

S T A T U T
AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNE BANKE "AIK BANKE" A.D. NIŠ

(PREČIŠĆEN TEKST)

I OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Ovim Izmenama i Dopunama Statuta vrši se usaglašavanje akata i organizacije Agroindustrijsko komercijalne banke AIK BANKE akcionarskog društva Niš (u daljem tekstu: Banka) sa Zakonom o bankama ("Sl. Glasnik RS 107/2005") - u daljem tekstu: Zakon.

Banka je osnovana po Zakonu o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl.list SRJ" br. 32/93. . . i "Sl.Glasnik RS br. 72/03, 61/05 i 101/05), što je registrovano u Trgovinskom sudu u Nišu u reg. ulošku br. Fi 7343/93 i prevedeno u Agenciju za privredne registre pod br. BD (ćirilica) 2946/2005 dana 01.03.2005.godine.

Odredbe Statuta ne mogu biti u suprotnosti sa Ugovorom o osnivanju Agroindustrijsko komercijalne banke AIK BANKE akcionarskog društva Niš (u daljem tekstu: Ugovor).

Član 2.

Banka ima pečat, štambilj i žigove koji sadrže poslovno ime Banke i njeno sedište.

Delovi Banke imaju pečate, štambilje i žigove koji pored poslovnog imena i sedišta Banke, sadrže obavezno naznačen i konkretan organizacioni deo Banke i sedište tog organizacionog dela.

Uputstvom Izvršnog odbora Banke (u daljem tekstu: Izvršni odbor), uređuje se sadržaj, oblik, veličina i upotrba, čuvanje, evidencija i druga pitanja od značaja za korišćenje pečata, žiga i štambilja Banke.

Član 3.

Banka u pravnom prometu koristi poslovno ime i sedište (iz Ugovora o osnivanju Banke) na Srpskom jeziku i ćiriličnom pismu (bilo kao poslovno ime ili skraćeno poslovno ime).

Poslovna pisma i drugi dokumenti (uključujući i one u elektronskoj formi) upućeni trećim licima sadrže sledeće podatke: poslovno ime i pravnu formu - akcionarsko društvo, sedište, registar u koji je registrovano i broj registracije, broj žiro računa kao i poreski broj i podatke o iznosu akcionarskog kapitala Banke.

II ORGANIZACIJA BANKE I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 4.

Banka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom, Ugovorom i ovim Statutom.

Član 5.

U Banci se kao delovi mogu organizovati: Centrala Banke u Nišu, Regionalni centri, Filijale u okviru Regionalnih centara i Ekspoziture i/ili šalteri u okviru Filijala, i drugi delovi u zavisnosti od delokruga - obima poslova koji se u njima obavljaju i odlukama Narodne Banke Srbije zahtevanih standarda poslovanja

Organizaciju Banke i delokrug poslova koji se u njima obavljaju utvrđuje i menja Izvršni odbor Banke, opštim aktom, na predlog Predsednika Izvršnog odbora Banke.

Organizacija Banke treba da bude takva da svojom veličinom, brojem organizacionih delova, brojem i kvalifikacijama ljudi, stručnom osposobljenošću, nivoom tehničke opremljenosti i dr. odgovara blagovremenom, stručnom i zakonitom obavljanju poslova i blagovremenom identifikovanju, merenju i proceni rizika, kao i ostvarenju dobiti Banke.

Aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke, koji donosi Izvršni odbor Banke, bliže se uređuju, između ostalog i uslovi koje treba da ispunjavaju lica koja se biraju u organima Banke, potom rukovodioci organizacionih jedinica i druga - sva druga lica čiji izbor po Zakonu nije poveren drugim organima Banke, kao i postupci za izbor tih lica i dr.

Član 6.

U Centrali Banke se organizuju (a u pojedinim Regionalnim centrima - u Filijalama se mogu organizovati) i posebne organizacione jedinice za obavljanje poslova "ovlašćene banke" u smislu Zakona o tržištu hartija od vrednosti, posebna nezavisna organizaciona jedinica za obavljanje poslova kontrole usklađenosti poslovanja Banke, kao i posebna organizaciona jedinica u čijem je delokrugu unutrašnja revizija Banke.

U Banci se mogu obrazovati i drugi organizacioni delovi, u skladu sa propisima i potrebama poslova Banke (predstavništva Banke i dr.).

U napred pobrojanim organizacionim delovima Banke, poslovi se mogu obavljati u okviru:

- sektora,
- direkcija,
- službi,
- odeljaka,
- referata,
- šaltera i dr.

Organizacioni delovi Banke su delovi Banke koji nemaju svojstvo pravnog lica, imaju mesto poslovanja i zastupnike, a poslove sa trećim licima obavljaju u ime i za račun Banke.

Delovi Banke sa određenim ovlašćenjima u platnom prometu, registruju se (upisuju se u Registar koji vodi Agencija za privredne registre) u skladu sa zakonom koji reguliše ovu materiju.

Pri formiranju - obrazovanju delova Banke, nadležni organi dužni su da se pridržavaju principa jedinstvenosti organizacije Banke, funkcionalnosti, efikasnosti, racionalnosti i ekonomičnosti.

Odluka Izvršnog odbora Banke o ukidanju određenog organizacionog dela Banke se takođe registruje kod nadležnog organa - Agencije za privredne registre.

Član 7.

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

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

Banka može u inostranstvu otvarati i Filijale, druge organizacione oblike kao i predstavništva.

Otvaranje organizacionih delova Banke u inostranstvu vrši se uz saglasnost Narodne banke Srbije.

Član 8.

Banka obavlja delatnost u cilju sticanja dobiti .

Banka u pravnom prometu (u obavljanju poslova) istupa u skladu sa Zakonom i aktima Narodne Banke Srbije i drugim propisima: u svoje ime i za svoj račun, u usvoje ime a za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica.

Banka posluje u skladu sa Zakonom, Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom, odlukama Narodne Banke Srbije i utvrđenom poslovnom politikom i strategijom poslovanja, tako da se ne ugrozi njena likvidnost (i solventnost), koeficijent adekvatnosti kapitala i ostali propisani pokazatelji poslovanja Banke i dr.

