima iz Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti na dan 30.4.2021. godine, iznosi 55,330,780,140.00 dinara.

Akcionarski novčani kapital Banke sastoji se od sledećih izdatih akcija:

1,116,891 komada običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 49.540,00 dinara, odnosno ukupne nominalne vrednosti od 55,330,780,140.00 dinara, sa oznakom CFI kod: ESVUFR i ISIN broj: RSKULBE40207;

Akcije iz prethodnog stava su evidentirane na emisionom računu Banke i na računima vlasnika akcija - akcionara u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti.

Član 6.

Banka, u skladu sa zakonom i drugim propisima koji regulišu tržište kapitala, može izdavati i zamenljive obveznice, varante i druge hartije od vrednosti.

Obična akcija je akcija koja imaocu daje:

- a) Pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke;
- b) Pravo učešća u radu Skupštine Banke;
- c) Pravo glasa u Skupštini Banke, u skladu sa zakonom i Statutom;
- d) Pravo na isplatu dividendi prema odluci Skupštine Banke o raspodeli rezultata poslovanja;
- e) Pravo učešća u raspodeli likvidacionog ostatka po likvidaciji Banke, u skladu sa zakonom;
- f) Pravo prečeg sticanja iz novih emisija običnih akcija i zamenljivih obveznica;
- g) Pravo raspolaganja akcijama u skladu sa zakonom;
- h) Ostala prava u skladu sa zakonom i opštim aktima banke.

VI NAČIN UPRAVLJANJA, ORGANI BANKE

Član 7.

Bankom upravlja njen jedini akcionar, u skladu sa osnivačkim aktom i ovim Statutom.

Član 8.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

U Banci se u skladu sa Zakonom i Statutom obrazuju Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

U Banci se u skladu sa Statutom obrazuju Odbor za upravljanje operativnim rizicima, Odbor za problematične plasmane (Workout odbor) i Odbor za praćenje plasmana (Monitoring odbor).

U Banci se mogu obrazovati i drugi odbori čiji se delokrug rada, sastav, mandat članova i kvorum za odlučivanje uređuje Statutom.

1. SKUPŠTINA AKCIONARA BANKE

Sastav

Član 9.

U Banci, kao jednočlanom društvu, funkciju Skupštine akcionara Banke (dalje: Skupština) vrši jedini akcionar Banke.

Nadležnosti

Član 10.

Skupština:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Osnivačkog akta i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
- 5) imenuje i razrešava predsjednika i članove Upravnog odbora Banke;
- 6) određuje naknadu članovima Upravnog odbora Banke;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa Zakonom i Statutom Banke.

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

Vrste sednica Skupštine

Član 11.

Sednica Skupštine može biti redovna (godišnja) i vanredna.

Redovna (godišnja) sednica Skupštine

Član 12.

Redovna sednica Skupštine (dalje: redovna sednica) saziva se i održava najmanje jednom godišnje i to najkasnije u roku od šest meseci od završetka svake poslovne godine.

Sazivanje, obaveštavanje i rad redovne sednice Skupštine

Član 13.

Upravni odbor saziva redovnu sednicu svojom odlukom u kojoj se utvrđuje predlog dnevnog reda, datum, vreme i mesto održavanja redovne sednice u skladu sa zakonom, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Redovna sednica se po pravilu održava u sedištu Banke, osim ukoliko Upravni odbor ne odluči drugačije.

Banka primenjuje pojednostavljeni postupak pozivanja akcionara, s obzirom da nije javno društvo i da ima jednog akcionara.

Član 14.

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

U skladu sa Zakonom, na osnovu zahteva Narodne Banke Srbije (u daljem tekstu: NBS), da se određena pitanja uvrste u dnevni red redovne sednice, dnevni red će se izmeniti na osnovu samog zahteva na sednici.

Član 15.

Akcionar može učestvovati u radu Skupštine i elektronskim putem u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva.

Vanredna sednica Skupštine

Član 16.

Vanredna sednica Skupštine može se sazvati pod uslovima i na način predviđen zakonom i ovim Statutom.

Sazivanje vanredne sednice

Član 17.

Vanredna Skupština se saziva na pisani zahtev:

- 1) Upravnog odbora;
- 2) jedinog akcionara Banke.

Upravni odbor sazvaće vanrednu sednicu Skupštine :

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

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

Zahtev iz stava 1 tačka 2 ovog člana, mora biti datiran, potpisan od strane akcionara, sadržati predlog dnevnog reda, kao i razloge zbog kojih se Skupština saziva.

Zahtev mora biti adresovan na Upravni odbor Banke.

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

Upravni odbor obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku predviđenom za obaveštavanje članova Skupštine.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici redovne i vanredne Skupštine i može se obraćati akcionaru na toj sednici.

Član 18.

Na sazivanje vanredne sednice shodno se primenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na sazivanje redovne sednice Skupštine.

Član 19.

Sednica Skupštine može biti održana i bez upućivanja poziva i dostavljanja materijala, ukoliko se tome ne protivi jedini akcionar, odnosno uz njegovu prethodnu pisanu saglasnost datu putem elektronske pošte.

Predstavljanje – zastupnici i punomoćnici

Član 20.

Akcionar ima pravo da prisustvuje sednicama Skupštine.

Pravo prisustva sednicama Skupštine akcionar ostvaruje, kao pravno lice preko zakonskih zastupnika ili preko svojih ovlašćenih punomoćnika, ili trećeg lica, u skladu sa zakonom kojim se uređuju privredna društva.

Pisano obaveštenje o davanju ovakvog ovlašćenja mora biti predato u sedištu Banke pre održavanja sednice Skupštine.

Punomoćje se ne može dati članovima Upravnog odbora.

Kvorum

Član 21.

Kvorum za sednicu Skupštine čini jedini akcionar.

