

Na osnovu člana 2. Odluke o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd br. 15599/2023 usvojene na 41. redovnoj sednici Skupštine Banke održanoj 27.04.2023. godine, a koja je stupila na snagu dana 14.6.2023. godine, Izvršni odbor Banke utvrdio je sledeći

STATUT
HALKBANK akcionarsko društvo BEOGRAD
(Prečišćeni tekst)

Ovaj Prečišćeni tekst Statuta obuhvata sledeće tekstove:

- Statut HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 30.04.2018. godine,
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 27.08.2018. godine,
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 25.10.2019. godine,
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 08.10.2021. godine,
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 11.01.2022. godine,
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 15.11.2022. godine.
- Odluku o izmenama i dopunama Statuta HALKBANK akcionarskog društva Beograd od 27.04.2023. godine.

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Ovim Statutom uređuju se organizaciona, statusna i druga pitanja od značaja za poslovanje HALKBANK akcionarsko društvo Beograd (u daljem tekstu: Banka i/ili HALKBANK a.d. Beograd), u skladu sa Zakonom o bankama i drugim propisima.

Statut Banke sadrži:

- 1) organizaciju i način poslovanja Banke;
- 2) pitanja o kojima odlučuje Skupština Banke;
- 3) pitanja o kojima odlučuju drugi organi Banke, sastav i postupak odlučivanja ovih organa, kao i mandat članova tih organa;
- 4) mere i odgovornost organa Banke za obezbeđenje likvidnosti i solventnosti Banke;
- 5) prava, obaveze i odgovornosti članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i drugih lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima utvrđenih ovim Statutom;
- 6) ovlašćenja za potpisivanje i zastupanje Banke;
- 7) način vršenja unutrašnje kontrole i unutrašnje revizije Banke;

- 8) podatke i isprave koji se smatraju poslovnom tajnom Banke i način postupanja s tim podacima i ispravama;
- 9) druge elemente, odnosno podatke od značaja za poslovanje Banke u skladu sa Zakonom o bankama i drugim propisima.

Član 2.

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

Banka nije javno akcionarsko društvo u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala.

Banka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, drugim propisima, Odlukom o osnivanju Banke i ovim Statutom.

Član 3.

HALKBANK a.d. Beograd, koja je ranije poslovala pod nazivom Čačanska banka a.d. Čačak, osnovana je na osnovu dozvole izdate od Narodne banke Jugoslavije Rešenjem O.br.328 od 26.12.1990. godine. Banka je upisana u registar kod Trgovinskog suda u Kraljevu u reg. ulošku 1-2656-00 odnosno 3-37-01 Rešenjem Fi.2579/90 od 28.12.1990, odnosno u reg.ulošku Trgovinskog suda u Čačku br.3-100-00.

Banka je upisana u registar privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre pod brojem 54244/2005 od 07.07.2005. godine.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 89155/2015 od 22.10.2015. godine, registrovana je promena poslovnog imena Banke, tako da je novo poslovno ime Banke HALKBANK akcionarsko društvo Beograd, a skraćeno poslovno ime HALKBANK a.d. Beograd.

Navedenim Rešenjem Agencije za privredne registre, registrovana je i promena sedišta Banke iz Pivarska br. 1 u Čačku u Bulevar Milutina Milankovića br. 9Ž u Beogradu.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82129/2016 od 19.10.2016. godine, registrovano je novo sedište Banke na adresi Beograd, ulica Milutina Milankovića 9e.

Odlukom Skupštine Banke broj 4225 od 07.11.2017. godine o prinudnom otkupu svih akcija (u daljem tekstu: prinudni otkup akcija), usvojene na predlog većinskog akcionara Türkiye Halk Bankası A.Ş., Barbaros Mahallesi, Sebboy Sk. No.4,3 4746 Atasehir, Istanbul Turkey, registracioni broj: 862070, kao otkupioca, odobren je prinudni otkup svih akcija preostalih akcionara.

Nakon završenog postupka prinudnog otkupa akcija, dana 27.11.2018. godine, Türkiye Halk Bankası A.Ş., Barbaros Mahallesi, Sebboy Sk. No.4,3 4746 Atasehir, Istanbul Turkey, registracioni broj: 862070 (u daljem tekstu: akcionar) je postala jedini akcionar Banke, koja postaje jednočlano akcionarsko društvo, u kojem jedini član-akcionar Banke vrši sva ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima.

Akcionarski kapital Banke sastoji se iz novčanog dela i iznosi 10.488.940.000,00 dinara sa stanjem na dan 15.11.2022. godine, kao dan registracije povećanja kapitala u registru privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre.

Novčani deo akcionarskog kapitala je podeljen na akcije nominalne vrednosti od 10.000,00 dinara.

Novčani deo akcionarskog kapitala Banke iz stava 8. i 9. ovog člana je podeljen na:

1. 988.760 običnih akcija na ime, sa pravom glasa, sa oznakom CFI kod: ESVUFR, ISIN broj: RSCBCAE56615;
2. 134 preferencijalnih akcija, bez prava glasa, sa oznakom CFI kod: EPNNFR, ISIN broj: RSCBCAE09390 i
3. 60.000 preferencijalnih akcija, bez prava glasa, sa oznakom CFI kod: EPNRFR, ISIN broj: RSCBCAE57662.

Zakoniti vlasnik 100% akcija iz stava 10. ovog člana je Türkiye Halk Bankası A.Ş., Barbaros Mahallesi, Sebboy Sk. No.4,3 4746 Atasehir, Istanbul Turkey, registracioni broj: 862070.

Banka je članica bankarske grupe T. Halk Bankasi AS i posluje u skladu sa pozitivnim propisima Republike Srbije.

Član 4.

Banka ima grafički amblem plave boje sledećeg izgleda:



Član 5.

