

Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 2. Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i člana 14. stav 1. tačka 2. Statuta Banca Intesa a.d. Beograd, Skupština akcionara Banke, na sednici održanoj 08.03.2024. godine u Beogradu, usvaja u prečišćenom tekstu

S T A T U T

BANCA INTESA AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Banca Intesa akcionarsko društvo Beograd (u daljem tekstu: Banka) je pravno lice koje je steklo pravni subjektivitet pod ranijim poslovnim imenom Delta banka ad Beograd upisom u sudski registar (rešenje Privrednog suda u Beogradu Fi.br. 1125/91 od 15.10.1991. godine), sa punom pravnom sposobnošću, pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom, Ugovorom o osnivanju i ovim Statutom. Banka je svoje poslovanje i akta usaglasila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama objavljenim u „Službenom listu SRJ“ br. 32/93 (rešenje Privrednog suda u Beogradu Fi.br. 16966/95 od 16.10.1995. godine). Banka je svoja akta usaglasila sa odredbama Zakona o izmenama i dopunama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama objavljenim u „Službenom listu SRJ“, br. 44/99. Banka je promenila poslovno ime rešenjem Agencije za privredne registre br. 98737/2005 od 29.11.2005. godine, po pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije (rešenje G. br. 8761 od 23.11.2005. godine). Banka je svoje poslovanje i akta usaglasila sa odredbama Zakona o bankama, objavljenim u „Službenom glasniku RS“ br. 107/2005, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije (rešenje G. br. 8276 od 18.09.2006. godine). Po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, a na osnovu rešenja Agencije za privredne registre broj 153026/2007 od 31.12.2007. godine, Banka je sproveda statusnu promenu pripajanja, tako što se Banci pripojila Panonska banka a.d. Novi Sad. Banka je pravni sledbenik svih prava i obaveza Panonske banke a.d. Novi Sad, koja prestaje da postoji usled pripajanja Banci. Banka je svoje poslovanje i akta usaglasila sa odredbama Zakona o bankama, objavljenim u „Službenom glasniku RS“ br. 107/2005 i 91/2010, rešenjem Agencije za privredne registre broj 112063/2010 od 06.10.2010. godine, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije. Banka je svoje poslovanje i akta usaglasila sa odredbama Zakona o privrednim društvima objavljenom u „Službenom glasniku RS“ br. 36/11 i 99/11, rešenjem Agencije za privredne registre broj 85268/2012 od 27.06.2012. godine, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije. Banka je svoje poslovanje i akta usaglasila sa Zakonom o bankama objavljenim u „Službenom glasniku RS“, br. 107/05, 91/2010 i 14/2015.

Banka je akcionarsko društvo osnovano na neodređeno vreme.

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

25
A K

Banka je nosilac svih prava, obaveza i odgovornosti u pravnom prometu u odnosu na sredstva kojima raspolaže.

Sredstva kojima Banka raspolaže koriste se u skladu sa njihovom prirodom i namenom.

Banka je članica Intesa Sanpaolo bankarske grupe upisane u Registar bankarskih grupa Banke Italije. U skladu sa važećim zakonima, Banka je dužna da poštuje akte izdate od strane Intesa Sanpaolo S.p.A. kao matičnog društva, u vršenju upravljačkih aktivnosti i aktivnosti koordinacije, kako bi matično društvo bilo u skladu sa svojom regulatornom dužnošću čuvanja stabilnosti grupe, pod uslovom da su ti akti u skladu sa pravom Republike Srbije. Rukovodstvo Banke će pružiti sve podatke i informacije, neophodne za vršenje napred navedene upravljačke dužnosti Intesa Sanpaolo S.p.A.

Poslovno ime

Član 2.

Banka posluje pod poslovnim imenom: Banca Intesa akcionarsko društvo Beograd.

Skraćeno poslovno ime Banke je: - Banca Intesa ad Beograd
- Banca Intesa ad.

Sedište

Član 3.

Sedište Banke je u Beogradu u ul. Milentija Popovića br. 7b.

Pečat, štambilj i žig

Član 4.

Banka u svom poslovanju upotrebljava pečat, štambilj i žig.

Pečat, štambilj i žig sadrže skraćeno poslovno ime Banke – Banca Intesa ad Beograd.

Regionalni centri i ekspoziture Banke imaju svoj pečat i štambilj, koji sadrže i sledeće elemente: poslovno ime regionalnog centra i broj ekspoziture.

Oblik, sadržaj, veličinu i način upotrebe pečata, štambilja i žiga propisuje Izvršni odbor Banke (u daljem tekstu: Izvršni odbor).

Memorandum

Član 5.

U pravnom prometu, službenim odnosima i u prepisci sa pravnim i fizičkim licima, Banka koristi memorandum, koji sadrži elemente navedene u čl. 2. i 3. Statuta, odnosno za regionalne centre i ekspoziture: naziv i sedište regionalnog centra, odnosno ekspoziture, kao i druge potrebne elemente.

Sadržaj i oblik memoranduma utvrđuje Izvršni odbor.

**II ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA BANKE I OVLAŠĆENJA
ORGANIZACIONIH DELOVA U PRAVNOM PROMETU**

**Položaj u pravnom prometu
Član 6.**

Banka je pravno lice.

Banka samostalno obavlja delatnost u zemlji i inostranstvu u skladu sa propisima i internim aktima, a radi ostvarivanja dobiti.

Banka ima pravo da u pravnom prometu zaključuje ugovore i vrši druge pravne radnje i poslove u okviru svog predmeta poslovanja.

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica, u skladu sa propisima.

Za svoje obaveze Banka odgovara celokupnom svojom imovinom.

Akcionar odgovara za obaveze Banke u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuju privredna društva.

**Poslovi koje Banka obavlja
Član 7.**

Banka obavlja sledeće poslove:

- 1) depozitne poslove (primanje i polaganje depozita);
- 2) kreditne poslove (davanje i uzimanje kredita);
- 3) devizne, devizno-valutne i menjačke poslove;
- 4) poslove platnih usluga;
- 5) izdavanje platnih kartica;
- 6) poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti i dr.);
- 7) brokersko-dilerske poslove;
- 8) poslove prodaje investicionih jedinica investicionih fondova;
- 9) izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
- 10) kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.);
- 11) poslove zastupanja u osiguranju uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije;
- 12) poslove za ostale članove bankarske grupe u skladu sa zakonom, a na osnovu prethodno zaključenih ugovora i
- 13) poslove za koje je ovlašćena zakonom.