Rad na sednici, odlučivanje i predsedavanje

Član 22.

Na sednici Skupštine svaka obična akcija daje imaoocu pravo na jedan glas.

Skupština odlučuje o pitanjima koja su određena dnevnim redom utvrđenim u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.

Skupština donosi odluke na osnovu predloga koje utvrđuje Upravni odbor.

Postupak rada na sednici i odlučivanja bliže se uređuje Poslovníkom o radu Skupštine.

Rukovodilac organizacione jedinice Banke u čijoj nadležnosti su pravni poslovi, obavlja poslove predsedavanja Skupštinom, odnosno potpisuje odluke Skupštine.

2. UPRAVNI ODBOR I IZVRŠNI ODBOR

Član 23.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor.

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

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, kao i odbora iz člana 79. stav 1. Zakona i može se obraćati članovima ovih odbora.

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

A. Upravni odbor

Sastav

Član 24.

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

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

Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora banke moraju biti nezavisna lica (Nezavisni članovi Upravnog odbora) odnosno lica koja nemaju direktno ili indirektno vlasništvo ni u banci ni u članu bankarske grupe u kojoj je ta banka. Nezavisni članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati i druge uslove koje propiše Narodna banka Srbije.

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

Upravni odbor može imati jednog ili više zamenika predsednika koje iz reda članova Upravnog odbora imenuje Skupština. Zamenik predsednika ima ovlašćenja jednaka ovlašćenjima predsednika Upravnog odbora u odsustvu predsednika Upravnog odbora.

Članovi Upravnog odbora međusobno su ravnopravni u pravima i dužnostima utvrđenim Zakonom i ovim Statutom.

Članovi Upravnog odbora odgovorni su Skupštini.

Predsednik Upravnog odbora rukovodi sednicama Upravnog odbora i potpisuje akte Upravnog odbora u skladu sa aktom koji reguliše rad Upravnog odbora.

Imenovanje članova Upravnog odbora

Član 25.

Predsednika i članove Upravnog odbora Banke, na predlog postojećeg Upravnog odbora Banke, imenuje Skupština, pod uslovom da za njihovo imenovanje postoji saglasnost NBS na mandat od četiri godine.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija i ispunjavati druge uslove koje propiše Narodna banka Srbije.

Za člana Upravnog odbora banke iz prethodnog stava može biti imenovano lice koje ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i koje se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima.

Ostali članovi mogu biti lica koja imaju najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Razrešenje, ostavka i istek mandata članova Upravnog odbora

Član 26.

Član Upravnog odbora razrešava se odlukom Skupštine u sledećim slučajevima:

1. ako to lice prestane da ispunjava uslove propisane Zakonom;
2. ako postupa suprotno odredbama Zakona;
3. ako snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke;
4. ako je pravnosnažno osuđen za krivično delo na bezuslovnu kaznu zatvora ili pravnosnažno osuđen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije;
5. u slučaju nastupanja pravnih smetnji za članstvo propisanih Zakonom;

Član Upravnog odbora može biti razrešen odlukom Skupštine, ako Skupština smatra da je to u najboljem interesu Banke.

Svaki član Upravnog odbora može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi. Banka je dužna da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

Ostavka se dostavlja Upravnom odboru. Upravni odbor dostavlja ostavku Skupštini.

Skupština će na prvoj narednoj sednici svojom odlukom razrešiti člana Upravnog odbora koji je podneo ostavku.

Skupština razrešava člana Upravnog odbora na osnovu odluke iz stava 1., 2. i 5. ovog člana.

U slučaju razrešenja, odnosno ostavke iz prethodnog stava ili isteka mandata člana Upravnog odbora, ukoliko bi se prestankom mandata broj članova Upravnog odbora smanjio ispod minimalnog broja članova utvrđenog Zakonom odnosno ukoliko je to potrebno radi održavanja Zakonom propisanog sastava i strukture članova Upravnog odbora, mandat člana Upravnog odbora koji je razrešen odnosno koji je podneo ostavku ili kome je istekao mandat traje najmanje do stupanja na funkciju drugog člana Upravnog odbora ali ne duže od tri meseca računato od dana razrešenja odnosno ostavke ili isteka mandata.

Upravni odbor će u slučaju iz prethodnog stava odmah pokrenuti postupak za imenovanje nedostajućeg broja članova Upravnog odbora odnosno članova koji po svojstvima nedostaju u strukturi Upravnog odbora.

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

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije ukoliko se promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje članova Upravnog odbora, u roku od deset dana od dana saznanja za promenjene okolnosti.

Nadležnosti

Član 27.

Upravni odbor banke:

- 1) saziva sednice Skupštine banke;
- 2) priprema za Skupštinu banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije banke i podnosi ih Skupštini banke na usvajanje;
- 4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora banke;
- 7) bira i razrešava članove odbora iz člana 79. stav 1. Zakona;
- 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 radu odbora iz člana 79. stav 1. Zakona;

16) usvaja plan oporavka banke;

17) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;

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) obavlja druge poslove u skladu sa statutom banke.

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

Pored nadležnosti navedenih u stavu 1. ovog člana nadležnosti Upravnog odbora iz oblasti radnih odnosa su utvrđene članom 62 ovog Statuta.

Sednice Upravnog odbora

Član 28.

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

Sednice Upravnog odbora mogu biti redovne i vanredne.

Redovne Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova banke na teritoriji Republike Srbije. Redovne sednice Upravnog odbora se mogu održavati i putem telefonske ili audiovizuelne veze.

Članovi Upravnog odbora obaveštavaju se o datumu održavanja i dnevnom redu redovne sednice najmanje pet radnih dana pre dana sednice. Materijal za redovnu sednicu dostavlja se članovima Upravnog odbora najmanje dva radna dana pre održavanja sednice.

