

Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 2, a u vezi člana 142. stav 1. Zakona o Bankama, Skupština Banke, na vanrednoj sednici održanoj 29.09.2006. godine u Beogradu, donosi

S T A T U T

BANCA INTESA AKCIONARSKO DRUŠTVO, BEOGRAD

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

BANCA INTESA AKCIONARSKO DRUŠTVO, BEOGRAD 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 zatvoreno akcionarsko društvo.

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.

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 Beograd
-Banca Intesa.

Skraćeno poslovno ime iz alineje treće stav 2. ovog člana koristiće se samo za Logo potrebe, ali ne i u pravnom prometu.

Sedište
Član 3.

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

Pečat, štambilj i žig
Član 4.

Banka ima svoj pečat, štambilj i žig.

Pečat, štambilj i žig sadrže elemente navedene u čl. 2. i 3. ovog Statuta.

Regionalni centri, ekspoziture i istureni šalteri Banke imaju svoj pečat i štambilj, koji sadrže sledeće elemente: poslovno ime i sedište regionalnog centra i broj ekspoziture odnosno isturenog šaltera.

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 zakonom, Kodeksom poslovnih pravila banaka i Ugovorom o osnivanju Banke, 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.

Za svoje obaveze Banka odgovara celokupnom svojom imovinom.

Akcionari odgovaraju za obaveze Banke do visine sredstava uložениh u osnivački (akcionarski) kapital Banke.

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 platnog prometa;
- 5) izdavanje platnih kartica;
- 6) poslove s hartijama od vrednosti (izdavanje hartija od vrednosti, poslovi kastodi banke i dr.);
- 7) brokersko-dilerske poslove;
- 8) izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski posao);
- 9) kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfeiting i dr.);
- 10) poslove zastupanja u osiguranju, po prethodnoj saglasnosti Narodne banke Srbije;
- 11) druge poslove za koje je ovlašćena zakonom;
- 12) druge poslove čija je priroda srodna ili povezana s poslovima iz tač. 1) do 11) ovog stava a u skladu sa osnivačkim aktom Banke i ovim Statutom.

Teritorijalna organizacija

Član 8.

Banka obavlja svoje poslovanje u sedištu Banke, preko regionalnih centara, ekspozitura i isturenih šaltera u zemlji i predstavništava u inostranstvu.

Odluku o otvaranju regionalnog centra, ekspoziture i isturenog šaltera Banke donosi Izvršni odbor.

Istureni šalteri nemaju svojstvo organizacione jedinice, već pripadaju određenoj ekspozituri koja odgovara za njihov rad.

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 zaključuje ugovore i vrši 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 i u okviru istih mogu obavljati i novčani promet preko posebnih tekućih računa u okviru žiro računa Banca Intesa ad Beograd kod Narodne Banke Srbije.

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.

Ekspozitura ima pravo da u pravnom prometu zaključuje ugovore i vrši 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 i u okviru toga mogu obavljati i novčani promet preko posebnih tekućih računa u okviru žiro računa Banca Intesa ad Beograd kod Narodne Banke Srbije.

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.

Odluku o organizovanju delova unutar Banke i opšti akt o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mesta donosi Izvršni odbor.

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

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.

Izvršni odbor odlučuje o spajanju, pripajanju, podeli i ukidanju organizacionih delova unutar Banke.

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

Akcije Banke
Član 12.

Bankom upravljaju akcionari koji poseduju akcije sa pravom glasa, srazmerno visini sredstava uložениh u Banku, u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju i ovog Statuta.

Akcionari Banke poseduju akcije srazmerno visini sredstava uložениh u Banku.

Akcije koje Banka izdaje glase na ime.

Sve akcije iste klase, bez obzira na redosled izdavanja, ravnopravne su.

Svaka akcija iste klase daje pravo srazmerno nominalnoj vrednosti akcije.

Prenos akcija je slobodan.

Postojeći akcionari imaju pravo prečег upisa akcija Banke prilikom izdavanje nove emisije akcija, srazmerno učešću u akcionarskom kapitalu Banke.