III ODLUČIVANJE U SKUPŠTINI I PITANJA O KOJIMA ODLUČUJE SKUPŠTINA

Član 9.

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

Član 10.

Organi Banke su Skupština, Upravni odbor, Izvršni odbor i drugi Odbori Banke.

Banka može po potrebi (osim Odbora iz prethodnog stava), obrazovati i druge odbore, kao i druge organe u skladu sa Osnivačkim aktom i ovim Statutom.

Član 11.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

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

Skupštini akcionara po pravilu prisustvuju i učestvuju u radu Predsenik i/ili drugi članovi Izvršnog odbora Banke, članovi Upravnog odbora Banke, kao i Revizor Banke.

Član 12.

Skupština Banke:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke;
- 2) donosi statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
- 3) usvaja godišnji račun Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 6) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 7) odlučuje o sticanju stečajne, odnosno likvidacione mase Banke u stečaju, odnosno likvidaciji;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 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.

Banka je u obavezi da pribavi saglasnost na Statut Banke, odnosno na izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke od Narodne banke Srbije.

Statut banke, odnosno izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke ne mogu stupiti na snagu pre dostavljanja saglasnosti iz prethodnog stava ovog člana.

Član 13.

Zasedanja Skupštine mogu biti redovna i vanredna.

Predstavnik Narodne Banke Srbije može prisustvovati sednici Skupštine Banke i može se obraćati akcionarima na toj sednici.

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

Listu Akcionara koji su ovlašćeni da dobiju pisano obaveštenje o Skupštini, da traže sazivanje vanredne Skupštine, da glasaju, da podnose predloge u skladu sa zakonom, da preduzimaju bilo koje druge radnje (dan utvrđivanja Akcionara), čine lica koja su Akcionari Banke na 30. (trideseti) dan pre dana održavanja sednice Skupštine (koji se dan održavanja ne računa u računanje roka unazad). Za dokaz utvrđivanja Liste Akcionara iz ovog stava služi Izvod iz Centralnog registra hartija od vrednosti.

Član 14.

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

Upravni odbor Banke u okviru roka iz prethodnog stava donosi odluku o datumu, vremenu i mestu održavanja redovne Skupštine i saziva sednicu Skupštine.

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

Na postupak sazivanja, obaveštavanja i rada redovnog zasedanja Skupštine Banke primenjuju se i sve ostale odredbe Zakona o privrednim društvima koje se odnose na Skupštinu akcionarskog društva, a nisu navedene u ovom Statutu.

Član 15.

U Banci se može sazvati i vanredno zasedanje Skupštine.

Zakonom i ovim Statutom su bliže uređeni: organi na čiji se zahtev može sazvati vanredno zasedanje Skupštine i pobrojani su slučajevi u kojima Upravni odbor Banke "mora" sazvati (saziva) vanredno zasedanje Skupštine.

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

Član 16.

Upravni odbor Banke saziva sednicu skupštine akcionara Banke i priprema predloge odluka. Po pravilu, Skupština se održava u sedištu Banke, osim ukoliko Upravni odbor ne odluči drugačije.

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

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

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

Izuzetno od stava 3. ovog člana, Banka može da objavljuje poziv za sednicu Skupštine bez prekida na internet stranici Banke tokom vremena iz stava 3. ovog člana i uz to da objavi poziv najmanje u jednom dnevnom listu, u skladu sa zakonom. Sadržaj obaveštenja iz ovog stava propisan je zakonom.

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

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.

Izuzetno, u slučajevima kada je Odluka po određenom pitanju od važnosti po Banku, po proceni Izvršnog odbora Banke, a istu je potrebno doneti u što kraćem roku, Skupština može odluku doneti u pisanoj formi (na osnovu glasova predatih poštom ili faksom) bez održavanja sednice, ukoliko je Upravni odbor Banke na svojoj redovnoj sednici utvrdio predlog te odluke i našao opravdanim takav način odlučivanja Skupštine.

Član 17.

Vanredno zasedanje Skupštine se saziva na pismeni zahtev:

- 1) Upravnog odbora ili drugog organa Banke koji je ovim Statutom i ovlašćen da sazove vanredno zasedanje Skupštine,
- 2) akcionara Banke sa najmanje 10% akcija Banke sa pravom glasa,
- 3) likvidacionog upravnika Banke u postupku dobrovoljne likvidacije Banke.

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

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

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 svih akcionara koji ga podnose, da sadrži podatke za identifikovanje tih akcionara o broju akcija koji svako od njih poseduje, 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 svako lice koje je zahtevalo sazivanje ove Skupštine. Odluka Upravnog odbora o odbijanju sazivanja sednice Skupštine obavezno sadrži razloge odbijanja. Razlozi za odbijanje zahteva za sazivanje sednice Skupštine blize su navedeni u zakonu.

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

Član 18.

Skupštinu Banke čine akcionari.

Svaki akcionar, u skladu sa Statutom, lično ili preko punomoćnika ima pravo da učestvuje u radu Skupštine Akcionara, a Akcionar sa pravom glasa ima pravo da glasa.

Zakonom o privrednim društvima bliže su regulisani slučajevi u kojima se akcionaru ograničava pravo glasa u Skupštini.

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

Ugovorom o osnivanju Banke određeni su slučajevi u kojima akcionari preferencijalnih akcija imaju pravo glasa sa akcionarima običnih akcija.

Kvorum za rad sednice Skupštine akcionara ispunjen je ako sednici Skupštine prisustvuju akcionari koji poseduju većinu od ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Kad je na sednici Skupštine ispunjen kvorum za rad, odluke se donose većinom od ukupnog broja glasova iz prethodnog stava ovog člana (obična većina), osim u slučajevima u kojima se zakonima, osnivačkim aktom ili ovim statutom traži kvalifikovana većina - 2/3 većina za donošenje odluke.

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

Akcionari koji su fizička lica mogu lično da učestvuju (da glasaju) na Skupštini.

Akcionare koji su pravna lica na Skupštini zastupaju (zakonski) zastupnici.