U hitnim slučajevima sednice Upravnog odbora mogu biti održane korišćenjem elektronske pošte (vanredne sednice). O vanrednoj sednici sačinice se i usvojiti zapisnik sa svim propisanim elementima. Na pisanim sednicama ne mogu se donositi odluke od naročitog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke, a naročito one odluke čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje predloga i odgovore na pitanja. O održavanju vanredne sednice, članovi Upravnog odbora obaveštavaju se dostavljanjem materijala i predloga odluka. Članovi Upravnog odbora imaju pravo da učestvuju u radu vanredne sednice u roku od 48 časova od upućivanja poziva, osim u slučaju kada navedeni rok pada u neradni dana kada se kao poslednji dan roka računa sledeći radni dan u 15 časova.

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

Upravni odbor banke obavestiće Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice upravnog odbora banke u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora banke. Poslove obaveštavanja Narodne banke Srbije o održavanju sednica i o donetim odlukama u ime Upravnog odbora obavljaju zaposleni u organizacionoj jedinici Banke nadležnoj za poslove sekretarijata.

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

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

Upravni odbor odluke donosi većinom glasova od ukupnog broja članova.

U cilju obezbeđenja kontinuiteta rada, u slučaju sprečenosti predsednika, sednicom predsedava i akta potpisuje zamenik predsednika Upravnog odbora.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Upravnog odbora.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica. Pored toga, Poslovníkom o radu Upravnog odbora uređuje se i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova Upravnog odbora, kao i šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, odnosno datumom donošenja odluka.

B) Izvršni odbor

Sastav Izvršnog odbora

Član 29.

Izvršni odbor Banke čini najmanje dva člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora.

Predsednika i članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor pod uslovom da za njihovo imenovanje postoji saglasnost Narodne banke Srbije na period od pet godina.

Članovi Izvršnog odbora banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije, koje propisuje Narodna banka Srbije.

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.

Funkcije članova Izvršnog odbora i njihove bliže nazive (izvršni direktor i sl.) utvrđuje Upravni odbor ukoliko to oceni celishodnim.

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

Članovi Izvršnog odbora ravnopravni su međusobno u pravima i dužnostima utvrđenim Zakonom i ovim Statutom.

Članovi Izvršnog odbora odgovorni su Upravnom odboru.

Predsednik Izvršnog odbora samostalno rukovodi sednicama Izvršnog odbora, a akte Izvršnog odbora potpisuje zajedno sa još jednim članom Izvršnog odbora.

U slučaju svog očekivanog odsustva ili sprečenosti, predsednik Izvršnog odbora je ovlašćen da odredi člana Izvršnog odbora na kojeg će biti preneti sva prava i obaveze u vezi sa predsedavanjem sednicama u periodu njegovog odsustva ili sprečenosti.

U slučaju neočekivanog odsustva ili sprečenosti predsednika Izvršnog odbora, članovi Izvršnog odbora se do povratka Predsednika smenjuju u predsedavanju sednicama i to tako što funkciju predsedavajućeg od trenutka nastupanja neočekivanog odsustva Predsednika preuzima prvi raspoloživi član Odbora po abecednom redu prezimena, u kom slučaju taj član zadržava položaj predsedavajućeg od prve sednice nakon sprečenosti Predsednika pa do zakazivanja termina naredne redovne sednice.

Razrešenje, ostavka i istek mandata članova Izvršnog odbora

Član 30.

Član Izvršnog odbora razrešava se odlukom Upravnog odbora u sledećim slučajevima:

1. ako to lice prestane da ispunjava uslove propisane Zakonom,
2. ako postupa suprotno odredbama Zakona,
3. ako snosi odgovornost za nepravilnosti u poslovanju Banke,
4. ako je pravosnažno osuđen za krivično delo na безусловnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđen za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije,
5. u slučaju nastupanja pravnih smetnji za članstvo propisanih Zakonom,

Član Izvršnog odbora može biti razrešen odlukom Upravnog odbora ako Upravni odbor oceni da je to u najboljem interesu Banke.

Svaki član Izvršnog odbora može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi. Banka je dužna da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav u skladu sa ovim Statutom.

Ostavka se dostavlja Upravnom odboru.

Upravni odbor će na prvoj narednoj sednici svojom odlukom razrešiti člana Izvršnog odbora koji je podneo ostavku.

Upravni odbor razrešava člana Izvršnog odbora na osnovu odluke iz stava 1., 2. i 5. ovog člana.

U slučaju razrešenja, odnosno ostavke iz prethodnog stava ili isteka mandata, ukoliko bi se prestankom mandata broj članova Izvršnog odbora smanjio ispod minimalnog broja članova utvrđenog Zakonom, odnosno ukoliko je to

potrebno radi održavanja Zakonom propisanog sastava i strukture članova Izvršnog odbora, mandat člana Izvršnog odbora koji je razrešen odnosno koji je podneo ostavku ili kome je istekao mandat traje najmanje do stupanja na funkciju drugog člana Izvršnog odbora ali ne duže od tri meseca računato od dana razrešenja odnosno ostavke ili isteka mandata.

Upravni odbor će u slučaju iz prethodnog stava odmah pokrenuti postupak za imenovanje nedostajućeg broja članova Izvršnog odbora.

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

Banka je dužna da obavesti Narodnu banku Srbije ukoliko se promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje članova Izvršnog odbora, u roku od deset dana od dana saznanja za promenjene okolnosti.

Nadležnosti

Član 31.

Izvršni odbor banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje banke.

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

Izvršni odbor banke:

- 1) izvršava odluke Skupštine banke i Upravnog odbora banke;
- 2) predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
- 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 i trezorskog poslovanja banke;
- 9) obaveštava Upravni odbor banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima banke;
- 10) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha banke;
- 11) bez odlaganja obaveštava Upravni odbor banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje banke;
- 12) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 13) donosi poslovnik o svom radu;
- 14) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora banke.