**Teritorijalna organizacija
Član 8.**

Banka obavlja svoje poslovanje u sedištu Banke, preko regionalnih centara i ekspozitura.

**Regionalni centri
Član 9.**

Regionalni centri obuhvataju dve ili više teritorijalno i organizaciono povezanih ekspozitura.

Regionalni centri nemaju svojstvo pravnog lica i istupaju u pravnom prometu pod poslovnim imenom Banke i svojim poslovnim imenom.

Regionalni centri imaju pravo da u pravnom prometu zaključuju ugovore i vrše druge pravne radnje i poslove u okviru svog predmeta poslovanja.

Po pitanju ovlašćenja u pravnom prometu sa trećim licima, regionalni centri postupaju u skladu sa prenetim ovlašćenjima.

Regionalni centri istupaju u pravnom prometu u ime i za račun Banke, što znači da u svoje ime i za svoj račun ne mogu stvarati obaveze.

Za obaveze koje stvore regionalni centri u vršenju svojih ovlašćenja Banka odgovara celokupnom svojom imovinom.

Ekspoziture **Član 10.**

Ekspoziture Banke nemaju svojstvo pravnog lica i istupaju u pravnom prometu pod poslovnim imenom Banke i svojim poslovnim imenom.

Ekspoziture imaju pravo da u pravnom prometu zaključuju ugovore i vrše druge pravne radnje i poslove u okviru svog predmeta poslovanja.

Po pitanju ovlašćenja u pravnom prometu sa trećim licima, ekspoziture postupaju u skladu sa prenetim ovlašćenjima.

Ekspoziture istupaju u pravnom prometu u ime i za račun Banke, što znači da u svoje ime i za svoj račun ne mogu stvarati obaveze.

Za obaveze koje stvore ekspoziture u vršenju svojih ovlašćenja Banka odgovara celokupnom svojom imovinom.

Unutrašnja organizacija **Član 11.**

Upravni odbor Banke (u daljem tekstu: Upravni odbor) utvrđuje unutrašnju organizaciju i to principe organizovanja u osnovne i uže organizacione celine u unutrašnjoj strukturi Banke u kojima se obavljaju poslovi Banke, kao i osnovne principe unutrašnje organizacije Banke kojima se obezbeđuje podela ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka, dok Izvršni odbor sprovodi ove principe popisom osnovnih poslova zaposlenih po organizacionim delovima.

U okviru Banke mogu se organizovati: divizije, sektori i odeljenja.

Organizacioni delovi iz stava 2. ovog člana formiraju se 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.

Upravni odbor odlučuje o formiranju, spajanju, pripajanju, podeli i ukidanju organizacionih delova iz stava 2. ovog člana.

III *ORGANI BANKE*
(sastav, pitanja o kojima odlučuju, postupak odlučivanja i mandat članova)

Organi Banke
Član 12.

Organi Banke su:

- Skupština Banke (u daljem tekstu: Skupština);
- Upravni odbor, kao organ upravljanja i
- Izvršni odbor, kao organ upravljanja.

Pored organa iz stava 1. ovog člana, Banka ima odbore i to:

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

SKUPŠTINA

Sastav i položaj
Član 13.

Skupštinu čini jedini akcionar Banke.

Skupština je najviši organ Banke.

Delokrug
Član 14.

Skupština:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke, kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut i usvaja izmene i dopune Odluke o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) odlučuje o promeni sedišta i poslovnog imena Banke;
- 4) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 5) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica;
- 6) odlučuje o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;
- 7) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora;
- 8) određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 9) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 10) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 11) razmatra i usvaja godišnje izveštaje Upravnog i Izvršnog odbora;
- 12) donosi poslovnik o svom radu i
- 13) odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

25
A4

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

Bliža pravila vezana za rad i organizaciju sednica Skupštine utvrđuju se poslovníkom o radu.

Sednice **Član 15.**

Skupština se saziva najmanje jednom godišnje kao redovna skupština, a tokom godine, po potrebi, kao vanredna skupština.

Upravni odbor će obavestiti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Skupštine u roku određenom za obaveštavanje akcionara.

Redovna skupština **Član 16.**

Redovnu Skupštinu saziva Upravni odbor, najkasnije u roku od 6 meseci od dana završetka prethodne poslovne godine radi usvajanja godišnjeg finansijskog izveštaja za prethodnu godinu.

Vanredna skupština **Član 17.**

Vanredno zasedanje Skupštine može se sazvati na zahtev:

- 1) Upravnog odbora i
- 2) akcionara.

Upravni odbor sazvaće vanredno zasedanje Skupštine:

- 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.

Postupak sazivanja Skupštine **Član 18.**

Poziv za redovnu sednicu Skupštine dostavlja se akcionaru na dan donošenja Odluke o sazivanju Skupštine, a najkasnije 30 dana pre dana održavanja redovne sednice Skupštine.

Poziv za vanrednu Skupštinu dostavlja se akcionaru najkasnije 21 dan pre dana održavanja vanredne sednice Skupštine.

Poziv se dostavlja jedinom akcionaru poštom u formi preporučene pošiljke na adresu sedišta, odnosno elektronskom poštom ili putem aplikacije koja podržava rad odbora Banke, ukoliko se akcionar pisano saglasio sa takvim načinima dostave. Poziv sa dnevnim redom sednice, dostavlja ili dostavu organizuje organizacioni deo Banke koji obavlja funkciju generalnog sekretarijata.

Banka uz poziv iz stava 1. ovog člana dostavlja dnevni red sednice, finansijske izveštaje, zajedno sa izveštajem revizora, izveštajem Upravnog i Izvršnog odbora o poslovanju Banke, tekst bilo kog predloga odluke Skupštine zajedno sa drugim materijalom neophodnim za usvajanje konkretnih odluka, glasački listić, kao i druge akte u skladu sa Statutom i zakonom.