Banka posluje pod poslovnim imenom: **HALKBANK akcionarsko društvo Beograd.**

Skraćeno poslovno ime Banke je: **HALKBANK a.d. Beograd.**

Sedište Banke je u **Beogradu, ulica Milutina Milankovića broj 9e.**

Član 6.

Banka ima pečate i štambilje koji sadrže poslovno ime Banke i njeno sedište.

Organizacioni delovi Banke imaju pečate i štambilje koji pored poslovnog imena Banke sadrže i naziv mesta poslovanja dela Banke.

Član 7.

Za poslovna pisma i druge dokumente Banke, uključujući i one u elektronskoj formi, koji su upućeni trećim licima, Banka koristi jedinstven memorandum koji može sadržati sledeće podatke: amblem, puno i/ili skraćeno poslovno ime Banke, podatke koji se odnose na sedište

Banke, telefon, imejl adresu, adresu web sajta, swift, matični i poresko identifikacioni broj, kao i druge podatke propisane zakonom i drugim propisima.

Podaci na memorandumu ispisuju se latiničnim pismom na srpskom jeziku.

U odnosima sa inostranstvom Banka koristi memorandum koji sadrži podatke iz stava 1. ovog člana ispisane na engleskom jeziku.

II ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE

Član 8.

Banka u skladu sa zakonom, obavlja:

1. depozitne poslove (primanje i polaganje depozita);
2. kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita);
3. devizne, devizno-valutne i menjačke poslove;
4. poslove platnog prometa;
5. izdavanje platnih kartica;
6. poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i dr.);
7. izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
8. kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfaiting i dr.);
9. poslove zastupanja u osiguranju uz prethodnu saglasnost NBS;
10. poslove za koje je ovlašćena zakonom;
11. druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz tačke 1) do 11) ovog stava, a u skladu sa osnivačkim aktom i Statutom.

Banka će poslove iz stava 1. tačka 4. ovog člana obavljati u skladu sa zakonom kojim se uređuju platne usluge.

Član 9.

Poslovi Banke se obavljaju u sedištu Banke i organizacionim delovima Banke.

U Banci se kao delovi Banke sa ovlašćenjima u pravnom prometu mogu organizovati:

- filijale i
- predstavništva.

Odluku o osnivanju filijala i predstavništava donosi Upravni odbor Banke.

U okviru filijale Banke mogu se osnivati ekspoziture i šalteri.

Ekspoziture i šalteri nemaju svojstvo ogranka.

Odluku o osnivanju ekspozitura i šaltera, kojom se utvrđuju: poslovno ime, adresa, delatnost, zastupnik i druga pitanja od značaja za rad ekspozitura i šaltera, donosi Izvršni odbor.

Član 10.

Filijala je organizacioni deo sa ovlašćenjima u prometu koji se obrazuje za obavljanje određenih poslova na jednom području, odnosno pojedinih poslova iz delatnosti Banke.

Filijala nema svojstvo pravnog lica, a u pravnom prometu sa trećim licima istupa u ime i za račun Banke.

Filijala je obavezna da sprovodi poslovnu politiku Banke i da posluje u skladu sa Statutom, aktima Banke i odlukama organa Banke.

Upravni odbor i Izvršni odbor Banke imaju pravo da obustave svaki akt donet u filijali koji nije u skladu sa aktima iz stava 3. ovog člana.

Odlukom o osnivanju filijale utvrđuje se poslovno ime, adresa, delatnost, zastupnik i druga pitanja od značaja za rad filijale.

Član 11.

Predstavništvo Banke je organizacioni deo Banke u inostranstvu, bez statusa pravnog lica.

Predstavništvo predstavlja Banku i obavlja poslove istraživanja tržišta, prati i proučava privredna kretanja na određenom području.

Član 12.

Upravni odbor donosi akt kojim se utvrđuje unutrašnja organizacija, odnosno organizaciona struktura 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, a Izvršni odbor sprovodi ove principe utvrđujući popis osnovnih poslova, odnosno glavnih odgovornosti po organizacionim delovima.

U zavisnosti od vrste bankarskih poslova koji se obavljaju, tehnološke zaokruženosti posla, broja i složenosti tehnoloških veza, složenosti poslova, koordinacije, broja izvršilaca i kadrovske strukture, u okviru unutrašnje organizacije Banke mogu se formirati sektori, službe i odeljenja. Odluku o formiranju sektora, službi i odeljenja donosi Upravni odbor Banke.

III ORGANI BANKE

Član 13.

Organi Banke su:

1. Skupština,
2. Upravni odbor,
3. Izvršni odbor.

U Banci se obrazuju sledeći odbori:

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

2. Kreditni odbor i
3. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Skupština Banke

Sastav

Član 14.

Skupštinu Banke čini akcionar Banke, koji vrši ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima, Odlukom o osnivanju i ovim Statutom.

Upravni odbor je ovlašćen da saziva redovne i vanredne sednice Skupštine Banke.

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

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

Akcionar svoje pravo da učestvuje u radu Skupštine i da glasa ostvaruje preko svog predstavnika ili punomoćnika.

Svaka obična akcija daje pravo na jedan glas o svim pitanjima o kojima se glasa na Skupštini.

Akcionar ima pravo da putem punomoćja ovlasti određeno lice da u njegovo ime učestvuje u radu Skupštine, uključujući i pravo da u njegovo ime glasa.

Punomoćje za glasanje se daje u pisanoj formi. Punomoćje koje daje akcionar mora biti overeno u skladu sa važećim propisima.

Delokrug

Član 15.