Pored nadležnosti navedenih u stavu 3. ovog člana 31, nadležnosti Izvršnog odbora iz oblasti radnih odnosa su utvrđene članom 63 ovog Statuta.

Rad Izvršnog odbora

Član 32.

Izvršni odbor poslove iz svog delokruga utvrđenog Zakonom i ovim Statutom obavlja na način propisan Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

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

Izvršni odbor odluke donosi većinom glasova od ukupnog broja članova.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Izvršnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

Obaveza informisanja Skupštine o prihodima članova organa upravljanja

Član 33.

Skupština razmatra najmanje jednom godišnje, pisanu informaciju, s detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora 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.

3. DRUGI ODBORI BANKE

Član 34.

U Banci se na osnovu Zakona i Statuta obrazuju:

- 1) Odbor za praćenje poslovanja Banke (odbor za reviziju),
- 2) Kreditni odbor,
- 3) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

U Banci se na osnovu Statuta obrazuju:

- 1) Odbor za upravljanje operativnim rizicima,
- 2) Odbor za problematične plasmane (Workout odbor) i
- 3) Odbor za praćenje plasmana (Monitoring odbor).

U Banci se mogu obrazovati i druga tela u skladu sa aktom Upravnog odbora o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Član 35.

Odbor za praćenje poslovanja banke čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član odbora za praćenje poslovanja banke mora biti lice nezavisno od banke.

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

Članove Odbora za praćenje poslovanja Banke imenuje i razrešava Upravni odbor.

Članovi se imenuju na period od 4 godine uz mogućnost ponovnog imenovanja, pri čemu mandat članova koji su istovremeno članovi Upravnog odbora automatski prestaje sa prestankom funkcije člana Upravnog odbora.

Svaki član Odbora za praćenje poslovanja banke može da podnese ostavku u kojoj je dužan da navede dan prestanka obavljanja dužnosti, u pisanoj formi.

U slučaju ostavke odnosno razrešenja Upravni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

Odbor za praćenje poslovanja banke radi, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova Odbora, uključujući i predsednika, odnosno predsedavajućeg.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za praćenje poslovanja banke.

Član 36.

Odbor za praćenje poslovanja banke dužan je da:

- 1) analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje banke koji se Upravnom odboru banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 2) analizira i usvaja predloge strategija i politika banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 3) analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, kao i da predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora banke ili spoljnog revizora banke razmatra ulaganja i aktivnosti banke;

- 6) Upravnom odboru i Skupštini 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.

Član 37.

Odbor za praćenje poslovanja banke je dužan da Upravnom odboru predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti i zakazivanje vanredne 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.

Odbor za praćenje poslovanja banke zaseda najmanje jednom mesečno, a u sedištu Banke najmanje jednom u tri meseca.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za praćenje poslovanja banke bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja banke.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja banke, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

Kreditni odbor

Član 38.

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

Član 39.

Kreditni odbor ima najmanje tri člana i zamenike članova koje iz reda lica zaposlenih u Banci imenuje i razrešava Upravni odbor. Zamenici članova imaju punovažno pravo odlučivanja u slučaju sprečenosti članova koje zamenjuju.

Upravni odbor imenuje članove Kreditnog odbora i njihove zamenike iz reda rukovodilaca banke zaduženih za oblasti upravljanja rizicima i poslove prodaje. Pored navedenih, Upravni odbor može imenovati i druge članove Kreditnog odbora i njihove zamenike.

Najmanje jedan član Kreditnog odbora mora biti lice koje ima odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Imenovanim članovima i zamenicima članova Kreditnog odbora, članstvo prestaje ostavkom, odnosno razrešenjem ili prestankom radnog odnosa u Banci.

U slučaju ostvarenja jednog od uslova iz gornjeg stava, Upravni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

Kreditni odbor, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova Odbora, uključujući i predsednika, odnosno predsedavajućeg.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Kreditnog odbora.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Kreditnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Kreditnog odbora.

Poslovníkom o radu Kreditnog odbora, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

Član 40.

Kreditni odbor, u skladu sa aktima Banke obavlja sledeće poslove:

- 1) Utvrđuje uslove odobravanja plasmana,
- 2) Donosi odluke o odobravanju plasmana, do limita koje je utvrdio Upravni odbor i u skladu sa Zakonom i propisima NBS,
- 3) Obavlja i druge poslove u skladu sa Zakonom i Statutom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 41.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje tri člana koje iz reda zaposlenih u Banci imenuje i razrešava Upravni odbor.

Upravni odbor imenuje članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom iz reda rukovodilaca banke zaduženih za oblasti finansija i poslove prodaje. Pored navedenih, Upravni odbor može imenovati i druge članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Imenovanim članovima Odbora za upravljanje aktivom i pasivom članstvo prestaje ostavkom, odnosno razrešenjem ili prestankom radnog odnosa u Banci.

U slučaju ostvarenja jednog od uslova iz gornjeg stava, Upravni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na njegov sastav i strukturu.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova Odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom.

Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, na osnovu dobijenih informacija predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti na način da na sednicama donosi konkretne zaključke i/ili odluke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njenim zaposlenima koji bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje navedenim rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor obavlja sledeće poslove:

- a. Analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja:
 - ročne usklađenosti aktive i pasive,
 - likvidnosti i solventnosti,
 - sigurnosti u poslovanju i profitabilnosti i
 - zaštite od tržišnih rizika u poslovanju Banke.
- b. Utvrđuje cene proizvoda i usluga Banke
- c. Mesečno prati kretanja u bilansu stanja i bilansu uspeha Banke i predlaže mere u cilju povećanja profitabilnosti Banke:
 - politike kamatnih stopa, provizija i naknada Banke,
 - zaštite Banke od tržišnih rizika (kamatni i valutni rizik)
- d. Analizira kvalitet aktive Banke sa gledišta naplativosti kredita i kamata i predlaže Izvršnom i Upravnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta aktive,
- e. Analiza promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom i Upravnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive, sa gledišta:
 - obima depozita,
 - potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke,
 - opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke.
- f. Analizira ukupan kreditni portfolio Banke sa gledišta izloženosti Banke kreditnom riziku i predlaže mere Izvršnom i Upravnom odboru Banke.
- g. Razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke,
- h. Razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke,

- i. Podnosi Izvršnom i Upravnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivni i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima, povećanju profitabilnosti i druge izveštaje, u skladu sa opštim aktima Banke,
- j. Obavlja druge poslove koje u skladu sa Zakonom propiše NBS

Odbor za upravljanje operativnim rizicima

Član 42.

Odbor za upravljanje operativnim rizicima ima najmanje tri člana koje bira Izvršni odbor iz reda rukovodilaca zaduženih za oblasti upravljanja rizicima, kontrole usklađenosti poslovanja i bezbednosti banke. Pored navedenih, Izvršni odbor može imenovati i druge članove Odbora za upravljanje operativnim rizicima pri čemu je obavljanje rukovodilačke funkcije u Banci preduslov za imenovanje.

U slučaju prestanka radnog odnosa pojedinih članova Odbora za upravljanje operativnim rizicima, Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na minimalan broj članova i zastupljenost poslovnih linija iz stava 1 ovog člana.

Član 43.

Nadležnosti Odbora za upravljanje operativnim rizicima su sledeće:

- 1) praćenje performansi sistema upravljanja operativnim rizicima u Banci;
- 2) praćenje nivoa izloženosti operativnom riziku kroz analizu Izveštaja Jedinice za upravljanje operativnim i ostalim rizicima koji sadrže rezultat procesa samoocenjivanja;
- 3) davanje mišljenja i komentara na Izveštaje Jedinice za upravljanje operativnim i ostalim rizicima;
- 4) predlaganje Izvršnom i Upravnom odboru Banke korektivnih mera u aktivnostima upravljanje operativnim rizicima.

Odbor podnosi izveštaj o nivou operativnog rizika u Banci, Upravnom i Izvršnom odboru Banke za svaki kvartal u tekućoj godini.

Član 44.

Odbor za upravljanje operativnim rizicima, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za upravljanje operativnim rizicima.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za upravljanje operativnim rizicima bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje operativnim rizicima.

Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje operativnim rizicima, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, transparentan prikaz aktivnosti i drugih poslova odbora utvrđenih aktima Banke koji su u njegovoj nadležnosti, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

Odbor za problematične plasmane (Workout odbor)

Član 45.

Odbor za problematične plasmane ima najmanje tri člana koje bira Izvršni odbor, iz reda rukovodilaca banke zaduženih za oblasti naplate potraživanja i finansija. Pored navedenih, Izvršni odbor može imenovati i druge članove Workout odbora pri čemu je obavljanje rukovodilačke funkcije u Banci preduslov za imenovanje.

U slučaju prestanka radnog odnosa pojedinih članova Workout odbora, Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na minimalan broj članova i u odnosu na zastupljenost poslovnih linija navedenih u prethodnom stavu.

Član 46.

Odbor za problematične plasmane obavlja sledeće poslove:

- 1) odlučuje o svim pitanjima iz oblasti upravljanja portfoliom problematičnih (NPL) plasmana, uključujući i donošenje odluka o angažovanju trećih lica radi vansudske naplate potraživanja i zaključenju ugovora o vansudskoj naplati potraživanja sa trećim licima, u skladu sa opštim aktima Banke;
- 2) analizira portfolio problematičnih (NPL) plasmana i daje instrukcije nadležnim organizacionim jedinicama Banke u cilju održavanja prihvatljivog nivoa NPL portfolia;
- 3) nadzire rezultate naplate potraživanja;
- 4) obavlja druge poslove utvrđene opštim aktima Banke.

Član 47.

Odbor za problematične plasmane, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za problematične plasmane.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za problematične plasmane bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za problematične plasmane.

Poslovníkom o radu Odbora za problematične plasmane, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

Odbor za praćenje plasmana (Monitornig odbor)

Član 48.

Odbor za praćenje plasmana ima najmanje tri člana koje bira Izvršni odbor iz reda rukovodilaca banke zaduženih za oblasti upravljanja rizicima, poslova prodaje i razvoja proizvoda. Pored navedenih, Izvršni odbor može imenovati i druge članove Monitoring odbora pri čemu je obavljanje rukovodilačke funkcije u Banci preduslov za imenovanje.

U slučaju prestanka radnog odnosa pojedinih članova Monitoring odbora, Izvršni odbor je dužan da obezbedi kontinuitet u radu ovog odbora u odnosu na minimalan broj članova i u odnosu na zastupljenost poslovnih linija navedenih u prethodnom stavu.

Član 49.

Nadležnosti Odbora za praćenje plasmana su sledeće:

- 1) analizira portfolio Banke i donosi odluke o potrebnim aktivnostima sa ciljem zaštite interesa banke;
- 2) odlučuje o izuzeću iz redovne procedure naplate klijenata iz segmenta privrede na osnovu dostavljenih akcionih planova od strane nadležnih centara za poslove sa privredom;
- 3) donosi odluke o transferu klijenata iz segmenta privrede u organizacionu jedinicu u čijoj su nadležnosti poslovi u vezi sa naplatom problematičnih plasmana privrede;
- 4) odlučuje o izuzeću iz redovne procedure naplate klijenata iz segmenta stanovništva na osnovu dostavljenih akcionih planova od strane nadležnih filijala i ekspozitura, ukoliko zbog ograničenja proisteklih iz regulative Banke druge instance nisu u mogućnosti da donesu takvu odluku;
- 5) obavlja druge poslove utvrđene opštim aktima Banke.