Akcionar, odnosno njegov zakonski zastupnik koji ne može da prisustvuje Skupštini može da ovlasti punomoćjem drugog akcionara ili treće lica da ga zastupa na Skupštini. Pismeno obaveštenje o davanju ovakvog ovlašćenja mora biti predato upravnom odboru Banke pre održavanja Skupštine.

Bliži uslovi davanja punomoćja i njegove sadržine propisuju se zakonom.

Članovi Upravnog, Izvršnog odbora Banke, kontrolni akcionari ne mogu biti punomoćnici za akcionare zaposlene u Banci i povezana lica u smislu zakona (Zakona o privrednim društvima). Na Skupštini akcionari mogu da se izjašnjavaju bilo pismeno ili usmeno.

Slučajevi u kojima akcionar i povezana lica ne mogu glasati u Skupštini akcionara bliže su određeni Zakonom o privrednim društvima.

Član 19.

Ako je sednica Skupštine akcionara odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom najkasnije 15 dana od dana odlaganja, u kom slučaju kvorum čini prisustvo akcionara sa više od 1/3 od ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

Član 20.

Sednicama Skupštine predsedava Predsednik skupštine, a u njegovom odsustvu akcionar, odnosno uređno ovlašćeni predstavnik akcionara izabran na Skupštini.

Predsednik skupštine bira se na početku sednice sa mandatom od jedne godine i mogućnošću ponovnog izbora.

Predsednik skupštine predlaže skupštini tekst Poslovnika o radu skupštine.

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

IV PITANJA O KOJIMA ODLUČUJU DRUGI ORGANI BANKE, SASTAV I POSTUPAK ODLUČIVANJA OVIH ORGANA, KAO I MANDAT ČLANOVA TIH ORGANA

1. ORGANI UPRAVLJANJA BANKOM

Član 21.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor Banke.

Zakonom o privrednim društvima bliže su regulisani zabrana izbora (i slučajevi u kojima se zabranjuje izbor) lica (i sa njim povezanih lica) za zastupnika, člana organa Banke i dr.

A) Upravni odbor

Član 22.

Upravni odbor Banke čini 7 (sedam) članova, uključujući i Predsednika, od kojih su 2 (dva) člana, lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna Banka Srbije.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija (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 da se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima).

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

Član 23.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke, imenuje skupština Banke na period od 4 (četiri) godine, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije. Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke.

Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

Član Upravnog odbora i/ili Predsednik, ili ceo Upravni odbor razrešava se Odlukom Skupštine na redovnoj sednici Skupštine, u slučaju da Banka po Godišnjem računu iskaže gubitak u poslovanju (osim ukoliko je isti rezultat pokriva rezervi za procenjene gubitke, ili je rezultat znatnog i neočekivanog pogoršanja makro-ekonomskog ambijenta poslovanja i drugih nepredviđenih situacija), a Skupština Banke oceni da je isti-gubitak nastao nezakonitim, nestručnim ili nesavesnim radom pojedinog člana Upravnog odbora i/ili Predsednika upravnog odbora, ili celog Upravnog odbora. Povredom dužnosti iz člana 40. stav 4 ovog Statuta stiče se osnov za razrešenje članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na Članstvo podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru i Predsedniku skupštine, u roku od 30 dana.

Predsednik Upravnog odbora može podneti ostavku na mesto predsednika, u kom slučaju ostaje član Upravnog odbora, ali može podneti ostavku na članstvo u Upravnom odboru - u kom slučaju prestaje biti i Predsednik Upravnog odbora.

Članstvo u Upravnom odboru (bilo kog člana i predsednika) na osnovu njihove ostavke prestaje sa danom kada ih Skupština Banke oslobodi te dužnosti.

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

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

Član 24.

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. donosi, između dve sednice Skupštine Banke, akte kojima se sprovodi poslovna politika Banke;
4. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. bira i razrešava članove Odbora za reviziju, Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih odbora Banke, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
8. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
9. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci;
12. utvrđuje procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika i za upravljanje rizicima;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije;
14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke i Skupštini Banke podnosi usvojeni godišnji izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovničke o svom radu i o radu Izvršnog odbora;
16. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
17. obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom.

Poslovnikom o radu Upravnog odbora Banke bliže se u skladu sa Zakonom regulišu: uslovi koje treba da ispunjavaju lica potencijalni članovi organa koje bira Upravni odbor, postupak izbora i dr.

Član 25.

Upravni odbor odlučuje na sednicama.

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

Sednice Upravnog odbora Banke održavaju se u prostorijama sedišta Banke ili drugih organizacionih delova banke na teritoriji Republike Srbije.

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.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Upravnog odbora Banke i obraćati se njegovim članovima (kad Narodna Banka Srbije oceni da je to potrebno).

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.

Član 26.

Svaki član Upravnog odbora nosi po jedan glas, osim u slučaju iz stava 3. ovog člana.

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

U slučaju da su glasovi članova Upravnog odbora Banke pri glasanju jednako podeljeni, odlučujući je glas Predsednika (Odluka je doneta ako je za nju glasao Predsednik Upravnog odbora).

Odluke Upravnog odbora unose se u knjigu odluka.

B) Izvršni odbor

Član 27.

Članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor Banke, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije.

Izvršni odbor Banke čine 3 (tri) člana od kojih je jedan Predsednik Izvršnog odbora, a ostali su članovi Izvršnog odbora (u tekstu označeni kao Članovi Izvršnog odbora).

Predsednik i član Izvršnog odbora Banke biraju se na period od 4 (četiri) godine uz mogućnost ponovnog izbora.

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 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.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

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

Upravni odbor donosi Odluku o razrešenju Izvršnog odbora (člana i Predsednika ili samo člana ili samo Predsednika) u slučaju kad Skupština Banke ne usvoji Godišnji račun Banke. Detaljnije odredbe o razrešenju Izvršnog odbora Banke sastavni su deo Poslovnika o radu Izvršnog odbora Banke.

Upravni odbor Banke i raspoređuje razrešenog člana ili Predsednika Izvršnog odbora na odgovarajuće poslove u Banci i određuje im zaradu.

Ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke mogu Upravnom odboru Banke podneti: Predsednik i članovi Izvršnog odbora Banke (ceo Izvršni odbor Banke), a takođe mogu podneti: samo Predsednik Izvršnog odbora ili Predsednik i jedan član, ili samo član ili članovi Izvršnog odbora Banke.

Ostavka se može podneti na mesto u Izvršnom odboru ili na samo članstvo u Izvršnom odboru:

- U slučaju kad Predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na mesto Predsednika Izvršnog odbora Banke, ali ne i ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke, Upravni odbor Banke će na svojoj prvoj narednoj sednici usvojiti ostavku i jednog od članova Izvršnog odbora izabrati za Predsednika, a dodatašnjeg Predsednika razrešiti sa dosadašnjeg mesta i rasporediti za člana Izvršnog odbora;

- U slučaju kad Predsednik Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke ili samo jedan član Izvršnog odbora Banke podnese ostavku na članstvo u Izvršnom odboru, Upravni odbor Banke će na prvoj narednoj sednici od ostalih članova Izvršnog odbora izabrati Predsednika a dotadašnjeg Predsednika ili člana Izvršnog odbora razrešiti članstva u Izvršnom odboru i pokrenuti proceduru za izbor još jednog člana Izvršnog odbora Banke;

- U slučaju kad ostavku na mesto u Izvršnom odboru Banke podnese ceo Izvršni odbor Banke (Predsednik i ostali članovi) ili Predsednik i jedan član Izvršnog odbora ili dva člana Izvršnog odbora Banke, tad podnošenje te ostavke ne oslobađa Izvršni odbor Banke obavljanja dotadašnjih poslova sve do usvajanja podnete ostavke od strane Upravnog odbora Banke, a najduže do roka od 3 (tri) meseca, u kom će se roku sprovesti procedura za izbor Izvršnog odbora Banke i istovremeno za razrešenje dotadašnjeg Izvršnog odbora Banke.

Kad Upravni odbor Banke usvoji ostavku na članstvo u Izvršnom odboru Banke koju daju: Predsednik ili bilo koji član Izvršnog odbora, ili članovi Izvršnog odbora Banke, razrešiće ih članstva u Izvršnom odboru Banke i raspoređuje ih na mesta u Banci koja odgovaraju njihovoj školskoj spremi, iskustvu i rezultatima u dotadasnjem radu.

Član 28.

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

Izvršni odbor Banke:

- odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke,
- odlučuje o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor,
- utvrđuje organizacionu strukturu Banke koja odgovara strategiji Banke,
- odlučuje o radnopravnim pitanjima zaposlenih u Banci u skladu sa propisima kojima se uređuje radni odnos,
- odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke,

- Izvršni odbor Banke usvaja i sprovodi politiku upravljanja likvidnošću, koja obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje odgovarajućih mera za sprečavanje i otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

Član 29.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

Pri preduzimanju pravnih radnji u ime i za račun Banke, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora.

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

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

Obaveza informisanja Skupštine Banke o prihodima članova organa upravljanja

Član 30.

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.

C) DRUGI ODBORI BANKE

Član 31.

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

Upravni odbor Banke može obrazovati i druge odbore.

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Član 32.

Odbor za praćenje poslovanja banke čine 3 (tri) člana, od kojih su dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo - u smislu Zakona iz oblasti finansija, a jedan član može biti izabran iz redova lica van Banke.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora Banke, bliže se, u skladu sa Zakonom regulišu: uslovi koje treba da ispunjavaju lica koja mogu biti birana za članove organa Banke, čiji izbor po Zakonu vrši Upravni odbor Banke.

Jedan član Odbora za praćenje poslovanja Banke (u okviru dvoje koji imaju odgovarajuće iskustvo, u smislu Zakona iz oblasti finansija), mora biti lice nezavisno od Banke.

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

Odbor za praćenje poslovanja banke dužan je da:

- 1) analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- 2) analizira i usvaja predloge politika i procedura 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 politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, kao i da predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- 6) Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke;
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine;
- 9) donosi poslovnik o svom radu.

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

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

Kreditni odbor

Član 33.

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

Kreditni odbor ima 3 (tri) člana i 2 (dva) zamenika koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci, na vreme utvrđeno u Rešenju o izboru (koje ne mora biti unapred određeno).

Svi članovi Kreditnog odbora moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija i bankarstva.

Upravni odbor je dužan da prilikom izbora članova Kreditnog odbora uvaži mišljenje Izvršnog odbora Banke o tome da li određeni zaposleni može da obavlja poslove iz nadležnosti Kreditnog odbora, odnosno da li ga Upravni odbor može imenovati na to mesto.

Kreditni odbor obavlja sledeće poslove:

- donosi odluke o odobravanju (svih vrsta dinarskih i deviznih) plasmana, na osnovu internih akata Banke, u skladu sa Zakonom i odlukama Narodne banke Srbije, Odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke,
- analizira izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, razvoj kreditnog portfolija i nalaze interne revizije i kontrole iz nadležnosti Odbora i predlaže mere Izvršnom odboru Banke,
- podnosi Izvršnom Odboru i Odboru Banke za upravljanje aktivom i pasivom mesečne izveštaje o obimu odobrenih kredita, visini prosečne aktivne kamatne stope na odobrene kredite, ročnoj usklađenosti plasmana i izvora, procentu naplate (o roku) kredita i aktivnih kamata, druge izveštaje u vezi rada Kreditnog odbora,
- analizira primenu, u skladu sa poslovnom politikom Banke i strategijom Banke, opštih uslova davanja, korišćenja i vraćanja - naplate plasmana Banke i o istoj izveštava Izvršni odbor Banke,
- obavlja i druge poslove po nalogu Izvršnog Odbora Banke.

U obavljanju napred navedenih poslova Kreditni odbor ne sme ugroziti likvidnost (niti solventnost Banke).

Zahteve za odobravanje plasmana za koje odluku donose Regionalni centri, odnosno filijale samostalno, nakon sprovođenja interno (unutar Banke) propisanih postupaka, razmatraju njihovi kreditni odbori, u skladu sa ovlašćenjima datih im Aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke.

Kreditni odbori Regionalnih centara, odnosno Filijala imaju predsednika odbora i članove, a mogu imati i zamenike. Izvršni odbor bira članove Kreditnih odbora organizacionih delova Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 34.