Skupština Banke:

1. usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
2. donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke;
3. usvaja godišnje finansijske izveštaje Banke;
4. odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
5. odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke ili izmeni vrste akcija, prava akcionara, nominalne vrednosti ili o izdavanju novih hartija od vrednosti;
6. odlučuje o konvertovanju akcija ili drugih hartija od vrednosti u obične akcije;

7. odlučuje o ulaganjima kapitala u drugu banku i druga pravna lica;
8. odlučuje o visini ulaganja u osnovna sredstva;
9. imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke;
10. određuje naknadu članovima Upravnog odbora Banke;
11. odlučuje o statusnim promenama i prestanku rada Banke ili bilo kojoj radnji koja može da dovede do promene kontrole Banke ili o prodaji imovine Banke čija je vrednost veća od 5% vrednosti aktive Banke kako je navedeno u poslednjim finansijskim izveštajima;
12. imenuje i razrešava spoljnog revizora;
13. odlučuje o sticanju sopstvenih akcija po odobrenju Narodne banke Srbije, prodaji ili poništavanju akcija;
14. donosi Poslovnik o svom radu;
15. odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

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

Redovno zasedanje Skupštine

Član 16.

Sednice Skupštine mogu biti redovne ili vanredne.

Redovna sednica Skupštine se održava na zahtev Upravnog odbora.

Redovna sednica Skupštine Banke se održava najmanje jednom godišnje u roku prema važećim zakonima.

Na postupak sazivanja, obaveštavanja i rada redovnog zasedanja Skupštine Banke primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju privredna društva koje se odnose na Skupštinu akcionarskog društva, osim ako Zakonom o bankama nije drukčije propisano.

Redovna sednica Skupštine može se održati i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala u rokovima i na način predviđen ovim Statutom, ako akcionar prisustvuje sednici i ako se tome ne protivi. U tom slučaju, akcionaru se dostavlja odluka Upravnog odbora kojom je utvrđen predlog dnevnog reda, datum, vreme i mesto održavanja sednice Skupštine, odmah po njenom donošenju.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Skupštine bliže se uređuju Poslovnikom o radu Skupštine.

Poslovnikom o radu Skupštine, pored ostalog, biće regulisano i sačinjavanje zapisnika o sednicama Skupštine koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne predstavnike akcionara, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red, elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, rezultate glasanja i potpis predsedavajućeg i zapisničara.

Vanredno zasedanje Skupštine

Član 17.

Vanredno zasedanje Skupštine može se sazvati na zahtev:

1. Upravnog odbora Banke;
2. akcionara Banke.

Član 18.

Upravni odbor Banke sazvaće vanredno zasedanje Skupštine Banke:

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

Poziv za vanrednu sednicu Skupštine upućuje se akcionaru najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice.

Vanredna sednica Skupštine može se održati i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala u rokovima i na način predviđen ovim Statutom, ako akcionar prisustvuje sednici i ako se tome ne protivi. U tom slučaju, akcionaru se dostavlja odluka Upravnog odbora kojom su određeni datum i vreme održavanja sednice Skupštine, odmah po njenom donošenju.

Na postupak sazivanja vanrednog zasedanja Skupštine Banke primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju privredna društva.

Konferencijska sednica

Član 18a.

Redovne i vanredne sednice Skupštine Banke mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se vide i razgovaraju jedni sa drugima na način koji omogućava jasnu identifikaciju svih učesnika.

Smatra se da su lica koja na ovaj način učestvuju u radu sednice lično prisutna.

Kvorum

Član 19.

Skupština može da radi i odlučuje po predmetnom pitanju samo ako sednici Skupštine prisustvuje akcionar, odnosno predstavnik ili punomoćnik akcionara.

Odluka Skupštine se smatra usvojenom ako je akcionar za istu glasao „ZA“.

Ponovljena sednica

Član 20.

Ako je sednica Skupštine odložena zbog neprisustvovanja akcionara, odnosno predstavnika ili punomoćnika akcionara, može ponovo biti sazvana sa istim dnevnim redom tako da se održi najkasnije 30, a najranije 15 dana računajući od dana neodržane sednice.

Poziv za ponovljenu sednicu upućuje se akcionaru najkasnije 10 dana pre dana predviđenog za održavanje ponovljene sednice.

Skupština može da radi i odlučuje po predmetnom pitanju samo ako ponovljenoj sednici Skupštine prisustvuje akcionar, odnosno predstavnik ili punomoćnik akcionara.

Član 21.

Odluka na ponovljenoj sednici Skupštine smatra se usvojenom samo ako je akcionar za istu glasao "ZA".

Predsednik skupštine

Član 22.

Sednicom Skupštine akcionara predsedava predsednik Skupštine.

Predsednik Skupštine je lice koje predstavlja akcionara, odnosno predstavnik ili punomoćnik akcionara.

Izuzetno, sednicom Skupštine predsedava lice koje sud u skladu sa zakonom odredi da vrši funkciju predsednika Skupštine.

Dan akcionara i poziv za sednicu

Član 23.

Dan akcionara je dan na koji se utvrđuje ko je akcionar koji ima pravo učešća u radu sednice Skupštine i pada na deseti dan pre dana održavanja te sednice. Samo lice koji je akcionar na dan akcionara ima pravo učešća u radu na sednici Skupštine. Akcionar koji nakon dana akcionara na treće lice prenese svoje akcije, zadržava pravo da učestvuje u radu te sednice Skupštine po osnovu akcija koje je posedovao na dan akcionara.

Poziv za sednicu Skupštine upućuje se akcionaru Banke koji ima to svojstvo na dan na koji je Upravni odbor doneo Odluku o sazivanju sednice Skupštine, odnosno na dan donošenja odluke suda ako se sednica Skupštine saziva po nalogu suda.

Poziv za redovnu sednicu upućuje se najkasnije 30 dana pre održavanja sednice.

Poziv akcionaru za sednicu Skupštine sadrži naročito:

1. dan slanja poziva;
2. vreme i mesto održavanja sednice;
3. predlog dnevnog reda sednice;
4. obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu;
5. formular za davanje punomoćja;
6. obaveštenje o danu akcionara i objašnjenje da samo akcionar koji je akcionar Banke na taj dan ima pravo na učešće u radu Skupštine;
7. obaveštenje o odlukama koje predstavljaju raspolaganje imovinom velike vrednosti.