Član 50.

Odbor za praćenje plasmana, zaseda, raspravlja i odlučuje ukoliko u radu sednice učestvuje većina od ukupnog broja članova odbora.

Odluke se donose većinom glasova od ukupnog broja članova Odbora za praćenje plasmana.

Način rada, postupak odlučivanja i druga pitanja vezana za rad Odbora za praćenje plasmana bliže se uređuju Poslovníkom o radu Odbora za praćenje plasmana.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje plasmana, pored ostalog, uređuje se i sačinjavanje zapisnika koji treba da sadrži najmanje sledeće podatke: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, predlozi odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis lica u skladu sa opštim aktom Banke koji uređuje potpisivanje zapisnika sa sednica.

VII ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 51.

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

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana:

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

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

- 1) obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- 2) obustavljanje izdavanja garancija i drugih oblika jemstva,
- 3) obustavljanje izdavanja akreditiva i drugih instrumenata platnog prometa,
- 4) obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,
- 5) povlačenje plasmana,
- 6) preduzimanje i drugih mera za usklađivanje priliva i odliva sredstava.

Izvršni odbor je odgovoran za održavanje likvidnosti i solventnosti banke u skladu sa aktima o unutrašnjoj organizaciji Banke.

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

Sistem unutrašnjih kontrola

Član 52.

Banka uspostavlja i primenjuje efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, a koji se sastoji od:

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

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

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

Član 53.

Opštim aktom o unutrašnjoj kontroli u Banci obezbeđuje se i utvrđuje:

- 1) Uspostavljanje i razvoj adekvatnih i efikasnih postupaka unutrašnje kontrole banke, kao i za kontrolu doslednog sprovođenja tih postupaka,
- 2) Priprema i kontinuirana kontrola sprovođenja akata poslovne politike banke,
- 3) Praćenje, analiza i utvrđivanje prihvatljivih granica rizika koje banka preuzima (kreditnog rizika, rizika zemlje dužnika, deviznog rizika, rizika tržišta, kamatnog rizika, rizika likvidnosti, operativnog i drugog rizika),
- 4) Kontrola rada lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci.

Opštim aktom iz stava 1, utvrđuje se i odgovornost Izvršnog odbora banke za:

- 1) sprovođenje utvrđenih akata Banke,
- 2) razvoj postupaka koji omogućavaju merenje i kontrolu rizika iz poslovanja Banke,
- 3) predlaganje organizacione strukture banke,
- 4) staranje o efikasnom obavljanju zadataka i vršenju ovlašćenja poverenih zaposlenima u Banci,
- 5) utvrđivanje postupaka unutrašnje kontrole i praćenje njihove adekvatnosti i efikasnosti u otklanjanju uočenih nedostataka,
- 6) sprovođenje izmena u poslovnim knjigama banke u skladu s mišljenjem revizora koje je prihvatio nadležni organ Banke.

Opštim aktom iz stava 1, utvrđuje se i odgovornost drugih organa banke i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u banci za:

- 1) dosledno poštovanje principa dobrog poznavanja svih klijenata Banke,
- 2) uspostavljanje visokih moralnih standarda u obavljanju svih poslova u Banci,
- 3) potpuno uključivanje svih zaposlenih u banci u sprovođenje postupaka unutrašnje kontrole.

Član 54.

Postupci unutrašnje kontrole kroz svakodnevne poslove integrišu se na svim nivoima a naročito kroz:

- 1) obaveštavanje Upravnog odbora, Izvršnog odbora Banke i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima o obavljanju svih poslova iz delatnosti banke.
- 2) Kontrolu rada svih organizacionih delova banke
- 3) Fizičku kontrolu,
- 4) Kontrolu održavanja rizika iz poslovanja banke u utvrđenim granicama i preduzimanje mera u slučaju prekoračenja tih granica,
- 5) Kontrolu donošenja poslovnih odluka a naročito kontrolu pridržavanja utvrđenih granica ovlašćenja,
- 6) Proveru i usklađivanje knjiženja poslovnih promena kao i njihovog iskazivanja u računovodstvenim izveštajima banke.

U okviru organizacije unutrašnje kontrole, Banka je dužna da uspostavi i potpuni nadzor nad svojim informacionim sistemima.

U tom smislu, Banka opštim aktima u skladu sa propisima NBS utvrđuje ovlašćenja i odgovornosti i za:

- 1) razvoj i primenu postupaka kojima se obezbeđuje blagovremeno otkrivanje i sprečavanje pranja novca na svim organizacionim nivoima u banci, kao i efikasan nadzor nad sprovođenjem ovih postupaka,
- 2) utvrđivanje i izricanje disciplinskih i drugih sankcija licima odgovornim za sporovđenje postupaka za otkrivanje i sprečavanje pranja novca.

Član 55.

Izvršni odbor je dužan da kontinuirano prati efikasnost sprovođenja postupaka unutrašnje kontrole i to naročito:

- 1) uključivanjem nadzora nad osnovnim rizicima iz njenog poslovanja u njene svakodnevne poslove,
- 2) periodičnim procenjivanjem sprovođenja postupaka interne kontrole u okviru određenog segmenta njenog poslovanja koje vrše rukovodioci nadležne za tu oblast poslovanja (samoprocenjivanje),
- 3) ocenom postupaka unutrašnje kontrole u celini i ocenom pojedinačnih postupaka i načina na koji se sprovode a koje daje interni revizor banke.

Izvršni odbor je dužan da obezbedi blagovremeno obaveštavanje rukovodilaca o nedostacima u postupcima interne kontrole, kao i obaveštavanje Upravnog odbora banke o bitnim nedostacima u tim postupcima.