Danom dostavljanja poziva iz stava 1. i 2. ovog člana smatra se dan slanja poštom preporučenom pošiljkom, dan slanja elektronske poruke, odnosno dan slanja poziva putem aplikacije koja podržava rad odbora Banke.

Izuzetno od stava 2. ovog člana, vanredna sednica može se održati i bez sazivanja, pozivanja akcionara i dostavljanja materijala, uz saglasnost akcionara.

Dnevni red **Član 19.**

Na sednici Skupštine može se odlučivati samo o tačkama dnevnog reda koje su valjano objavljene i uvrštene u dnevni red u skladu sa zakonom i ovim Statutom, izuzetno može se raspravljati i o drugim pitanjima ukoliko je to prihvaćeno od strane akcionara.

Akcionar ima pravo da najkasnije 20 dana pre održavanja redovne sednice Skupštine, odnosno 10 dana pre održavanja vanredne sednice, predloži dodatne tačke za dnevni red sednice.

Predsednik Skupštine **Član 20.**

Radom Skupštine rukovodi predsednik Skupštine.

Predsednik Skupštine je akcionar odnosno lice koje ga predstavlja.

Lično glasanje ili glasanje preko punomoćnika **Član 21.**

Akcionar može da glasa lično ili preko punomoćnika, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Akcionar može dati punomoćje u pisanoj formi određenom licu, sa određivanjem njegovog punog imena.

Punomoćje se daje punomoćniku i dostavlja rukovodiocu nadležnog organizacionog dela Banke koji obavlja funkciju generalnog sekretarijata.

Punomoćje se daje po pravilu za jednu Skupštinu, a važi i za ponovljenu Skupštinu, koja je odložena zbog nedostatka kvoruma, vremena ili iz drugih razloga.

Ako punomoćje sadrži uputstva ili naloge za ostvarivanje prava glasa punomoćnik je dužan da postupa po njima. U svakom slučaju, ako punomoćje ne sadrži uputstvo punomoćnik ostvaruje pravo glasa savesno i u najboljem interesu akcionara.

Punomoćnik, preko rukovodioca nadležnog organizacionog dela Banke koji obavlja funkciju generalnog sekretarijata, obaveštava akcionara koji mu je dao punomoćje o glasanju u Skupštini, dostavljanjem zapisnika sa te sednice.

Komisija za glasanje **Član 22.**

Predsednik Skupštine imenuje zapisničara i članove komisije za glasanje iz reda zaposlenih u Banci.

Komisija za glasanje koja se sastoji od najmanje 3 člana:

- 1) utvrđuje da li su akcionar ili njegov punomoćnik prisutni i verifikuje identitet punomoćnika;
- 2) utvrđuje postojanje kvoruma za rad Skupštine;
- 3) utvrđuje valjanost punomoćja i uputstva u punomoćju;
- 4) utvrđuje i objavljuje rezultate glasanja;
- 5) predaje glasačke listiće arhivi Banke na čuvanje, ako je glasanje izvršeno putem glasačkih listića;
- 6) vrši i druge poslove u skladu sa bilo kojim pravilima postupka Skupštine.

Komisija za glasanje dužna je da postupa nepristrasno i savesno. Komisija o svom radu podnosi potpisani pisani izveštaj, odnosno zapisnik koji je dokaz rezultata glasanja Skupštine.

Posebno informisanje akcionara **Član 23.**

Akcionar ima pravo da predsedniku i članovima Upravnog odbora postavi pitanja koja se odnose na tačke dnevnog reda sednice, kao i druga pitanja u vezi sa Bankom, samo u meri u kojoj su odgovori na ta pitanja neophodni za pravilnu procenu stvari koje se odnose na tačke dnevnog reda sednice.

Upravni odbor je dužan da odgovori na pitanja iz prethodnog stava.

Izuzetno Upravni odbor može uskratiti odgovor ako:

- 1) bi se razumno moglo zaključiti da bi davanjem odgovora mogla biti naneta šteta Banci ili povezanom licu;
- 2) bi davanjem odgovora bilo učinjeno krivično delo;
- 3) je odgovarajuća informacija dostupna na internet stranici Banke u formi pitanja i odgovora najmanje 7 dana pre dana održavanja konkretne sednice Skupštine.

U slučaju da se akcionar uskrati davanje odgovora, ta činjenica i razlog iz kojeg je uskraćeno davanje odgovora uneće se u zapisnik sa sednice.

Kvorum **Član 24.**

Kvorum postoji ukoliko je akcionar prisutan odnosno ukoliko je prisutno lice koje ga predstavlja. U kvorum se računa i glas akcionara kada glasa pisanim putem, elektronskom poštom ili putem aplikacije koja podržava rad odbora Banke.

Ako je sednica Skupštine odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom tako da se održi najkasnije 30 dana, odnosno najranije 15 dana od dana odlaganja (ponovljena sednica Skupštine).

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

Ako na ponovljenoj sednici Skupštine nema potrebnog kvoruma ili se ona ne održi u propisanom roku, saziva se i održava nova sednica Skupštine.

Kvorum na sednici Skupštine, koji je isti za inicijalnu kao i za ponovljenu sednicu Skupštine, utvrđuje se pre otvaranja rasprave o tačkama dnevnog reda.

Većina za odlučivanje **Član 25.**

Ako na sednici Skupštine postoji kvorum, odluke se donose jednoglasno.

Način glasanja **Član 26.**

Glasanje na sednici Skupštine vrši se javnim izjašnjavanjem.

U slučaju video sednice Skupštine iz člana 28. ovog Statuta, glasanje se vrši usmenim izjašnjavanjem akcionara.

Glasanje pisanim ili elektronskim putem **Član 27.**

Akcionar može glasati pisanim putem bez obaveze overe potpisa, elektronskom poštom ili putem aplikacije koja podržava rad odbora Banke sa jasnim izjašnjenjem na pitanja iz dnevnog reda.

Nakon zasedanja Skupštine, zapisnikom se konstatuje način vršenja glasanja.