Potvrda o akcijama i Knjiga akcionara
Član 13.

Banka će, na zahtev akcionara, izdavati potvrde o akcijama.

Banka vodi Knjigu akcionara u koju se upisuju podaci o akcijama koje Banka izdaje, podaci o trgovini i drugom prometu akcijama, te drugi podaci od značaja za Banku i akcionare, u skladu sa zakonom.

Svaki akcionar ima pravo uvida u Knjigu akcionara, a druga zainteresovana lica, samo po prethodnom odobrenju predsednika Izvršnog odbora.

Organi Banke
Član 14.

Organi Banke su:

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

Pored organa iz stava 1. ovog člana, organi Banke su i:

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

Upravni i Izvršni odbor mogu obrazovati i druge odbore, ako ocene da je to potrebno.

SKUPŠTINA

Sastav i položaj

Član 15.

Skupštinu čine akcionari Banke sa pravom glasa.

Skupština je najviši organ Banke.

Delokrug

Član 16.

Skupština:

- 1) usvaja poslovnu politiku i strategiju Banke;
- 2) donosi Statut i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) odlučuje o promeni sedišta i poslovnog imena Banke;
- 4) usvaja godišnji račun 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 mesečnu naknadu, kao i naknadu iz neraspoređene dobiti članovima Upravnog odbora;
- 9) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 10) odlučuje o sticanju stečajne, odnosno likvidacione mase banke u stečaju, odnosno likvidaciji;
- 11) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 12) razmatra i usvaja godišnje izveštaje Upravnog i Izvršnog odbora;
- 13) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

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

Sednice

Član 17.

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 18.

Redovnu Skupštinu saziva Upravni odbor, najkasnije u roku od 120 dana od dana završetka prethodne poslovne godine.

Vanredna skupština

Član 19.

Vanredno zasedanje Skupštine može se sazvati na zahtev:

- 1) Upravnog odbora;
- 2) akcionara s najmanje 10% akcija s pravom glasa;
- 3) likvidacionog upravnika Banke, u postupku dobrovoljne likvidacije Banke.

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 20.

Pisani poziv za redovnu sednicu Skupštine dostavlja se svakom akcionaru najkasnije 30 dana i najranije 60 dana pre dana održavanja redovne sednice Skupštine, a pisani poziv svakom akcionaru za vanrednu Skupštinu dostavlja se najkasnije 15 dana i najranije 30 dana pre dana održavanja vanredne sednice Skupštine. Poziv se dostavlja poštom svakom akcionaru koji ima pravo glasa na Skupštini. Poziv dostavlja ili organizuje dostavljanje direktor Generalnog sekretarijata Banke.

Banka uz pisani poziv iz stava 1. ovog člana dostavlja finansijske izveštaje, zajedno sa izveštajem revizora, izveštajem Upravnog i Izvršnog odbora o poslovanju Banke, tekst bilo kog predloga odluke Skupštine, kao i druge akte u skladu sa osnivačkim ugovorom, Statutom i zakonom.

Danom dostavljanja poziva iz stava 1. ovog člana smatra se dan slanja poštom preporučenom pošiljkom.

Dnevni red

Član 21.

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, a može se raspravljati i o drugim pitanjima.

Predsednik Skupštine

Član 22.

Radom Skupštine predsedava predsednik Skupštine.

Predsednik Skupštine bira se na početku sednice, ako je predlog, u skladu sa zakonom, izvršen u dnevni red.

Predsednik Skupštine bira se prostom većinom iz reda akcionara koji prisustvuju Skupštini.

Lično glasanje ili glasanje preko punomoćnika

Član 23.

Akcionar može neposredno učestvovati u odlučivanju Skupštine ukoliko ima najmanje jedan procenat akcija sa pravom glasa.

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

Akcionar može dati punomoćje u pisanoj formi određenom licu, sa određivanjem njegovog punog imena i podacima o broju, vrsti i klasi posedovanih akcija za koje se daje punomoćje.

Punomoćje se daje punomoćniku i dostavlja u sedište Banke.