Član 56.

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

Upravni odbor je dužan da obezbedi a Izvršni odbor da sprovede funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti Banke.

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

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

Akti iz stava 4. ovog člana sadrže:

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

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke (Compliance)

Član 57.

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

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

Na nadležnosti jedinice zadužene za kontrolu usklađenosti poslovanja banke, njenog rukovodioca i zaposlene primenjuju se odredbe Zakona.

Funkcija unutrašnje revizije

Član 58.

Unutrašnju reviziju u Banci vrši posebna organizaciona jedinica odgovorna Upravnom odboru.

Rukovodioca organizacione jedinice odgovorne za unutrašnju reviziju bira i razrešava Upravni odbor.

Na sastav, prava, dužnosti, ovlašćenja i način rada organizacione jedinice zadužene za unutrašnju reviziju i njenih zaposlenih primenjuju se odredbe Zakona.

IX POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 59.

Banku predstavlja i zastupa predsednik Izvršnog odbora Banke.

Predsednik Izvršnog odbora, zastupa i predstavlja Banku u unutrašnjem pravnom prometu i u poslovanju 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 60.

U okviru obavljanja delatnosti Banke, zaposleni mogu, kao punomoćnici po zaposlenju, preduzimati pravne radnje i zaključivati poslove u skladu sa pozitivnim propisima i aktom nadležnog organa Banke kojim se detaljnije uređuje potpisivanje i zastupanje Banke, bez posebnog punomoćja.

Prilikom preduzimanja pravnih poslova u ime i za račun Banke obavezna je primena načela dva potpisa.

X LICA S POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 61.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su:

- 1) Predsednik i članovi Izvršnog odbora,
- 2) Rukovodioci odbora i drugih organizacionih jedinica Banke u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Lica iz stava 1. imaju ovlašćenja i odgovornosti propisane Zakonom, Statutom i opštim aktima Banke.

XI NADLEŽNOSTI IZ OBLASTI RADNIH ODNOSA

Delokrug Upravnog odbora

Član 62.

Pored nadležnosti Upravnog odbora utvrđenih Zakonom, Upravni odbor Banke, u ime i za račun Banke, zaključuje ugovor o radu i sporazum o prestanku radnog odnosa sa članom Izvršnog odbora (uključujući i predsednika Izvršnog odbora i zamenika predsednika Izvršnog odbora), rukovodiocem organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu unutrašnja revizija i rukovodiocem organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja.

Upravni odbor Banke:

- 1) odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa članova Izvršnog odbora Banke (uključujući i predsednika Izvršnog odbora i zamenika predsednika Izvršnog odbora);
- 2) odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa rukovodioca organizacione jedinice Banke u čijem je delokrugu unutrašnja revizija i kontrola usklađenosti poslovanja.

Delokrug Izvršnog odbora

Član 63.

Pored nadležnosti Izvršnog odbora utvrđenih Zakonom, Izvršni odbor Banke, u skladu sa propisima o radu odnosno propisima o bankama:

- 1) donosi pravilnik o radu;
- 2) donosi pravilnik o sistematizaciji poslova u skladu sa utvrđenom unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom koju je utvrdio Upravni odbor Banke;
- 3) donosi program rešavanja viška zaposlenih;
- 4) donosi odluku kojom se odobrava zaključivanje kolektivnog ugovora kod Banke;
- 5) donosi opšte akte iz oblasti radnih odnosa;

Kolektivni ugovor kod Banke kao poslodavca zaključuju Banka i reprezentativni sindikat kod Banke. U ime Banke kolektivni ugovor potpisuje predsednik Izvršnog odbora. Pri potpisivanju kolektivnog ugovora, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana Izvršnog odbora.

Ugovore o radu i sporazume o prestanku radnog odnosa sa zaposlenima (osim zaposlenih navedenih u članu 62 Statuta) u ime i za račun Banke, zaključuje Izvršni odbor ili lice koje Izvršni odbor ovlasti. O pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa (osim zaposlenih navedenih u članu 62 Statuta) odlučuje Izvršni odbor ili lice koje Izvršni odbor ovlasti.

Ovlašćenje iz stava 3. ovog člana daje se u pisanom obliku.

XII ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 64.

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.

Član 65.

Unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke na predlog Izvršnog odbora utvrđuje Upravni odbor aktom kojim se obezbeđuje podela 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.

Član 66.

Unutrašnja organizacija Banke sastoji se od organizacionih jedinica i organizacionih oblika u kojima se obavljaju poslovi Banke (u sedištu i van njenog sedišta) koji mogu imati određena ovlašćenja u pravnom prometu.

Odluku o formiranju organizacionih jedinica, njihovim ovlašćenjima i nadležnostima, kao i odluku o njihovom ukidanju donosi Upravni odbor u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Odluku o formiranju organizacionih oblika, njihovim ovlašćenjima, nadležnostima i zastupniku, kao i odluku o njihovom ukidanju, donosi Izvršni odbor, u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Banka obaveštava Narodnu banku Srbije o otvaranju filijale ili drugog organizacionog oblika na teritoriji Republike Srbije najkasnije u roku od osam dana od dana njihovog otvaranja.

Radi otvaranja filijale u inostranstvu, Banka podnosi Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje saglasnosti.

Ogranci

Član 67.

Ogranak u svom poslovanju istupa pod poslovnim imenom Banke kome se dodaje naziv ogranka, u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

U ograncima se mogu obavljati svi poslovi koje obavlja Banka.

Banka snosi potpunu odgovornost za obaveze i rizik poslovanja ogranaka.

Ogranak nema status pravnog lica i poslove obavlja u ime i za račun Banke.