Poziv se dostavlja akcionaru i to:

1. na adresu akcionara iz jedinstvene evidencije akcionara, a dostavljanje poziva se smatra izvršenim danom slanja preporučene pošiljke poštom, odnosno elektronskom poštom

ili

2. objavljivanjem na internet stranici Banke.

Poziv za sednicu se objavljuje u skladu sa zakonom.

Upravni odbor

Sastav i imenovanje i razrešenje

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 1/3 članova Upravnog odbora Banke moraju biti lica nezavisna od Banke, odnosno lica koja nisu zaposlena u Banci ni u članici bankarske grupe u kojoj je Banka, ni kod akcionara Banke, kao i da u njima nemaju direktno ili indirektno vlasništvo.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija – najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da su se istakli kao stručnjaci ili naučni radnici u tim oblastima. Ostali članovi Upravnog odbora moraju imati najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

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

Član 25.

Banka podnosi Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana Upravnog odbora Banke, uz dokumente i druge podatke kojima se dokazuje da

predložena lica ispunjavaju uslove propisane Zakonom o bankama i aktima Narodne banke Srbije za imenovanje članova Upravnog odbora.

Za člana Upravnog odbora Banke ne može se imenovati:

1. lice koje je na dan oduzimanja dozvole za rad banci ili šest meseci pre tog dana, odnosno na dan uvođenja privremene ili posebne uprave u banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te banke, osim ako to lice svojim aktima i radnjama, odnosno propuštanjem da se preduzmu ovi akti i radnje nije uticalo ili moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje dozvole za rad banci, odnosno na uvođenje privremene ili posebne uprave u banci;
2. član bilo kog organa upravljanja druge banke, odnosno zaposleni u banci;
3. lice koje je pravnosnažno osuđeno za krivično delo na безусловnu kaznu zatvora ili pravnosnažno osuđeno za krivično delo koje ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije.

Ukoliko se u toku trajanja mandata člana Upravnog odbora, promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Upravnog odbora, Banka je u obavezi da u roku od 10 dana od saznanja za te okolnosti obavesti Narodnu banku Srbije.

Član 26.

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

Mandat

Član 27.

Predsednik i članovi Upravnog odbora Banke imenuju se na period od četiri godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Članu Upravnog odbora prestaje mandat i pre isteka vremena na koje je izabran razrešenjem ili podnošenjem ostavke.

Ukoliko se, usled isteka mandata, ostavke ili razrešenja člana, ugrozi zakonski minimum i struktura Upravnog odbora, mandat tog člana se produžava i traje do imenovanja novog člana, odnosno do dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije na imenovanje novog člana/ponovno imenovanje, ali ne duže od tri meseca od dana podnošenja ostavke, dana razrešenja ili dana isteka mandata.

U slučajevima iz stava 3. ovog člana Skupština Banke je dužna da razreši određenog člana kada se za to steknu uslovi, odnosno da konstatuje ostavku člana Upravnog odbora u određenom slučaju.

Upravni odbor će u slučaju iz stava 3. ovog člana odmah pokrenuti postupak za imenovanje nedostajućeg broja članova Upravnog odbora, odnosno članova koji po svojstvima nedostaju u strukturi Upravnog odbora.

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

Sednice

Član 28.

Upravni odbor Banke radi u sednicama koje se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u tri meseca.

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

Sednice Upravnog odbora održavaju se u prostorijama sedišta ili drugih organizacionih delova Banke na teritoriji Republike Srbije najmanje jednom u tri meseca.

Sednice Upravnog odbora mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i razgovaraju jedno sa drugim, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici.

Upravni odbor može odlučivati i putem pisane sednice, odnosno izjašnjavanjem u pisanoj formi – elektronskim putem o predlozima konkretnih odluka,

Na pisanoj sednici ne mogu se donositi odluke, niti se mogu usvajati unutrašnja akta i izveštaji od ključnog značaja za poslovanje Banke, a naročito one odluke/akta/izveštaji čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje sugestija i odgovore na pitanja.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Upravnog odbora Banke i obraćati se njegovim članovima.

Sednice Upravnog odbora saziva i njima rukovodi predsednik Upravnog odbora.

U slučaju odsutnosti predsednika Upravnog odbora, sednice saziva i njima rukovodi drugi član Upravnog odbora koji je izabran većinom glasova od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Upravnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Upravnog odbora.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora, pored ostalog, reguliše se i sačinjavanje zapisnika o sednicama koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red i elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis predsedavajućeg i zapisničara.

Poslovníkom o radu Upravnog odbora definiše se, odnosno reguliše i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova Upravnog odbora, šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, kao i datumom donošenja odluka.

Kvorum

Član 29.

Kvorum za rad Upravnog odbora je prisustvo većine od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Svaki član Upravnog odbora ima pravo na jedan glas.

Upravni odbor donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova Upravnog odbora.

Delokrug

Član 30.

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema predloge odluka za Skupštinu Banke i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog Poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
4. kontroliše implementaciju Poslovne politike i strategije;
5. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
6. odlučuje o Poslovnom planu ili budžetu ili bilo kojim izmenama istog u iznosu koji je viši od 10% od relevantne budžetske stavke ili koje imaju za efekat razlike veće od 5% ukupnih iznosa koji su odobreni u istom;
7. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke zaključuje ugovor o radu i izmene ugovora o radu sa članovima Izvršnog odbora Banke, određuje njegovu nadležnost u skladu sa zakonom i ovim Statutom i odlučuje o svim drugim ugovorima sa članovima Izvršnog odbora Banke;
8. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
9. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
10. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
11. imenuje rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija;
12. nadzire rad Izvršnog odbora Banke;
13. usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
14. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;