Video i pisane sednice **Član 28.**

Sednice Skupštine se mogu održavati i korišćenjem video veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se vide, slušaju i razgovaraju jedno sa drugim, na način koji omogućava jasnu identifikaciju svih učesnika, pa se za lica koja na ovaj način učestvuju na sednici smatra da su lično prisutna sednici.

Sednice Skupštine se mogu održavati i pisanim putem, sa jasnim izjašnjenjem akcionara korišćenjem elektronske pošte, popunjavanjem glasačkog listića ili glasanjem putem aplikacije koja podržava rad odbora Banke (u daljem tekstu: pisane sednice).

Smatra se da su pisane sednice održane, a odluke usvojene na dan održavanja sednice naveden u pozivu za sednicu Skupštine, ukoliko postoji kvorum u skladu sa članom 24. ovog Statuta.

Zapisnik Član 29.

Svaka odluka Skupštine unosi se u zapisnik koji vodi zapisničar.

Predsednik Skupštine odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika.

Sadržaj i sačinjavanje zapisnika se utvrđuju poslovníkom o radu Skupštine.

Zapisnik sa sednice Skupštine sadži naročito: mesto, dan i vreme održavanja sednice Skupštine, način održavanja sednice (fizičko prisustvo, pisano, posredstvom elektronskih uređaja), dnevni red, ime i prezime predsednika, zapisničara, članova komisije za glasanje i ostalih lica prisutnih na sednici, kvorum, način i rezultat glasanja "za", "protiv" i "uzdržan" za svaku odluku, sažeti prikaz diskusije, kao i listu donetih odluka na Skupštini.

Sastavni deo zapisnika sa sednice Skupštine je spisak učesnika i dokazi o propisnom sazivanju.

Zapisnik sa sednice Skupštine potpisuju predsednik Skupštine, zapisničar i svi članovi Komisije za glasanje.

Banka vodi evidenciju o svim odlukama Skupštine na pouzdan način.

Ostala pitanja Član 30.

Na ostala pitanja u vezi sa redovnom i vanrednom Skupštinom primenjuju se odredbe zakona kojim se uređuju banke, a shodno se primenjuju i odredbe zakona kojim se uređuju privredna društva koje se odnose na skupštinu akcionarskog društva.

UPRAVNI ODBOR

Sastav Član 31.

Predsednika i članove Upravnog odbora bira Skupština.

Predsednik i članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati zakonom propisane uslove.

Upravni odbor može imati i zamenika predsednika Upravnog odbora.

Upravni odbor ima najmanje 5 članova, uključujući tu i predsednika i ukoliko je imenovan, zamenika predsednika Upravnog odbora.

Mandat i razrešenje Član 32.

Mandat predsednika i članova Upravnog odbora traje do 3 godine u skladu sa konkretnom odlukom o imenovanju, a isto lice može biti birano više puta u Upravni odbor.

U slučaju ponovnog izbora postojećeg člana Upravnog odbora kome mandat ističe, Banka će u propisanom roku podneti Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti na ponovno imenovanje tog člana, a u cilju održavanja kontinuiteta njegovog mandata. Član Upravnog odbora za koga je Banka podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na ponovno imenovanje, nastavlja da obavlja svoju funkciju i u periodu od isteka aktuelnog mandata pa do njegovog ponovnog imenovanja, odnosno do dobijanja rešenja Narodne banke Srbije kojim je odlučeno o podnetom zahtevu Banke. Ukoliko Narodna banka Srbije donese rešenje kojim se odbija davanje prethodne saglasnosti na ponovno imenovanje člana Upravnog odbora, Skupština donosi odluku o razrešenju tog člana u Upravnom odboru.

Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na tu funkciju podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru, pri čemu podneta ostavka proizvodi pravno dejstvo tek nakon što Skupština odlukom konstatuje ostavku.

U slučaju da bi istekom mandata, ostavkom ili razrešenjem člana Upravnog odbora, broj članova tog odbora pao ispod zakonskog minimuma, mandat tog člana se automatski produžava sve do početka mandata novog člana, a najduže 3 meseca. Najkasnije do isteka ovog roka, Skupština će odlukom izvršiti razrešenje, odnosno konstatovati ostavku člana Upravnog odbora uz istovremeno imenovanje novog člana Upravnog odbora.

Član Upravnog odbora može biti razrešen dužnosti odlukom Skupštine.

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

Banka je obavezna da obavesti Narodnu banku Srbije o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovane članove Upravnog odbora.

Odgovornost i delokrug

Član 33.

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

Upravni odbor:

- 1) saziva sednice Skupštine;
- 2) priprema za Skupštinu predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije Banke i podnosi ih Skupštini na usvajanje;
- 4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora;
- 7) bira i razrešava članove odbora iz člana 12. stav 2. ovog Statuta;
- 8) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;

- 9) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 10) nadzire rad Izvršnog odbora;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
- 14) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora o poslovanju Banke uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, i Skupštini podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
- 15) donosi poslovnike o svom radu i radu odbora iz člana 12. stav 2. ovog Statuta;
- 16) usvaja plan oporavka Banke;
- 17) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 18) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- 19) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- 20) odlučuje o raspolaganju osnovnim sredstvima Banke i otuđenju i opterećenju uloga i akcija koje Banka ima u drugim pravnim licima;
- 21) odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa predsednika, zamenika predsednika i članova Izvršnog odbora, kao i rukovodilaca organizacionih delova Banke u čijem delokrugu su interna revizija i kontrola usklađenosti poslovanja;
- 22) odlučuje o zasnivanju i prestanku radnog odnosa, premeštaju i privremenom angažovanju, merama za nepoštovanje radne discipline, odnosno povredu radne obaveze, zaradama i nagrađivanju, kao i proceni učinka predsednika, zamenika predsednika i članova Izvršnog odbora, rukovodilaca organizacionih delova Banke u čijem delokrugu su upravljanje rizicima, interna revizija, kontrola usklađenosti poslovanja, sprečavanje pranja novca i interna validacija;
- 23) obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom i drugim opštim aktima Banke.