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, a ako punomoćje ne sadrži uputstvo punomoćnik ostvaruje pravo glasa savesno i u najboljem interesu akcionara.

Punomoćnik je dužan da obavesti akcionara koji mu je dao punomoćje o glasanju u Skupštini.

Komisija za glasanje

Član 24.

Predsednik Skupštine imenuje zapisničara, dva akcionara koji overavaju zapisnik, od kojih jedan može biti i predsednik Skupštine, i članove komisije za glasanje iz reda zaposlenih u Banci.

Komisija za glasanje koja se sastoji od najmanje tri člana:

- 1) utvrđuje spisak prisutnih i zastupanih akcionara i njihovih punomoćnika i verifikuje identitet punomoćnika;
- 2) utvrđuje ukupan broj glasova i broj glasova svakog akcionara i svakog punomoćnika;
- 3) utvrđuje valjanost svakog punomoćja i uputstva u svakom punomoćju;
- 4) broji glasove;
- 5) utvrđuje i objavljuje rezultate glasanja;
- 6) predaje glasačke listiće arhivi Banke na čuvanje, ako je glasanje izvršeno putem glasačkih listića;
- 7) vrši i druge poslove u skladu sa bilo kojim pravilima postupka Skupštine.

Komisija za glasanje dužna je da postupa nepristrasno i savesno prema svim akcionarima i o svom radu podnosi potpisani pisani izveštaj koji je dokaz rezultata glasanja Skupštine, ali koji može da ospori bilo koji akcionar ako postupa u dobroj veri.

Posebno informisanje akcionara

Član 25.

Na svakoj godišnjoj Skupštini, Upravni odbor dužan je dati ažuran i kompletan izveštaj akcionarima o stanju i poslovima Banke, uključujući naročito izveštaj o finansijskom stanju Banke.

Ako Banka stekne sopstvene akcije, Upravni odbor u izveštaju o finansijskom stanju Banke navodi i razloge sticanja, broj i nominalnu vrednost stečenih akcija, označenje da li ih je Banka stekla sa ili bez naknade i uz navođenje iznosa, broj sopstvenih akcija koje Banka već drži i broj tih akcija koje je ponovo izdalo.

Ako je akcionaru uskraćeno obaveštenje u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, može zahtevati da se to navede u zapisniku sa sednice Skupštine, kao i razlog uskraćivanja obaveštenja.

Akcionar ima pravo da kod nadležnog suda traži ostvarivanje prava na obaveštavanje u skladu sa st. 1. i 2. ovog člana, u roku od 15 dana od dana održavanja Skupštine na kojoj je davanje predmetnog obaveštenja odbijeno.

Kvorum

Član 26.

Kvorum za sednicu Skupštine čine akcionari koji poseduju većinu od ukupnog broja akcija sa pravom glasa o predmetnom pitanju (obična većina). U kvorum se računaju i glasovi akcionara koji u skladu sa ovim Statutom mogu glasati i pisanim putem.

Ako je sednica Skupštine odložena zbog nedostatka kvoruma, može biti ponovo sazvana sa istim dnevnim redom najkasnije 15 dana od dana odlaganja (ponovljena sednica Skupštine).

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 utvrđuje se pre otvaranja rasprave o tačkama dnevnog reda.

Glasanje pisanim putem

Član 27.

Akcionari sa pravom glasa mogu glasati i pisanim putem, u zatvorenom kovertu poslatom preporučenom poštom (adresirano na predsednika Izvršnog odbora, sa naznakom: "Izjašnjenje za Skupštinu – ne otvarati") i sa jasnim pismenim izjašnjenjem na pitanja iz dnevnog reda, ukoliko je takvo izjašnjenje primljeno u Banci najmanje 24 sata pre održavanja Skupštine.

Koverat sa izjašnjenjem se otvara na početku zasedanja Skupštine uz pismenu konstataciju na zapisniku sa Skupštine.

Većina za odlučivanje

Član 28.

Ako na sednici Skupštine postoji kvorum, odluke se donose običnom većinom glasova akcionara prisutnih lično ili preko punomoćnika, a koji imaju pravo glasa o određenom pitanju, bez obzira na vrstu pitanja o kojem se odlučuje.