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

Odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) 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 rizika u poslovanju Banke.
- 2) 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).

- 3) Analizira kvalitet aktive Banke sa gledišta naplativosti kredita i kamata i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta aktive,
- 4) Analiza promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom 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.
- 5) Analizira ukupan kreditni portfolio Banke sa gledišta izloženosti Banke kreditnom riziku i predlaže mere Izvršnom odboru Banke.
- 6) Razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke.
- 7) Razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke.
- 8) Podnosi Izvršnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivu i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima, povećanju profitabilnosti i druge izveštaje.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima 2 člana koji moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, i mogu biti i zaposleni u Banci, kao i lica koja su izvan Banke.

V PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOST ČLANOVA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA BANKE I DRUGIH LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 35.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su osim Predsednika i ostalih članova Izvršnog odbora Banke i: direktori Regionalnih Centara, direktori Filijala, direktori Sektora u Centrali, šefovi Službi u Centrali, članovi organa Banke, rukovodioci organizacionih jedinica u Banci (čiji izbor pada u njegovu nadležnost), i druga lica za koja se Aktom Izvršnog odbora utvrdi da su lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci .

Ugovorom o osnivanju, ovim Statutom i Aktom o unutrašnjoj organizaciji Banke bliže se regulišu prava, obaveze i odgovornosti lica sa posebnim ovlašćenjima u Banci.

Član 36.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke i Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci, imaju (zakonom dato) pravo da obavljaju poslove koji su im određeni Zakonom, odlukama Narodne Banke Srbije, ovim aktom i drugim aktima Banke i ovlašćenja da u skladu sa Zakonom i aktima Narodne Banke Srbije i Banke zakonito i savesno obavljaju svoje poslove.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke dužni su da:

- u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, kao i nakon toga (ako se promene podaci) Upravnom odboru Banke dostave izjavu (sa podacima iz Zakona i odluka Narodne Banke Srbije) radi sprečavanja sukoba interesa,

- kao i nakon toga (ako se promene podaci) da o toj promeni u roku iz Zakona obaveste Upravni odbor Banke.

Upravni odbor Banke je dužan da podatke iz prethodnog stava dostavlja Skupštini Banke najmanje jednom godišnje.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke naročito su odgovorni Banci za štetu koju su prouzrokovali povredom svojih dužnosti pobrojanih u Zakonu i ovom Statutu, ako su povredom Zakona, drugih zakona:

- vratili ulog akcionarima,
- platili kamate ili dividende akcionaru,
- prouzrokovali da Banka upisuje, daje u zalogu, stiče i poništava sopstvene akcije ili povlači i poništava akcije,
- odobrili zajam ili kredit,
- izvršili plaćanje u vreme likvidacije Banke,
- prouzrokovali da Banka posle odluke o prestanku vodi poslove, osim poslova koji su nužni za likvidaciju ili stečaj Banke,
- povredili dužnosti prema Banci navedene u članu: 32.-34., čl. 36. i 38. Zakona o privrednim društvima.

Upravni i Izvršni odbor Banke dužni su da preduzimaju mere radi sprečavanja nezakonitih ili neprimerenih radnji i uticaja, koji su štetni ili nisu u najboljem interesu Banke i njenih akcionara i koje vrše lica koja imaju znatno ili kontrolno učešće u Banci.

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

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

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.

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.

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

Upravni odbor Banke ima obavezu da održi vanrednu sednicu ako to Narodna Banka Srbije zahteva radi razmatranja određenih pitanja.

Upravni odbor Banke, obavezan je da prilikom izbora u organe Banke lica zaposlenih u Banci, kao i prilikom izbora rukovodilaca organizacionih jedinica (čiji je izbor u njegovoj nadležnosti) o tome da li određeno lice (ne) može biti izabrano, uvaži mišljenje Izvršnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke je dužan da:

- organizuje poslovanje Banke, i da vrši dnevni nadzor nad aktivnostima zaposlenih u Banci,
- izvršava odluke Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke,
- obezbeđuje zakonitost rada Banke,
- primenjuje poslovnu strategiju Banke,
- identifikuje i meri rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja rizicima koje odobri Upravni odbor Banke,
- primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu s poslovnom politikom Banke,
- obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze,
- obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke,
- obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja,
- informiše Upravni odbor Banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke,
- najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke,
- bez odlaganja informiše Upravni odbor Banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke.

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

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

Izvršni odbor Banke je odgovoran za uspešnost poslovanja (za ostvarenje od Skupštine zadatih planova u poslovanju).

Član 37.

Organi Banke i svi zaposleni u Banci sprovede niz postupaka i principa kao permanentan proces koji predstavlja unutrašnju kontrolu i to na način iz ovog Statuta i Akta o osnovnim principima organizacije i rada unutrašnje kontrole u Banci.

Lice sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima (Rukovodilac organizacione jedinice) u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke, 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.

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

Organizaciona jedinica iz prethodnog stava 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.

Rukovodilac organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke, dužan je da o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja odmah obavesti Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke.

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

Rukovodilac organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija, odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

VI MERE I ODGOVORNOST ORGANA BANKE ZA OBEZBEĐENJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE

Član 38.

Banka održava likvidnost usklađujući strukturu i ročnost izvora i plasmana:

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

Član 39.

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:

- zaduživanje kod drugih lica,
- odlaganje roka plaćanja dospelih i obaveza,
- odlaganje roka dospeća nedospelih i obaveza,
- prevođenje deviza u dinare i obrnuto,
- obustavljanje odobravanja i puštanja kredita u tečaj,
- obustavljanje plaćanja sa svog žiro-računa i računa delova Banke,
- povlačenje plasmana i naplata nedospelih potraživanja,
- 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.

Drugi Odbori Banke (kreditni i dr.) i druga lica svojim postupcima (radnjama poslovanja i dr.) ne smeju ugrožavati likvidnost i solventnost Banke.

VII NAČIN VRŠENJA UNUTRAŠNJE KONTROLE I UNUTRAŠNJE REVIZIJE BANKE

Unutrašnja kontrola

Član 40.