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

Bliža pravila vezana za rad i organizaciju sednica Upravnog odbora utvrđuju se poslovníkom o radu tog odbora.

Sednice Član 34.

Predsednik saziva i predlaže dnevni red Upravnog odbora, a u njegovom odsustvu to čini zamenik predsednika.

Sednica Upravnog odbora može se sazvati i na zahtev Skupštine, predsednika Izvršnog odbora i Narodne banke Srbije.

Sednice Upravnog odbora održavaju se po potrebi, a najmanje kvartalno.

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

Sednice Upravnog odbora se mogu održavati i korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu (primera radi konferencijske veze ili druge audio i vizuelne komunikacijske opreme), tako da sva lica koja učestvuju u radu sednice mogu da međusobno istovremeno komuniciraju. Za ovako održane sednice se smatra da su održane u prostorijama sedišta Banke.

Sednice se mogu održavati i pisanim putem u skladu sa članom 28. ovog Statuta.

Upravni odbor će obavestiti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Upravnog odbora u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog odbora koji je definisan poslovníkom o radu tog odbora.

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

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

Kvorum i odlučivanje **Član 35.**

Upravni odbor može punovažno da radi i odlučuje ukoliko je na sednici prisutna većina od ukupnog broja članova.

Odluke se donose većinom glasova ukupnog broja članova javnim glasanjem.

Na pisanim sednicama Upravni odbor ne može odlučivati o pitanjima od ključnog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke, odnosno donositi odluke čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje sugestija i odgovora na pitanja.

Postupak donošenja odluka na pisanim sednicama Upravnog odbora biće uređen poslovníkom o radu tog odbora.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na glasanje akcionara pisanim i elektronskim putem, video i pisane sednice Skupštine i zapisnik sa sednice Skupštine shodno se primenjuju i u vezi sa Upravnim odborom.

IZVRŠNI ODBOR

Sastav **Član 36.**

Predsednika i članove Izvršnog odbora bira Upravni odbor.

Izvršni odbor ima najmanje 2 člana, uključujući i predsednika.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora moraju ispunjavati zakonom propisane uslove.

Izvršni odbor može imati i zamenika predsednika Izvršnog odbora, koji je ujedno i član Izvršnog odbora.

Članovi Izvršnog odbora su u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme s punim radnim vremenom.

Delokrug Član 37.

Izvršni odbor organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

Izvršni odbor:

- 1) izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora;
- 2) predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;
- 5) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- 6) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor;
- 7) odlučuje, uz prethodno odobrenje Upravnog odbora, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor;
- 8) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke;
- 9) obaveštava Upravni odbor o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- 10) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi Upravnom odboru pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
- 11) bez odlaganja obaveštava Upravni odbor i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
- 12) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 13) donosi poslovnik o svom radu;
- 14) donosi odluku o otvaranju i zatvaranju regionalnih centara i ekspozitura, u skladu sa aktom kojim se uređuje unutrašnja organizacija Banke koji donosi Upravni odbor;
- 15) donosi opšti akt o sistematizaciji radnih mesta u skladu sa unutrašnjom organizacijom;
- 16) donosi pravilnik o radu, odnosno odluku kojom se odobrava zaključivanje kolektivnog ugovora u Banci, u skladu sa zakonom kojim se uređuju radni odnosi;
- 17) donosi program za rešavanje viška zaposlenih u skladu sa zakonom kojim se uređuju radni odnosi;
- 18) izuzev u odnosu na definisano u članu 33. stav 2. tačke 21) i 22) ovog Statuta, odlučuje o pravima, obavezama i odgovornostima iz radnog odnosa;
- 19) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine, Upravnog odbora ili drugih organa Banke.

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

Bliža pravila vezana za rad i organizaciju sednica Izvršnog odbora utvrđuju se poslovníkom o radu tog odbora.

Mandat i razrešenje **Član 38.**

Mandat predsednika i članova Izvršnog odbora traje do 3 godine u skladu sa konkretnom odlukom o imenovanju, a isto lice može biti birano više puta u taj odbor.

U slučaju ponovnog izbora postojećeg člana Izvršnog odbora kome mandat ističe, Banka će u propisanom roku podneti Narodnoj banci Srbije zahtev za davanje prethodne saglasnosti na ponovno imenovanje tog člana, a u cilju održavanja kontinuiteta njegovog mandata. Član Izvršnog odbora za koga je Banka podnela zahtev Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na ponovno imenovanje, nastavlja da obavlja svoju funkciju i u periodu od isteka aktuelnog mandata pa do njegovog ponovnog imenovanja, odnosno do dobijanja rešenja Narodne banke Srbije kojim je odlučeno o podnetom zahtevu Banke. Ukoliko Narodna banka Srbije donese rešenje kojim se odbija davanje prethodne saglasnosti na ponovno imenovanje člana Izvršnog odbora, Upravni odbor donosi odluku o razrešenju tog člana u Izvršnom odboru.

Svaki član Izvršnog odbora može podneti ostavku na tu funkciju podnošenjem izjave u tom smislu Izvršnom odboru, pri čemu podneta ostavka proizvodi pravno dejstvo tek nakon što Upravni odbor odlukom konstatuje ostavku.

U slučaju da bi istekom mandata, ostavkom ili razrešenjem člana Izvršnog odbora, broj članova tog odbora pao ispod zakonskog minimuma, mandat tog člana se automatski produžava sve do početka mandata novog člana, a najduže 3 meseca. Najkasnije do isteka ovog roka, Upravni odbor će odlukom izvršiti razrešenje, odnosno konstatovati ostavku člana Izvršnog odbora uz istovremeno imenovanje novog člana Izvršnog odbora.

Član Izvršnog odbora može biti razrešen dužnosti odlukom Upravnog odbora.

Banka obaveštava Narodnu banku Srbije o razrešenju ili ostavci člana Izvršnog odbora u roku od 10 dana od dana razrešenja ili ostavke, navodeći razloge za to.

Banka je obavezna da obavesti Narodnu banku Srbije o promenjenim okolnostima koje se tiču ispunjenosti uslova za imenovane članove Izvršnog odbora.