Naziv ogranka, sedišta, zastupnika i obim poslova koje ogranak obavlja određuje Izvršni odbor, u skladu sa aktom Upravnog odbora o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Filijale i ekspoziture Banke se ne smatraju ograncima.

XIII OPŠTI AKTI BANKE

Vrste opštih akata - objavljivanje

Član 68.

Opšti akti Banke su Statut, Odluka o osnivanju i drugi akti koje donose Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor u skladu sa odredbama zakona, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Pored opštih akata iz prethodnog stava, Upravni odbor može svojim aktom da utvrdi druge vrste opštih akata Banke koje donosi Upravni odbor, Izvršni odbor i organi koji su njima odgovorni.

Član 69.

Odluka o osnivanju i Statut su osnovni opšti akti Banke.

Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom i Odlukom o osnivanju (osnivački akt). U slučaju nesaglasnosti odredaba osnivačkog akta Banke i Statuta Banke, primenjuju se odredbe osnivačkog akta.

Opšti akti Banke objavljuju se u skladu sa zakonom.

Član 70.

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

Pravo inicijative za izmenu i dopunu statuta

Član 71.

Pravo inicijative za izmenu, odnosno dopunu statuta Banke ima akcionar, Izvršni i Upravni odbor Banke.

Akcionar svoje pravo inicijative ostvaruju tako što obrazloženi predlog potrebe za izmenom, odnosno dopunom Statuta dostavljaju Upravnom odboru Banke i predsedniku Skupštine.

Kad Upravni odbor Banke primi inicijativu akcionara ili Izvršnog odbora Banke ili kada sam pokrene takvu inicijativu, dostaviće obrazloženi predlog za izmenu, odnosno dopunu statuta Skupštini, u roku utvrđenom ovim Statutom za sazivanje sednice Skupštine na kojoj će se odlučivati o izmeni, odnosno dopuni Statuta.

XIV BANKARSKA TAJNA

Član 72.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se podaci propisani Zakonom

Član 73.

Banka, članovi njenih organa, akcionar, 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, odnosno bankarskom 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 pisano odobrenje tog klijenta, osim ako Zakonom nije drukčije propisano.

Član 74.

Izuzeci od obaveze čuvanja bankarske tajne postoje ako se podaci saopštavaju:

- 1) na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda;
- 2) za potrebe ministarstva nadležnog za unutrašnje poslove, organa nadležnog za borbu protiv organizovanog kriminala i organa nadležnog za sprečavanje pranja novca, u skladu s propisima;
- 3) u vezi sa imovinskim postupkom, a na osnovu zahteva staraoca imovine ili konzularnih predstavništava stranih država uz podnošenje odgovarajućih pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdan interes ovih lica;
- 4) u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa;
- 5) regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti;
- 6) licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata Banke;
- 7) nadležnom organu u vezi sa vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet;
- 8) poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti
- 9) organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja;
- 10) na zahtev organizacije za osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita;
- 11) stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenom između tog tela i Narodne banke Srbije.

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

Član 75.

Dužnost čuvanja bankarske tajne i postupanje sa ovim podacima, obavezan su element Ugovora o radu u Banci.

XV INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE, JAVNOST RADA

Obaveštenje akcionara

Član 76.

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

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

Akcionar ima pravo da pismeno postavlja pitanja o upravljanju Bankom i poslovanju Banke organima Banke. Upravni odbor odnosno predsednik Izvršnog odbora na pitanja koja su njima upućena moraju odgovoriti u roku od 15 radnih dana, a Skupština o pitanjima koja su njoj upućena mora zauzeti stav na prvoj narednoj sednici.

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

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

Javnost rada Banke

Član 77.

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

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

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

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 koje 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.

Član 78.

Banka je dužna da nadležnom registru dostavi, radi objavljivanja, informacije sadržane u dokumentima propisanim pozitivnim propisima.

XVI STATUSNE PROMENE, RESTRUKTURIRANJE BANKE, PRESTANAK BANKE

Statusne promene

Član 79.

Pod statusnim promenama Banke, podrazumevaju se:

- spajanje Banke sa drugom bankom/bankama,
- pripajanje Banke drugoj banci ili pripajanjem druge banke Banci.

Član 80.

O statusnim promenama odlučuje Skupština, a na predlog Upravnog odbora Banke.

Predlog iz stava 1. ovog člana mora sadržati sve što je odlučujuće za donošenje odluke o statusnoj promeni koja se namerava sprovesti, a posebno analizu ekonomske opravdanosti, kao i analizu posledica na stanje na finansijskom tržištu i zaštitu prava akcionara.

Predlog iz stava 1. mora se dostaviti akcionaru na način utvrđen poslovníkom o radu Skupštine u skladu sa zakonom.

Restrukturiranje Banke

Član 81.

Restrukturiranje Banke sprovodi se u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Prestanak rada Banke

Član 82.

Banka prestaje sa radom:

- 1) Oduzimanjem dozvole za rad,
- 2) Dobrovoljnim prestankom rada Banke, u skladu sa Zakonom,
- 3) Statusnim promenama Banke.

Dobrovoljni prestanak rada Banke

Član 83.

U slučaju prestanka uslova, odnosno ekonomskog interesa za poslovanje Banke, Skupština, na predlog Upravnog odbora, odlučuje o prestanku rada Banke, u kom slučaju Banka podnosi zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje saglasnosti na odluku Skupštine Banke o prestanku rada, u skladu sa Zakonom.

XVII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje Statuta na snagu

Član 84.

Statut stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Banke ali ne pre prijema saglasnosti Narodne banke Srbije na tekst Statuta.

Član 85.

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Banke od 28.9.2020. godine.

Vojvođanska banka a.d. Novi Sad

Broj:

Novi Sad, godine

Vojvođanska banka a.d. Novi Sad

Aleksandar Belić, predsednik Skupštine