15. usvaja strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke;
16. odobrava politike za kreditiranje i za kredite povezanim licima definisanim Zakonom o bankama;
17. 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;
18. 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;
19. donosi Poslovnik o svom radu i radu Odbora za praćenje poslovanja (Odbora za reviziju), Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
20. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
21. usvaja izveštaj o popisu sredstava i izvora sredstava;
22. odlučuje o otpisu osnovnih sredstava i otpustu sumnjivih i spornih potraživanja;
23. odobrava nabavku ili prodaju osnovnih sredstava u jednoj ili seriji povezanih transakcija, ukoliko to nije u nadležnosti Skupštine Banke;
24. odlučuje o osnivanju filijale i predstavništva Banke;
25. imenuje predstavnike Banke u organima banaka i pravnih lica čiji je Banka osnivač, ili vlasnik akcija, odnosno udela;
26. odobrava ponude i predloge za iznajmljivanje poslovnog prostora za potrebe centrale Banke;
27. 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;
28. donosi Pravilnik o radu u skladu sa zakonom kojim se uređuju prava, obaveze i odgovornosti iz radnog odnosa, odnosno po osnovu rada;
29. usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
30. usvaja Plan oporavka Banke i
31. obavlja i druge poslove u skladu sa Statutom Banke i zakonom.

Upravni odbor može pojedine nadležnosti utvrđene stavom 1. ovog člana, osim nadležnosti koje su zakonom utvrđene kao neprenosive, preneti u nadležnost Izvršnog odbora.

Član 31.

Za svoj rad Upravni odbor odgovara Skupštini Banke.

Skupština Banke može da razreši Upravni odbor ili pojedine članove Upravnog odbora.

Izvršni odbor

Sastav i kvorum

Član 32.

Izvršni odbor Banke čine najmanje dva člana, uključujući i predsjednika.

Predsednik Izvršnog odbora Banke predstavlja i zastupa Banku.

Kvorum za rad Izvršnog odbora je prisustvo većine od ukupnog broja članova Izvršnog odbora.

Izvršni odbor donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova Izvršnog odbora.

Imenovanje i razrešenje

Član 33.

Lice koje se imenuje za predsjednika i članove Izvršnog odbora, mora ispunjavati uslove koji su predviđeni za imenovanje članova Upravnog odbora Banke.

Ukoliko se u toku trajanja mandata člana Izvršnog odbora promene okolnosti koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovanje člana Izvršnog odbora, Banka je u obavezi da u roku od 10 dana od saznanja za te okolnosti obavesti Narodnu banku Srbije.

Član 34.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora Banke imenuju se na period od dve godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Član 35.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora Banke mogu biti razrešeni i pre isteka mandata i to:

1. na lični zahtev;
2. odlukom Upravnog odbora Banke.

Ukoliko se, usled isteka mandata, ostavke ili razrešenja člana Izvršnog odbora, ugrozi zakonski minimum i struktura Izvršnog odbora Banke, mandat tog člana se produžava i traje do imenovanja novog člana, odnosno do dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije na imenovanje novog člana/ponovno imenovanje, ali ne duže od tri meseca od dana podnošenja ostavke, dana razrešenja ili dana isteka mandata.

U slučajevima iz stava 2. ovog člana Upravni odbor Banke razrešiće određenog člana kada se za to steknu uslovi, odnosno konstatovaće ostavku člana Izvršnog odbora u određenom slučaju.

Delokrug

Član 36.

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. odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor Banke;
4. odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke;
5. sprovodi Poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
6. sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
7. analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
8. primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih, u skladu s Poslovnom politikom Banke;
9. obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
10. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije;
11. obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja;
12. obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
13. najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
14. usvaja akt o organizaciji i sistematizaciji radnih mesta i rasporedu neposrednih izvršilaca, sve u skladu sa unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom Banke koju je utvrdio Upravni odbor;
15. bez odlaganja informiše 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;
16. donosi Poslovnik o svom radu;
17. obavlja i druge poslove u skladu sa Statutom i odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine Banke i Upravnog odbora Banke.

Sednice

Član 37.

Izvršni odbor radi u sednicama. Sednice se održavaju po potrebi, a najmanje dva puta u toku meseca.

Sednice Izvršnog odbora mogu se održavati i korišćenjem konferencijske veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se čuju i razgovaraju jedno sa drugim, u kom slučaju će se smatrati kao da su prisutna na sednici.

Sednice Izvršnog odbora mogu se održati i pisanim putem, odnosno razmenom elektronske pošte.

Na pisanoj sednici ne mogu se donositi odluke, niti se mogu usvajati unutrašnja akta i izveštaji od ključnog značaja za poslovanje Banke, a naročito one odluke/akta/izveštaji čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje sugestija i odgovore na pitanja.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Izvršnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu Izvršnog odbora.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora pored ostalog, reguliše se i sačinjavanje zapisnika o sednicama koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove odbora, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red i elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis predsedavajućeg i zapisničara.

Poslovníkom o radu Izvršnog odbora, definiše se, odnosno reguliše se i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova Izvršnog odbora, šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, kao i datumom donošenja odluka.

IV PRAVA, OBAVEZE I ODGOVORNOSTI ČLANOVA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA I DRUGIH LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA

Član 38.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora imaju prava, obaveze i odgovornosti utvrđene Zakonom o bankama, drugim propisima, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su:

1. predsednik Izvršnog odbora,
2. član Izvršnog odbora,
3. direktor,
4. direktor sektora,
5. direktor službe,
6. šef odeljenja,
7. direktor filijale
8. šef ekspoziture i
9. direktor predstavništva.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su dužna da svoje radne zadatke izvršavaju savesno, s pažnjom dobrog privrednika, s lojalnošću prema Banci i u najboljem interesu Banke i odgovaraju za zakonito, stručno i blagovremeno obavljanje poslova iz delokurga organizacione jedinice kojom rukovode.