Sednice **Član 39.**

Predsednik saziva i predlaže dnevni red Izvršnog odbora, a u njegovom odsustvu to čini zamenik predsednika.

Sednica Izvršnog odbora može se sazvati i na zahtev Upravnog odbora.

Sednice Izvršnog odbora održavaju se po potrebi, ali bar jednom mesečno.

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

Kvorum i odlučivanje **Član 40.**

Izvršni odbor može punovažno da radi i odlučuje ukoliko je na sednici prisutna većina od ukupnog broja članova.

Odluke se donose većinom glasova ukupnog broja članova javnim glasanjem.

Određbe ovog Statuta koje se odnose na glasanje akcionara pisanim i elektronskim putem, video i pisane sednice Skupštine i zapisnik sa sednice Skupštine shodno se primenjuju i u vezi sa Izvršnim odborom.

Na pisanim sednicama Izvršni odbor ne može odlučivati o pitanjima od ključnog značaja za funkcionisanje i poslovanje Banke, odnosno donositi odluke čija složenost zahteva detaljno razmatranje, davanje sugestija i odgovora na pitanja.

Prenos ovlašćenja **Član 41.**

Izvršni odbor može poslove iz svog delokruga, osim poslova koji su zakonom utvrđeni kao delokrug tog odbora, preneti na druge organe Banke, lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima ili na druge zaposlene, u skladu sa internim aktom kojim se uređuje prenos ovlašćenja.

Prenos poslova iz stava 1. ovog člana ne oslobađa Izvršni odbor odgovornosti za zakonitost i celishodnost donetih odluka.

ODBOR ZA PRAĆENJE POSLOVANJA BANKE (ODBOR ZA REVIZIJU)

Sastav **Član 42.**

Odbor za praćenje poslovanja Banke ima najmanje 3 člana, uključujući i predsednika.

Predsednik i članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke moraju ispunjavati zakonom propisane uslove.

Odgovornost i delokrug **Član 43.**

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru u nadzoru nad radom Izvršnog odbora 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 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, 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 ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- 6) Upravnom odboru i Skupštini predlaže spoljnog revizora Banke;
- 7) razmatra, sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- 8) predlaže Upravnom odboru da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, ovom Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Bliža pravila vezana za rad Odbora za praćenje poslovanja Banke utvrđuju se poslovníkom o radu tog odbora.

Sednice Član 44.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke saziva predsednik i predlaže dnevni red, a u njegovom odsustvu to čini lice definisano poslovníkom o radu ovog odbora.

Sednica Odbora za praćenje poslovanja Banke može se sazvati i na zahtev Upravnog i Izvršnog odbora.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke održavaju se najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u 3 meseca održavaju se u sedištu Banke.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke se mogu održavati i korišćenjem sredstava komunikacije na daljinu (primera radi konferencijske veze ili druge audio i vizuelne komunikacijske opreme), tako da sva lica koja učestvuju u radu sednice mogu da međusobno istovremeno komuniciraju. Za ovako održane sednice se smatra da su održane u sedištu Banke.

Sednice se mogu održavati i pisanim putem u skladu sa članom 28. ovog Statuta.

Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednici Odbora za praćenje poslovanja Banke i obraćati se njegovim članovima.

Na sednici Odbora za praćenje poslovanja Banke vodi se zapisnik čiji se sadržaj i sačinjavanje utvrđuju poslovníkom o radu ovog odbora i članom 29. ovog Statuta, a koji

će naročito sadržati i broj prisutnih članova i potpis lica definisanih internim aktima za potpisivanje zapisnika.

Zapisnik Odbora za praćenje poslovanja Banke će posebno sadržati i sledeće: razmatranje predloga tačaka dnevnog reda od strane članova ovog odbora, kao i predloge ovog odbora za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti, odnosno unapređenje politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnje kontrole.

Mandat
Član 45.

Mandat predsednika i članova Odbora za praćenje poslovanja Banke traje do 3 godine u skladu sa konkretnom odlukom o imenovanju, a isto lice može biti birano više puta u taj Odbor.

Shodna primena
Član 46.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na kvorum i odlučivanje Izvršnog odbora, kao i odredbe koje se odnose na glasanje akcionara pisanim i elektronskim putem, video i pisane sednice Skupštine i zapisnik sa sednice Skupštine, shodno se primenjuju i na Odbor za praćenje poslovanja Banke.

KREDITNI ODBOR

Sastav
Član 47.

Kreditni odbor Banke sastoji se od najmanje 3 člana sa pravom glasa, uključujući i predsednika.

Članovi Kreditnog odbora Banke su lica, nosioci pojedinačnih funkcija koje utvrđuje Upravni odbor, a koje su definisane aktom kojim se uređuje unutrašnja organizacija Banke.

Delokrug
Član 48.

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima i drugim plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke.

Bliža pravila vezana za rad i organizaciju sednica Kreditnog odbora utvrđuju se poslovníkom o radu tog odbora.

Sednice
Član 49.

Sednice Kreditnog odbora saziva predsedavajući u skladu sa poslovníkom o radu ovog odbora i predlaže dnevni red.

25 14

Sednica Kreditnog odbora može se sazvati i na zahtev Upravnog odbora, Izvršnog odbora i Odbora za praćenje poslovanja Banke.

Sednice Kreditnog odbora održavaju se po potrebi.

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

Mandat
Član 50.

Funkcija predsednika i članova Kreditnog odbora je trajna i prestaje usled prestanka obavljanja funkcije koja je odlukom Upravnog odbora određena da čini sastav Kreditnog odbora.

Kvorum i odlučivanje
Član 51.

Kreditni odbor ima kvorum i može raditi ukoliko je prisutna kvalifikovana većina članova na način definisan poslovnikom o radu ovog odbora.

Odluke se donose kvalifikovanom većinom glasova svih članova.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na glasanje akcionara pisanim i elektronskim putem, video i pisane sednice Skupštine i zapisnik sa sednice Skupštine shodno se primenjuju i u vezi sa Kreditnim odborom.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE AKTIVOM I PASIVOM (ALCO odbor)

Sastav
Član 52.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom sastoji se od najmanje 3 člana sa pravom glasa, uključujući i predsednika.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke su lica, nosioci pojedinačnih funkcija koje utvrđuje Upravni odbor, a koje su definisane aktom kojim se uređuje unutrašnja organizacija Banke.