Telefonske sednice

Član 29.

Sednice Skupštine, ako Banka nema više od deset akcionara, 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 slušaju i razgovaraju jedno sa drugim, pa se za lica koja na ovaj način učestvuju na sednici smatra da su lično prisutna sednici.

Način glasanja

Član 30.

Glasanje na sednici Skupštine vrši se javno dizanjem ruke, osim ako drugačije nije propisano zakonom, odnosno ako Skupština ne odluči da se o pojedinim pitanjima glasa tajno, putem glasačkih listića.

U slučaju telefonske sednice Skupštine iz člana 29. ovog Statuta, glasanje se vrši usmenim pojedinačnim izjašnjavanjem akcionara.

Zapisnik

Član 31.

Svaka odluka Skupštine unosi se u zapisnik koji vodi zapisničar.

Predsednik Skupštine odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika.

Zapisnik sa sednice Skupštine sačinjava se najkasnije 15 dana od dana njenog održavanja.

Zapisnik sa sednice Skupštine sadrži naročito: mesto i dan održavanja sednice Skupštine, dnevni red, ime i prezime zapisničara, predsednika i članova komisije za glasanje, kvorum, rezultat glasanja "za", "protiv" i "uzdržan" za svaku odluku, način glasanja, 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, dva imenovana akcionara (overači zapisnika) i zapisničar.

Zapisnik sa sednice Skupštine se usvaja na prvoj narednoj sednici Skupštine.

Knjiga odluka
Član 32.

Sve odluke Skupštine unose se u Knjigu odluka bez odlaganja.

Ostala pitanja
Član 33.

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 34.

Predsednika i članove Upravnog odbora bira Skupština na predlog akcionara.

Predsednik i članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati zakonom propisane uslove.

Upravni odbor ima najmanje 5 članova, uključujući tu i predsednika Upravnog odbora.

Mandat
Član 35.

Mandat predsednika i članova Upravnog odbora traje 3 godine, a isto lice može biti birano više puta u Upravni odbor.

Odgovornost i delokrug
Član 36.

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

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

Upravni odbor:

- 1) saziva sednice Skupštine;
- 2) priprema za Skupštinu predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) donosi, između dve sednice Skupštine, akte kojima se sprovodi poslovna politika Banke;

- 4) utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 5) bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora;
- 6) bira i razrešava članove odbora iz člana 14. stav 2. ovog Statuta;
- 7) utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
- 8) daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica preko 10%, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
- 9) nadzire rad Izvršnog odbora;
- 10) usvaja program i plan unutrašnje revizije Banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola;
- 12) utvrđuje procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika i za upravljanje rizicima;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije;
- 14) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora o poslovanju Banke i Skupštini podnosi usvojeni godišnji izveštaj na konačno usvajanje;
- 15) donosi poslovnik o svom radu i o radu Izvršnog odbora;
- 16) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 17) obavlja druge poslove u skladu sa ovim Statutom.

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

Sednice **Član 37.**

Upravni odbor saziva predsednik i predlaže dnevni red.

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 jednom u tri meseca.

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

Upravni odbor će obavestiti Narodnu banku Srbije o datumu održavanja i dnevnom redu sednice Upravnog odbora u roku predviđenom za obaveštavanje članova Upravnog 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 38.**

Upravni odbor može punovažno da radi i odlučuje ukoliko je na sednici prisutno više od polovine ukupnog broja članova.

Odluke se donose većinom glasova prisutnih članova javnim glasanjem.

U slučaju da su glasovi ravnomerno podeljeni, presudan je glas predsednika Upravnog odbora.

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

IZVRŠNI ODBOR

Sastav **Član 39.**

Izvršni odbor ima najmanje 4 člana, uključujući i predsednika.