V DRUGI ODBORI

Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju)

Sastav i mandat

Član 39.

Odbor za praćenje poslovanja čine najmanje tri člana, od koga 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.

Mandat članova Odbora za praćenje poslovanja je četiri godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Ukoliko se, usled isteka mandata, ostavke ili razrešenja člana, ugrozi zakonski minimum i struktura Odbora za praćenje poslovanja, mandat tog člana se produžava i traje do imenovanja novog člana, ali ne duže od tri meseca od dana podnošenja ostavke, dana razrešenja ili dana isteka mandata.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja ne mogu biti lica povezana s Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru Banke.

Delokrug

Član 40.

Odbor za praćenje poslovanja:

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 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 i 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. predlaže Upravnom odboru i Skupštini Banke spoljnog revizora Banke;
7. razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke najmanje jednom godišnje i ocenjuje rezultate rada eksternih revizora i ispituje status odnosa sa nezavisnim eksternim revizorima Banke;
8. predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine;
9. ispituje proces pripreme godišnjih i privremenih finansijskih izveštaja na osnovu izveštaja odgovornih lica za određenu funkciju najmanje jednom godišnje;
10. razmatra nalaze interne revizije Banke ili nalaze nadležnih organa, posebno izveštaje o kontroli Narodne banke Srbije;
11. ocenjuje adekvatnost i efikasnost procedura Banke i sistema za obezbeđenje usaglašenosti sa pravnim i regulatornim zahtevima i internim politikama, uključujući, ali ne ograničavajući se na one koji se odnose na adekvatnost kapitala, upravljanje rizicima, limite izloženosti, sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, u onoj meri u kojoj takva ocena nije u nadležnosti unutrašnje revizije;
12. nadgleda procedure i interne kontrole u skladu sa korporativnom strukturom upravljanja Banke, uključujući ocenu planova rada koje pripremaju funkcije Banke odgovorne za usaglašenost i sprečavanje pranja novca.

Odbor za praćenje poslovanja je dužan da Upravnom odboru predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti i zakazivanje sednice Skupštine kada 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.

Kvorum

Član 41.

Odbor za praćenje poslovanja može donositi odluke iz svoje nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova, a odluke donosi većinom od ukupnog broja članova Odbora za praćenje poslovanja.

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

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Odbora za praćenje poslovanja bliže se uređuju Poslovnikom o radu ovog odbora.

Poslovnikom o radu Odbora za praćenje poslovanja, pored ostalog, reguliše se i sačinjavanje zapisnika o sednicama koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red i elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis predsedavajućeg i zapisničara.

Odbor za praćenje poslovanja može odlučivati i putem pisane sednice, odnosno izjašnjavanjem u pisanoj formi – elektronskim putem o predlozima konkretnih odluka.

Na pisanoj sednici ne mogu se donositi odluke, niti se mogu razmatrati/usvajati unutrašnja akta i izveštaji od ključnog značaja za poslovanje Banke, a naročito one odluke/akta/izveštaji čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje sugestija i odgovore na pitanja.

Poslovníkom o radu Odbora za praćenje poslovanja reguliše se i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova Odbora za praćenje poslovanja, šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, kao i datumom donošenja odluka.

Zapisnicima Odbora za praćenje poslovanja Banke, pored ostalog, evidentira se razmatranje predloga tačaka dnevnog reda od strane članova ovog odbora, kao i predlozi ovog odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti i za unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola.

Kreditni odbor

Sastav i delokrug

Član 42.

Kreditni odbor Banke ima najmanje 3 člana.

Članove Kreditnog odbora Banke bira Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

Kreditni odbor Banke obavlja sledeće poslove:

1. donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, avala, akreditiva i drugih oblika jemstva, kao i drugih vrsta plasmana Banke i obavlja druge poslove u skladu sa aktima Banke, zakonom i drugim propisima;
2. obavlja i druge poslove u skladu sa odlukom Upravnog odbora.

Mandat i kvorum

Član 43.

Član Kreditnog obora Banke bira se na neodređeno vreme, s tim što može biti razrešen bilo kada odlukom Upravnog odbora. Mandat može prestati i ostavkom člana Kreditnog odbora, razrešenjem sa funkcije u Banci po osnovu koje je izabran za člana Kreditnog odbora ili prestankom radnog odnosa u Banci.

Kreditni odbor Banke može donositi odluke iz svoje nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova, a odluke donosi većinom glasova od ukupnog broja članova Kreditnog odbora.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Kreditnog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu ovog odbora.

Poslovníkom o radu Kreditnog odbora, pored ostalog, reguliše se i sačinjavanje zapisnika o sednicama koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red i elemente

diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova odbora, rezultate glasanja i potpis predsedavajućeg i zapisničara.

Kreditni odbor može odlučivati i putem pisane sednice, odnosno izjašnjavanjem u pisanoj formi – elektronskim putem o predlozima konkretnih odluka.

Poslovnikom o radu Kreditnog odbora reguliše se i postupak donošenja odluka pisanim putem, odnosno kada se glasanje vrši pisanim izjašnjenjem članova odbora, šta se smatra datumom održavanja pisane sednice, kao i datumom donošenja odluka.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Delokrug i imenovanje

Član 44.

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 na svojim sednicama 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 koje bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje pomenutim rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bira Upravni odbor iz reda članova Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci.

Mandat i kvorum

Član 45.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje 3 člana.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom biraju se na neodređeno vreme, s tim što mogu biti razrešeni bilo kada odlukom Upravnog odbora. Mandat može prestati i ostavkom člana Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, razrešenjem sa funkcije u Banci po osnovu koje je izabran za člana ovog odbora ili prestankom radnog odnosa u Banci.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom može donositi odluke odnosno razmatrati pitanja iz njegove nadležnosti ukoliko sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova, a odluke donosi većinom glasova od ukupnog broja članova ovog odbora.