Delokrug
Član 53.

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, na način da na sednicama donosi konkretne zaključke i/ili odluke, odnosno jasne smernice organizacionim delovima Banke i njihovim zaposlenima koje bi trebalo da obezbede adekvatno upravljanje pomenutim rizicima, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Navedene aktivnosti Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kao i drugi poslovi utvrđeni aktima Banke, koji su u nadležnosti ovog odbora, će biti jasno definisani unutrašnjim aktima Banke i transparentno prikazani u zapisnicima sa sednica ovog odbora.

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

Primena odredbi koje se odnose na Izvršni odbor i Skupštinu
Član 54.

Određbe ovog Statuta koje se odnose na kvorum i odlučivanje Izvršnog odbora, kao i odredbe koje se odnose na glasanje akcionara pisanim i elektronskim putem, video i pisane sednice Skupštine i zapisnik sa sednice Skupštine, shodno se primenjuju i na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

**IV UNUTRAŠNJA KONTROLA, KONTROLA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA
BANKE I UNUTRAŠNJA REVIZIJA**

Unutrašnja kontrola
Član 55.

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

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

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

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

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke
Član 56.

U Banci postoji organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja Banke.

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

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke i za upravljanje tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Rizik usklađenosti poslovanja Banke nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana i zaposleni u toj organizacionoj jedinici nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove iz stava 3. tog člana.

Zaposleni u Banci dužni su da zaposlenima u organizacionoj jedinici iz stava 1. ovog člana omoguću uvid u dokumentaciju koju poseduju i da im pruže potrebne informacije.

Delokrug organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke Član 57.

Organizaciona jedinica u čijem delokrugu je kontrola usklađenosti poslovanja Banke dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i proceni glavne rizike te usklađenosti i predloži planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Izveštaj iz stava 1. ovog člana usvaja Izvršni odbor.

Rukovodilac organizacione jedinice iz stava 1. ovog člana dužan je da o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja odmah obavesti Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke.

Organizaciona jedinica iz stava 1. ovog člana dužna je da sastavi program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih.

Funkcija unutrašnje revizije Član 58.

U Banci postoji organizaciona jedinica u čijem je delokrugu unutrašnja revizija (u daljem tekstu: Unutrašnja revizija).

Osnovni zadaci Unutrašnje revizije su da Upravnom odboru pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, da obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke i da Upravnom odboru 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.

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

Banka ima najmanje jednog zaposlenog u Unutrašnjoj reviziji, koji ima zvanje utvrđeno zakonom kojim se uređuje revizija i drugim propisima iz te oblasti.

Rukovodioca Unutrašnje revizije bira i razrešava Upravni odbor.

Rukovodilac Unutrašnje revizije izrađuje program unutrašnje revizije i utvrđuje metodologiju njenog rada, a posebno 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. Ovaj rukovodilac izveštava Upravni odbor o rezultatima izvršene revizije.

Rukovodilac Unutrašnje revizije ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru kad god je to potrebno.

Rukovodilac Unutrašnje revizije ovlašten je da predloži sazivanje sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke, o čemu obaveštava Upravni odbor, a ako sednica tog Odbora ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu na prvoj narednoj sednici.

Zaposleni u Unutrašnjoj reviziji ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz delatnosti Banke, osim poslova koji se odnose na vršenje unutrašnje revizije, niti mogu učestvovati u pripremi i izradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet unutrašnje revizije.

Rukovodilac Unutrašnje revizije odgovoran je za efikasno, kontinuirano, redovno i kvalitetno vršenje funkcije unutrašnje revizije i efikasno sprovođenje programa i operativnih godišnjih planova te revizije.

Unutrašnja revizija dužna je da:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola Banke i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- 2) obezbedi da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
- 3) utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja i priprema predloge za otklanjanje tih slabosti, kao i preporuke za njihovo sprečavanje;
- 4) održava sastanke sa Upravnim odborom, 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.

Ovlašćenja Unutrašnje revizije Član 59.

Zaposleni u Unutrašnjoj reviziji imaju pravo uvida u sve dokumente Banke i njenih podređenih društava, kao i članova iste bankarske grupe, bez ograničenja vrše nadzor nad poslovanjem Banke i mogu učestvovati na sednicama Upravnog odbora i njegovih odbora.

Na zahtev zaposlenih u Unutrašnjoj reviziji zaposleni u Banci dužni su da dostave pismeno objašnjenje u vezi sa slabostima i greškama u svom radu, kao i da ih otklone.

Unutrašnja revizija izveštaje o svom radu podnosi Upravnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

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

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Član 60.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora imaju prava, obaveze i odgovornosti utvrđene zakonom kojim se uređuju banke, drugim propisima, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima **Član 61.**

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su lica koja su kao takva označena odlukom Upravnog odbora kojom se uređuje unutrašnja organizacija Banke, kao i posebnim aktom koji bliže reguliše ovlašćenja i odgovornosti lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima imaju pravo da, u skladu sa zakonom i internim aktima Banke, potpisuju i zastupaju Banku u određenim pravnim poslovima i radnjama, koji su određeni Knjigom ovlašćenja i drugim aktima Banke, a u eksternim poslovima koje Banka obavlja sa zvaničnim institucijama, trećim licima, klijentima Banke i drugim bankama. Ukoliko je odlukom Izvršnog odbora data mogućnost daljeg prenosa ovlašćenja ili kada to nije izričito isključeno propisima ili internim aktima Banke, lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima imaju pravo da prenesu svoje ovlašćenje na druge zaposlene u Banci.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima i drugi zaposleni u Banci iz prethodnog stava ovog člana, kojima su preneti ovlašćenja, obavezni su da se u vršenju prava iz stava 2. ovog člana rukovode najboljim interesom Banke i da se pridržavaju ovlašćenja koja su im data.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su odgovorna za zakonitost i celishodnost akata i radnji preduzetih u vršenju prava iz stava 2. ovog člana.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima imaju i druga prava, obaveze i odgovornosti utvrđene zakonom kojim se uređuju banke, drugim propisima i drugim aktima Banke.