Aktima koje donosi Upravni odbor Banke vrši se uspostavljanje i uređenje sistema unutrašnjih kontrola (na način koji omogućava kontinuirano praćenje i merenje rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje utvrđenih poslovnih ciljeva - kreditnog rizika, rizika zemlje dužnika, deviznog rizika, rizika tržišta, kamatnog rizika, rizika likvidnosti, operativnog i drugih rizika).

Banka je dužna da sistem unutrašnjih kontrola razvija na način koji omogućava blagovremenu procenu postojećih rizika i novih rizika i rizika koji nisu kontrolisani i koji su izvan kontrole, kao i kontrolu tih rizika, sve u cilju da se negativni uticaji tih rizika svedu na najmanju moguću meru.

Član 41.

Unutrašnja kontrola Banke predstavlja permanentan proces koji obuhvata niz postupaka i principa koje sprovode: organi Banke, svi zaposleni u Banci, na način iz ovog Statuta i Akta o osnovnim principima organizacije i rada unutrašnje kontrole u Banci.

Izvršni odbor (Predsednik) može obrazovati i posebnu Komisiju za unutrašnju kontrolu.

Komisija iz prethodnog stava sastavljena je od stručnih radnika Banke i samostalna je u radu.

Član 42.

Posebna Komisija obavlja kontrolu poslovanja neposrednim uvidom u poslovnu dokumentaciju i obuhvata poslovnu delatnost Banke u celini.

Posebna Komisija Banke naročito kontroliše da li se poslovanje Banke odvija u skladu sa propisima, opštim i pojedinačnim aktima Banke i poslovnom politikom Banke.

Posebna Komisija Banke može tražiti stručnu pomoć od lica izvan Banke.

Član 43.

O izvršenoj kontroli Posebna komisija Banke sastavlja zapisnik koji se dostavlja organizacionom delu Banke u kome je izvršena kontrola i Izvršnom odboru Banke radi informisanja, odnosno preduzimanja odgovarajućih mera i otklanjanja utvrđenih propusta i nepravilnosti.

Izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli, koji sastavlja posebna Komisija Banke, Izvršni odbor banke dostavlja Upravnom odboru Banke.

Član 44.

Efikasno obavljanje poslova iz delatnosti Banke i integracija postupaka unutrašnje kontrole u sve aktivnosti Banke, omogućava se:

- 1) obrazovanjem takvih organizacionih delova koji svojom veličinom, nadležnostima, organizacionom i kvalifikacionom strukturom odgovaraju obimu i vrsti poslova koje Banka obavlja;

- 2) jasnim definisanjem zadataka, ovlašćenja i odgovornosti organa i lica zaposlenih u Banci, kao i načina obaveštavanja o njihovom radu i poslovima iz njihovog delokruga;
- 3) razdvajanjem ovlašćenja i odgovornosti zaposlenih u Banci na način kojim se obezbeđuje efikasna kontrola rizika iz poslovanja Banke;
- 4) uspostavljanjem odgovarajućih vertikalnih veza (odnosa subordinacije) između organa i lica zaposlenih u Banci, kao i između širih i užih organizacionih delova Banke;
- 5) uspostavljanjem odgovarajućih horizontalnih veza (odnosa koordinacije) između organizacionih delova i lica zaduženih za različite aspekte poslovanja Banke

Član 45.

Banka je dužna da postupke unutrašnje kontrole uredi, sprovodi, razvija i integriše na način da omoguće kontinuirano praćenje i merenje onih rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje utvrđenih poslovnih ciljeva Banke,

- razvija na način da omogućuju blagovremenu procenu postojećih i novih rizika, uključujući i rizike koji prethodno nisu kontrolisani i rizike izvan kontrole Banke (spoljne rizike), kao i takvu njihovu kontrolu koja će negativni uticaj na poslovanje i bonitet Banke svesti na najmanju moguću meru,
- integriše postupke unutrašnje kontrole u sve svakodnevne poslove na svim organizacionim nivoima.

Član 46.

Banka uspostavlja pouzdane informacione sisteme, uključujući elektronsku obradu standardizovanih i organima Banke i zaposlenim licima u Banci pristupačnih podataka koji pokrivaju sve značajne oblasti njenog poslovanja i omogućuju pribavljanje potpunih, blagovremenih i tačnih:

- finansijskih i drugih podataka potrebnih za obavljanje poslova iz delatnosti Banke i donošenje adekvatnih poslovnih odluka,
- podataka o usklađenosti poslovanja Banke s propisima i aktima poslovne politike,
- podataka o tržišnim uslovima i spoljnim događajima značajnim za donošenje poslovnih odluka Banke.

Banka takođe uspostavlja potpuni nadzor nad svojim informacionim sistemima.

Član 47.

Sistemi unutrašnje kontrole u Banci regulišu se Aktom o osnovnim principima organizacije i rada unutrašnje kontrole u Banci i drugim aktima Banke.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke

Član 48.

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

Organizaciona jedinica u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te

usklađenosti i predloži planove upravljanja tim rizicima, a Rukovodilac te organizacione jedinice je dužan da o tome sastavi izveštaj i da ga dostavi na usvajanje Izvršnom odboru, kao i da ga dostavi Odboru za praćenje poslovanja Banke.

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

Funkcija unutrašnje revizije

Član 49.

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

- pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije,
- obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke kao i
- da Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

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

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

Član 50.

Rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija bira i razrešava Upravni odbor Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana 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.

Zaposleni u organizacionoj jedinici iz ovog člana ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Član 51.

Unutrašnja revizija Banke:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- 2) obezbeđuje da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
- 3) utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja i priprema predloge za otklanjanje tih slabosti, kao i preporuke za njihovo sprečavanje;
- 4) održava sastanke sa Upravnim odborom Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja banke;
- 5) redovno priprema izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije i dostavlja ih Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Član 52.

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

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

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

Član 53.

Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka godišnje angažuje spoljnog revizora (Preduzeće za reviziju), o čemu u roku od 15 dana od dana imenovanja obaveštava Narodnu Banku Srbije.