Način rada i druga pitanja od značaja za rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom bliže se uređuju Poslovnikom o radu ovog odbora.

Poslovnikom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, pored ostalog, reguliše se i sačinjavanje zapisnika o sednicama koji minimalno sadrži: datum, vreme i mesto održavanja sednice, prisutne članove, predsedavajućeg sednicom, zapisničara i ostala lica prisutna na sednici, dnevni red i elemente diskusije po tačkama dnevnog reda, pitanja, komentare, zahteve članova ovog odbora, rezultate glasanja i potpis predsedavajućeg i zapisničara.

Zapisnici sa sednica Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, pored ostalog, sadrže i transparentno prikazane aktivnosti i druge poslove ovog odbora utvrđene aktima Banke, koji su u njegovoj nadležnosti.

VI ORGANI, MERE I ODGOVORNOST ZA OBEZBEĐENJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI

Član 46.

Banka održava svoju solventnost i likvidnost na način kako je to regulisano i predviđeno važećim zakonima, propisima Narodne banke Srbije, kao i poslovnom politikom i strategijom poslovanja banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Radi efikasnog upravljanja rizikom likvidnosti, posebnim aktom Banke utvrđuje se politika upravljanja likvidnošću, koja obuhvata planiranje priliva i odliva novčanih sredstava, praćenje likvidnosti i donošenje odgovarajućih mera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti.

Za održavanje likvidnosti Banke odgovorni su organi u skladu sa aktom Banke kojim se utvrđuje politika upravljanja likvidnošću.

VII UTVRĐIVANJE PRIHODA, RASHODA I DOBITI

Član 47.

Banka utvrđuje prihode, rashode i dobit u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Član 48.

Deo prihoda iz poslovanja Banke, koji po godišnjem finansijskom izveštaju preostane nakon podmirivanja rashoda Banke i drugih zakonskih obaveza, Banka iskazuje kao neraspoređenu dobit.

Član 49.

Odlukom Skupštine ostvarena neraspoređena dobit Banke raspoređuje se:

1. u rezerve,
2. za dividendu akcionarima Banke, saglasno zakonu i odluci o emisiji akcija,
3. za isplatu učešća u dobiti, odnosno drugih davanja iz dobiti članovima organa upravljanja i zaposlenima u Banci.

Član 50.

Ukoliko Banka po godišnjem finansijskom izveštaju iskaže gubitak, isti pokriva na način utvrđen zakonom i Odlukom o osnivanju.

VIII POTPISIVANJE I ZASTUPANJE

Član 51.

Banku predstavlja, potpisuje i zastupa predsednik Izvršnog odbora.

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.

Za vreme odsutnosti ili u slučaju sprečenosti, predsednika Izvršnog odbora zamenjuje član Izvršnog odbora koga imenuje Upravni odbor.

Član 52.

Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom jednog člana Izvršnog odbora može izdati drugom licu pisano punomoćje za zastupanje Banke, s tim što se u punomoćju određuje obim i sadržina tih ovlašćenja.

Banka može dati pojedinačnu ili zajedničku prokuru za zastupanje. Prokurista potpisuje Banku pod svojim punim imenom, sa jasnom naznakom svog svojstva koje proizilazi iz prokure sa oznakom "pp".

Član 53.

Banku predstavljaju, potpisuju i zastupaju i punomoćnici po zaposlenju.

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

Punomoćnici po zaposlenju vrše ovlašćenja iz prethodnog stava na osnovu propisa i dobijenih uputstava.

IX UNUTRAŠNJA KONTROLA, KONTROLA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA I UNUTRAŠNJA REVIZIJA

Sistem unutrašnjih kontrola

Član 54.

Upravni odbor Banke uspostavlja efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od:

1. funkcije upravljanja rizicima,
2. funkcije usklađenosti poslovanja i

3. funkcije unutrašnje revizije.

Član 55.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola nad poslovanjem Banke na svim nivoima, u skladu sa uspostavljenim sistemom te kontrole, a koji obuhvata naročito:

1. kontinuirano praćenje i merenje rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje poslovnih ciljeva Banke, kao što su kreditni rizik, rizik zemlje dužnika, devizni rizik, rizik tržišta, kamatni rizik, rizik likvidnosti, operativni i drugi rizik;
 2. proveru i usklađivanje knjiženja poslovnih promena kao i njihovo iskazivanje u računovodstvenim izveštajima Banke;
 3. kontrolu podataka o usklađenosti poslovanja Banke sa propisima i aktima poslovne politike Banke, a naročito kontrolu pridržavanja utvrđenih granica ovlašćenja;
- kontrolu nad sprovođenjem postupaka za otkrivanje i sprečavanje pranja novca na svim organizacionim delovima Banke i sl.

Kontrola usklađenosti poslovanja Banke

Član 56.

U Banci se obrazuje posebna organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja.

Rukovodioca organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.

Član 57.

Rukovodilac organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja 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.

Član 58.

Organizaciona jedinica za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke obavlja sledeće:

1. kontroliše usklađenost poslovanja Banke 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;
2. najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja i predlaže planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke;
3. sastavlja 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;

4. obaveštava Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja Banke.

Unutrašnja revizija

Član 59.

U Banci postoji organizaciona jedinica u čijem je delokrugu unutrašnja revizija.

Osnovni zadaci Unutrašnje revizije su:

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

Član 60.

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

Rukovodilac organizacione jedinice unutrašnje revizije:

1. izrađuje program i plan unutrašnje revizije Banke i utvrđuje metodologiju njenog rada i dostavlja ih Upravnom odboru na usvajanje,
2. izrađuje uputstvo za rad unutrašnje revizije, način i rokove izrade i dostavljanja izveštaja nadležnim organima Banke,
3. utvrđuje 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.

Član 61.

Unutrašnja revizija je dužna da:

1. ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
2. obezbedi da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
3. utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenje 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, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

X BANKARSKA TAJNA

Član 62.