VI OVLAŠĆENJE ZA POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 62.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

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

Izvršni odbor može ovlastiti lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima, kao i druge zaposlene u Banci, da potpisuju i zastupaju Banku u određenim pravnim poslovima i radnjama iz poslovanja Banke, osim kada je to izričito isključeno propisima ili internim aktima Banke.

Direktori regionalnih centara i ekspozitura ovlašćeni su za potpisivanje i zastupanje tih organizacionih delova, u okviru njihovog delokruga poslova, u skladu sa prenetim ovlašćenjima.

VII MERE I ODGOVORNOSTI ORGANA BANKE ZA ODRŽAVANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE
--

Likvidnost i solventnost
Član 63.

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

Izvršni odbor odgovoran je za održavanje solventnosti i likvidnosti Banke.

Mere, postupci i odgovornost organa Banke
Član 64.

U slučaju nelikvidnosti i nesolventnosti Banke Izvršni odbor obavezan je da preduzme potrebne mere za otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti i za uspostavljanje likvidnosti, odnosno solventnosti Banke, kao što su:

- 1) usklađivanje priliva i odliva sredstava,
- 2) korišćenje kredita za održavanje likvidnosti kod Narodne banke Srbije i kod drugih banaka;
- 3) prodaja kratkoročnih hartija od vrednosti i obustava eskonta hartija od vrednosti;
- 4) prevremena naplata određenih potraživanja Banke;
- 5) odlaganje puštanja u tečaj već odobrenih kredita;
- 6) privremena obustava stvaranja novih obaveza Banke;
- 7) druge mere u skladu sa zakonom i aktima Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom obavezan je da Izvršnom odboru predloži mere za otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti i za uspostavljanje likvidnosti, odnosno solventnosti Banke, u najkraćem roku po ustanovljenju nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti Banke.

Izvršni odbor će u najkraćem roku dostaviti Upravnom odboru detaljan izveštaj o razlozima nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti Banke, merama koje su preduzete i koje će biti preduzete za otklanjanje takvog stanja, očekivanoj dinamici ponovnog uspostavljanja likvidnosti, odnosno solventnosti Banke i merama koje treba preduzeti kako bi bilo sprečeno ponovno nastupanje nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti Banke.

Upravni odbor će zakazati vanrednu sednicu Skupštine, u najkraćem roku po ustanovljenju nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti Banke. Uz poziv za vanrednu sednicu Skupštine akcionarima Banke sa pravom glasa dostavlja se i izveštaj Izvršnog odbora iz stava 3. ovog člana.

Upravni odbor može naložiti Izvršnom odboru da preduzme određene mere za otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti i za uspostavljanje likvidnosti, odnosno solventnosti Banke.

Upravni odbor donosi odluku o odgovornosti Izvršnog odbora za nelikvidnost, odnosno nesolventnost Banke.

Na sednici iz stava 4. ovog člana Skupština će razmatrati uzroke nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti Banke, mere preduzete od strane organa Banke tim povodom i utvrdiće odgovornost organa Banke za nastanak nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti Banke.

Skupština može naložiti organima Banke da preuzmu određene mere za otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti i za uspostavljanje likvidnosti, odnosno solventnosti Banke.

VIII UPRAVLJANJE RIZICIMA

Član 65.

U Banci postoji posebna organizaciona jedinica u čijem je delokrugu upravljanje rizicima.

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

Banka svojim aktima obezbeđuje funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti Banke.

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

Akti iz stava 4. ovog člana sadrže:

- 1) odredbe kojima se obezbeđuje funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i redovnih poslovnih aktivnosti Banke;
- 2) procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika;
- 3) procedure za upravljanje rizicima;
- 4) procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima;
- 5) procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

IX POSLOVNA TAJNA

Isprave i podaci koji predstavljaju poslovnu tajnu

Član 66.

Poslovnom tajnom Banke smatraju se isprave i podaci kojima Banka raspolaže, a koji nisu dostupni javnosti, čije bi saopštavanje ili činjenje dostupnim neovlašćenim licima izazvalo ili moglo izazvati štetne posledice za interes i ugled Banke, njenog akcionara i klijenata, kao i isprave i podaci koji su određeni kao poslovna tajna od strane Izvršnog odbora.

Dužnost čuvanja poslovne tajne

Član 67.

Dužnost čuvanja poslovne tajne postoji u odnosu na članove organa Banke, akcionara i zaposlene u Banci, spoljnog revizora Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup ispravama i podacima koji predstavljaju poslovnu tajnu.

Dužnost čuvanja poslovne tajne za lica iz stava 1. ovog člana ne prestaje ni posle prestanka statusa na osnovu kog su ostvarili pristup ispravama i podacima iz tog stava.

Način postupanja s poslovnom tajnom

Član 68.

Sa ispravama i podacima koji predstavljaju poslovnu tajnu lica iz člana 67. stav 1. ovog Statuta postupaju na način da ove isprave i podaci ni u kom slučaju ne dođu u posed neovlašćenih lica.

Postupanje sa ispravama i podacima koji predstavljaju poslovnu tajnu biće regulisano internim aktima Banke.

X ZAVRŠNE ODREDBE

Član 69.

Prečišćeni tekst Statuta Banca Intesa ad Beograd, koji sadrži, sa izmenama i dopunama, Statut od 10.07.1995, 25.05.2000, 04.12.2002, 21.07.2003, 13.05.2004, 29.09.2006, 14.06.2011, 11.06.2012, 18.06.2015, 24.03.2017, 12.03.2018. i 08.03.2024. godine stupa na snagu i primenjuje se po usvajanju od strane Skupštine akcionara Banke, prijemu saglasnosti Narodne banke Srbije i 8 dana od dana objavljivanja na internet stranici Agencije za privredne registre.

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi raniji Statut.

Predsednik Skupštine akcionara

Eduardo Bombieri