Izveštaj o izvršenoj reviziji razmatra Upravni odbor Banke i preduzima radnje i mere za koje je ovlašćen Zakonom i Statutom, a isti se dostavlja nadležnim organima i objavljuje na način propisan zakonom.

Banka je dužna da uz godišnji finansijski izveštaj, Narodnoj Banci Srbije dostavi godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke, čiju sadržinu (tih izveštaja) i rokove dostavljanja bliže propisuje Narodna Banka Srbije, kao i druge izveštaje čiju sadržinu i oblik propisuje Narodna Banka Srbije.

VIII OVLAŠĆENJE ZA POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 54.

Banku zastupa i predstavlja predsednik Izvršnog odbora Banke.

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

Predsednik Izvršnog odbora zastupa Banku posle registracije i objavljivanja registracije bez posebnog punomoćja.

Za vreme odsustvovanja Predsednika Izvršnog odbora, Banku zastupa i predstavlja član Izvršnog odbora koga ovlasti Predsednik Izvršnog odbora Banke.

Pri preduzimanju pravnih radnji i zaključenju pravnih poslova u ime i za račun Banke, predsednik Izvršnog odbora Banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora.

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

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

Član 55.

Zastupnik Banke dužan je, prema Banci, da poštuje sva ograničenja ovlašćenja na zastupanje utvrđena Zakonom, drugim zakonima, Ugovorom o osnivanju, Statutom ili odlukama nadležnih organa.

Zastupnik Banke koji prekorači ograničenja ovlašćenja iz prethodnog stava odgovoran je za štetu koja se time prouzrokuje Banci ili trećem licu (trećem licu u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima - deo o dejstvu registracije i objavljivanja u odnosu na treća lica).

Pravni poslovi Zastupnika Banke izvan delatnosti Banke navedenih u Ugovoru o osnivanju i ovom Statutu, obavezuju Banku, osim ako ne dokaže da je treće lice znalo ili prema okolnostima slučaja moglo znati da su ti poslovi izvan delatnosti Banke (s tim da objavljivanje samo po sebi nije dovoljan dokaz za to).

Objavljeni podaci u vezi sa licima koja su ovlašćena da zastupaju Banku, obavezuju Banku i kada postoje nepravilnosti u njihovom izboru, a na to se mogu pozivati i treća lica ako Banka ne dokaže da su treća lica znala ili mogla znati za te nepravilnosti.

Član 56.

Delove Banke, u okviru poslova koje ti delovi obavljaju, zastupaju i predstavljaju Rukovodioci tih delova, osim kad ih zastupa i predstavlja Predsednik Izvršnog odbora ili lice - član Izvršnog odbora koga ovlasti Predsednik Izvršnog odbora.

Član 57.

Banku zastupaju i punomoćnici po zaposlenju.

Punomoćnici po zaposlenju su radnici Banke raspoređeni na poslove čije je obavljanje vezano za zaključivanje i ispunjavanje određenih ugovora i koji su samim raspoređivanjem na te poslove ovlašćeni da zaključuju tipske ugovore o novčanom depozitu, o ulogu na štednju, o tekućem, žiro i deviznom računu i obavezni su da obezbeđuju izvršavanje ugovora.

Punomoćnici po zaposlenju vrše ovlašćenja iz stava 2. ovog člana na osnovu propisa i upustva za obavljanje poslova sa građanima i građansko pravnim licima.

IX OPŠTA AKTA BANKE

Član 58.

Opšti akti Banke su: Statut, Pravilnici, Poslovnici i odluke koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Član 59.

Statut je osnovni opšti akt Banke.

Drugi opšti akti Banke su:

- Odluka o unutrašnjoj organizaciji Banke,
- Odluka o sistematizaciji poslova i radnih mesta u Banci,
- Odluka o računovodstvenim politikama Banke,
- Pravilnik o računovodstvu,
- Pravilnik o internoj kontroli u Banci,
- Pravilnik o internoj reviziji u Banci,
- Pravilnik o postupcima odobravanja i naplate plasmana,
- drugi opšti akti (Pravilnici, Procedure i sl. koji na opšti način regulišu poslovanje Banke i ponašanje i postupanje zaposlenih lica i organa Banke).

Opšta akta Banke iz prethodnog stava moraju biti u saglasnosti sa statutom.

Opšta akta Banke donose: organi Banke, lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima i druga lica u okviru svojih ovlašćenja iz Zakona i drugih propisa, akata Narodne Banke Srbije i Banke.

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

Autentično tumačenje akta daje organ koji ga je doneo.

Član 60.

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

X PODACI I ISPRAVE KOJI SE SMATRAJU POSLOVNOM TAJNOM BANKE I NAČIN POSTUPANJA S TIM PODACIMA I ISPRAVAMA

Član 61.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se:

- podaci koji su poznati Banci a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili na poslovne veze klijenata Banke ili druge banke,
- podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima,
- drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju s klijentima.

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva identitet pojedinačnog klijenta,

- podaci o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni klijenti Banke,
- podaci koji se odnose na urednost ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci.

Član 62.

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

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

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

Član 63.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju:

- na osnovu odluke ili zahteva nadležnog suda,
- za potrebe organa nadležnog za sprečavanje pranja novca u skladu sa propisima kojima se uređuje sprečavanje pranja novca,
- 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,
- u vezi sa postupkom izvršenja na imovini klijenta od strane nadležnog organa,
- regulatornim telima u Republici Srbiji radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti,
- licu koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o ukupnom iznosu, vrsti i ažurnosti u ispunjavanju obaveza fizičkih i pravnih lica klijenata Banke,
- nadležnom organu u vezi sa vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet,
- poreskoj upravi u skladu sa propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti,
- organu nadležnom za poslove kontrole deviznog poslovanja,
- na zahtev organizacije za osiguranje depozita u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje depozita,
- stranom regulatornom telu pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenom između tog tela i Narodne banke Srbije.

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

XI INFORMISANJE, OBJAVLJIVANJE I ZASTARELOST

Član 64.