Bankarska tajna je poslovna tajna.

Bankarskom tajnom smatraju se:

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

Član 63.

Banka i članovi njenih organa, akcionar i zaposleni u Banci, kao i spoljni revizor Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup podacima koji predstavljaju bankarsku tajnu, ne mogu te podatke saopštavati trećim licima ni koristiti ih protivno interesu Banke i njenih klijenata, niti mogu trećim licima omogućiti pristup tim podacima.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne prestaje ni kada licu prestane status na osnovu koga je ostvarilo pristup podacima koji predstavljaju bankarsku tajnu.

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

Izuzeci od obaveze čuvanja bankarske tajne

Član 64.

Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji 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, posle podnošenja pismenih dokumenata kojima se dokazuje opravdani interes ovih lica;

4. u vezi sa izvršenjem nadležnog organa na imovini klijenta Banke;
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 banaka;
7. nadležnom organu u vezi s vršenjem kontrole obavljanja platnog prometa kod pravnih i fizičkih lica koja obavljaju delatnost, u skladu s propisima kojima se uređuje platni promet;
8. poreskoj upravi, u skladu s propisima kojima se uređuju poslovi iz njene nadležnosti;
9. organu nadležnom za kontrolu 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 zaključenim između tog tela i Narodne banke Srbije.

Izuzetno od odredaba 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 javnopravna ovlašćenja isključivo radi zaštite svojih prava, u skladu sa zakonom.

XI DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA BANKE

Član 65.

Opšte i pojedinačne akte donose organi Banke na osnovu zakona, drugih propisa i opštih akata Banke.

Opštim aktima Banke smatraju se Statut, akt o sistematizaciji radnih mesta, strategije, politike, pravilnici, procedure, uputstva i druge odluke organa Banke i pravila o poslovanju Banke, kojima se na opšti način uređuju odnosi, poslovanje i organizacija rada u Banci.

Statut je osnovni opšti akt Banke. Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom. Pojedinačni akti koje donose ovlašćeni organi Banke i ovlašćena lica moraju biti u skladu sa opštim aktima Banke.

Član 66.

Statut Banke, odnosno njegove izmene i dopune donosi Skupština Banke uz saglasnost Narodne banke Srbije.

Inicijativu za donošenje, odnosno izmene i dopune Statuta mogu dati:

1. Akcionar;
2. Upravni odbor Banke;
3. Izvršni odbor Banke.

Predlog Statuta, njegovih izmena i dopuna utvrđuje Upravni odbor Banke.

Član 67.

Upravni odbor Banke donosi strategije i politike Banke i Pravilnik o radu.

Izvršni odbor Banke donosi pravilnike, osim Pravilnika o radu, i procedure Banke

XII INFORMISANJE I OBJAVLJIVANJE

Član 68.

Banka je dužna da akcionara redovno i blagovremeno informiše o svom poslovanju i finansijskom stanju i da mu učini dostupnim informacije i dokumenta koja se u skladu sa zakonom moraju učiniti dostupnim.

Informisanje iz stava 1. ovog člana se ostvaruje putem sredstava javnog informisanja, izradom izveštaja i informacija za potrebe organa Banke, kao i putem zvanične web stranice Banke, na način i u rokovima utvrđenim zakonom i drugim propisima.

Banka je obavezna da na svojoj zvaničnoj web stranici objavi finansijske izveštaje u sadržaju i na način i u rokovima utvrđenim zakonom.

Pored izveštaja iz prethodnog stava, Banka je obavezna da na zvaničnoj web stranici objavi i:

1. imena članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora,
2. organizacionu strukturu i spisak organizacionih jedinica Banke.

U vršenju prava iz ovog člana akcionar ne može da narušava proces rada u Banci, a dužan je da vodi računa o poslovnoj tajni.

Član 69.

Banka je dužna da opšte uslove poslovanja, kao i njegove izmene i dopune, istakne u svojim poslovnim prostorijama na vidnom mestu, u rokovima utvrđenim zakonom.

Banka je dužna da klijentu obezbedi pristup podacima koji mu prema zakonu moraju biti dostupni, kao i da mu obezbedi informacije, objašnjenja i instrukcije iz poslovnog odnosa klijenta i Banke i odgovor na prigovor klijenta, u skladu sa zakonom.

XIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 70.

Ovaj Statut stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na zvaničnoj web stranici Banke, nakon dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Do usaglašavanja opštih i pojedinačnih akata Banke sa odredbama ovog Statuta, na poslovanje, rad organa upravljanja i rad zaposlenih u Banci, primenjivaće se postojeća akta

Banke, a ako su ta akta suprotna odredbama ovog Statuta, primenjivaće se neposredno zakon i odredbe ovog Statuta.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta, prestaje da važi Statut od 29.09.2006. godine sa svim izmenama i dopunama (Prečišćen tekst od 22.09.2017.)

Član 71.

Početkom primene ovog prečišćenog teksta Statuta prestaje da važi prečišćeni tekst Statuta u primeni od 15.2.2023. godine.

Samostalni članovi Odluke o izmenama i dopunama Statuta

br. 4176 od 15.11.2022. godine

Član 9.

Mandat trenutnog Predsednika i članova Izvršnog odbora traje do isteka mandata na koji su izabrani, a mandat Predsednika i članova Izvršnog odbora koji će biti imenovani ili ponovo imenovani nakon stupanja na snagu ovih izmena i dopuna Statuta će trajati u skladu sa izmenama usvojenim ovom Odlukom.

Obavezuje se Upravni odbor da u periodu počev od stupanja na snagu ove Odluke o izmenama i dopunama Statuta do početka njihove primene usvoji novi Pravilnik o radu.

Broj: 21200/2023

HALKBANK a.d. Beograd
- Izvršni odbor –

Datum objavljivanja: 6.6.2023. godine

Datum stupanja na snagu: 14.6.2023. godine