Organi Banke, pored obaveštenja akcionara kroz njihove aktivnosti u Skupštini, obezbeđuju uslove da se akcionari redovno i potpuno obaveštavaju o radu Banke i njenih organa, o računovodstvenim iskazima, o izveštajima o poslovanju i drugim činjenicama od značaja za poslovanje Banke i ostvarenje prava i obaveza akcionara, kao i da im učine dostupnim informacije i dokumenta koja se po Zakonu i drugim zakonima, Ugovoru o osnivanju i Statutu moraju učiniti dostupnim.

Banka je dužna da: kompletan izveštaj spoljnog revizora o godišnjim finansijskim izveštajima za Banku uključujući i napomene uz finansijske izveštaje objavljuje na svojoj internet prezentaciji, kao i da tromesečno objavljuje na svojoj internet prezentaciji nerevidirane finansijske izveštaje koji moraju sadržavati podatke i informacije propisane Zakonom u roku od 30 dana od dana isteka obračunskog perioda.

Banka je dužna da izveštaj spoljnog revizora u skraćenom obliku objavljuje u najmanje jednim dnevnim novinama koje se distribuiraju na teritoriji Republike Srbije, i to u roku od 15 dana od dana prijema izveštaja od spoljnog revizora.

Svaki 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 ovog člana akcionar ne može narušavati proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o odredbama ovog Statuta o poslovnoj tajni.

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

Član 65.

Banka dostavlja informacije o emisiji hartija od vrednosti (putem javne ponude) radi objavljivanja informacije sadržane u dokumentima utvrđenim zakonom kojim se reguliše tržište hartija od vrednosti, i takođe te informacije objavljuje u sredstvima javnog informisanja u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište hartija od vrednosti i aktom Komisije za hartije od vrednosti.

Član 66.

Za rešavanje sporova koji proizilaze iz Zakona o privrednim društvima (na čiju primenu u određenom delu upućuje Zakon) odlučuje Trgovinski sud.

XII STATUSNE PROMENE, PRESTANAK BANKE

Član 67.

Banka može u skladu sa Zakonom ući u sledeće statusne promene: spajanje, pripajanje i preuzimanje prava i obaveza banke u stečaju, odnosno likvidaciji.

Na statusne promene Banke primenjuju se osim Zakona, i Zakon o privrednim društvima, ovaj Ugovor i druga akta Banke, kao i odluke organa Banke.

Odluku o statusnim promenama Banke (spajanje, pripajanje i preuzimanje prava i obaveza banke u stečaju, odnosno likvidaciji) donosi Skupština Akcionara Banke i to 2/3 većinom glasova (kvalifikovanom većinom) svih osnivača sa pravom upravljanja u Skupštini.

Član 68.

Banka prestaje sa radom:

- kada joj Narodna Banka Srbije oduzme dozvolu za rad,
- dobrovoljnim prestankom rada Banke,
- statusnom promenom Banke.

Član 69.

Banka prestaje sa radom pored slučajeva utvrđenih Zakonom i kad Skupština Banke dvotrećinskom većinom glasova koje poseduju svi Akcionari Banke donese Odluku o prestanku rada, u kom se slučaju podnosi zahtev Narodnoj Banci Srbije za davanje saglasnosti za sprovođenje postupka dobrovoljne likvidacije, u skladu sa zakonom.

Odluka iz prethodnog stava ovog člana donosi se 2/3 većinom (kvalifikovanom većinom glasova) od ukupnog broja svih glasova svih akcionara sa pravom upravljanja u Skupštini Banke.

XIII IZMENE I DOPUNE STATUTA

Član 70.

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.

Akcionari svoje pravo inicijative ostvaruju tako što obrazloženi predlog potrebe za izmenom, odnosno dopunom Statuta i tekst izmena i/ili dopuna, dostavljaju Upravnom odboru Banke i Predsedniku Skupštine Banke.

Kad Upravni odbor Banke primi inicijativu akcionara ili Izvršnog odbora Banke sa tekstom predloga ili kada sam pokrene takvu inicijativu, pripremiće tekst predloga za Skupštinu i dostaviti ga svim članovima Skupštine, u roku utvrđenom ovim Statutom za sazivanje sednice Skupštine na kojoj će se odlučivati o izmeni, odnosno dopuni Statuta.

Tekst predloga koji su uz inicijativu dala lica iz stava jedan ovog člana ne mora biti identičan niti čak u bilo kom delu, sa onim predlogom koji za Skupštinu podnosi Upravni odbor, s tim da je Upravni odbor dužan da na toj sednici Skupštine obrazloži u čemu se i zašto razlikuje tekst predloga koji Upravni odbor iznosi na Skupštinu radi odlučivanja, u odnosu na tekst dat zajedno sa inicijativom za izmenu i/ili dopunu.

Skupština Banke odlučuje o izmenama i dopunama Statuta koji joj predloži isključivo Upravni odbor Banke.

XIV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 71.

Statut Banke, i/ili izmene i dopune Statuta Banke ne može se doneti/usovijiti na sednici Skupštine Banke, niti stupiti na snagu, pre dostavljanja saglasnosti Narodne banke Srbije na isti.

Prethodna saglasnost Narodne Banke Srbije data je na izmene i dopune Statuta Banke Rešenjem Guvernera broj: 8280 od 20.11.2008.g i dostavljena je dana 25.11.2008. godine.

Izmene i dopune Statuta Banke, na koje je Narodna Banka Srbije dala prethodnu saglasnost i koje su ugrađene u prečišćen tekst ovog Statuta stupaju na snagu i primenjuju se danom usvajanja istih na sednici Skupštine, to jest od dana 27.05.2009.g.

Član 72.

Početkom primene ovog Statuta u čiji tekst su ugrađene izmene i dopune na koje je NBS Rešenjem Guvernera broj: 8280 od 20.11.2008.g dala prethodnu saglasnost, a potom ih Skupština Banke na Sednici održanoj dana 27.05.2009.g. usvojila Odlukom br: VIII/2009, prestaje da važi Statut u tekstu kako je donet na Skupštini od 29.09.2006. godine (osnovni tekst) sa svim izmenama i dopunama.

AIK BANKA AD NIŠ
Skupština, Predsednik
Djordjije Nicovic, mr. Dipl.pravnik,