Predsednik i članovi Izvršnog odbora moraju ispunjavati zakonom propisane uslove.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

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

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

Delokrug **Član 40.**

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

Izvršni odbor:

- 1) izvršava odluke Skupštine i Upravnog odbora;
- 2) obezbeđuje zakonitost rada Banke;
- 3) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Upravni odbor;
- 4) odlučuje o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor;
- 5) primenjuje poslovnu strategiju Banke;
- 6) identifikuje i meri rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja rizicima koje odobri Upravni odbor;
- 7) utvrđuje organizacionu strukturu Banke koja odgovara strategiji Banke;
- 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 Banke;
- 11) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema trezorskog poslovanja;
- 12) informiše 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 pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha Banke;
- 14) bez odlaganja informiše 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;
- 15) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti Skupštine i Upravnog odbora.

Mandat **Član 41.**

Mandat predsednika i članova Izvršnog odbora traje 3 godine, a isto lice može biti birano više puta u taj odbor.

Sednice **Član 42.**

Izvršni odbor saziva predsednik i predlaže dnevni red.

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

Sednice Izvršnog odbora održavaju se po potrebi.

Kvorum i odlučivanje **Član 43.**

Izvršni odbor može punovažno da radi i odlučuje ukoliko je na sednici prisutno više od polovine ukupnog broja članova.

Odluke se donose većinom glasova prisutnih članova javnim glasanjem.

U slučaju da su glasovi ravnomerno podeljeni, presudan je glas predsednika Izvršnog odbora.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na glasanje akcionara pisanim putem, telefonske sednice Skupštine i zapisnik sa sednice Skupštine shodno se primenjuju i u vezi sa Izvršnim odborom.

Prenos ovlašćenja **Član 44.**

Izvršni odbor može poslove iz svog delokruga, osim poslova koji su zakonom utvrđeni kao delokrug tog odbora, preneti na druge organe Banke, odnosno na lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima.

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 45.

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 46.

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 politika i procedura 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 politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 4) najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima, kao i da predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti politike i procedure za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- 5) na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora 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;
- 9) donosi poslovnik o svom radu.

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.

Sednice

Član 47.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke saziva predsednik i predlaže dnevni red.

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 tri meseca održavaju se u sedištu Banke.

Mandat

Član 48.

Mandat predsednika i članova Odbora za praćenje poslovanja Banke traje 3 godine, a isto lice može biti birano više puta u taj Odbor.

Mandat predsedniku, odnosno članu Odbora za praćenje poslovanja Banke prestaje i pre isteka vremena na koje je biran u sledećim slučajevima:

- 1) na lični zahtev, danom dostavljanja Upravnom odboru tog zahteva,
- 2) kada Upravni odbor donese takvu odluku, od dana koji je u toj odluci naveden kao dan prestanka mandata,
- 3) prestankom ugovora između tog lica i Banke, po osnovu koga je to lice angažovano za rad u tom Odboru, danom prestanka tog ugovora,
- 4) ako to lice više ne ispunjava uslove propisane zakonom za članstvo u tom Odboru, danom prestanka ispunjavanja tih uslova,
- 5) u drugim slučajevima određenim zakonom.

Shodna primena

Član 49.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na kvorum i odlučivanje Izvršnog odbora shodno se primenjuju i na Odbor za praćenje poslovanja Banke.

KREDITNI ODBOR

Sastav

Član 50.

Predsednik i članovi Kreditnog odbora biraju se iz reda zaposlenih sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima.

Delokrug

Član 51.

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

Sednice

Član 52.

Sednice Kreditnog odbora saziva predsednik i predlaže dnevni red.

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.

Shodna primena

Član 53.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na kvorum i odlučivanje Izvršnog odbora shodno se primenjuju i na Odbor za praćenje poslovanja Banke

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na mandat predsednika i članova Odbora za praćenje poslovanja Banke shodno se primenjuju i na Kreditni odbor.

ODBOR ZA UPRAVLJANJE AKTIVOM I PASIVOM (ALCO odbor)

Delokrug

Član 54.

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

Primena odredbi koje se odnose na Kreditni odbor

Član 55.

Odredbe ovog Statuta koje se odnose na Kreditni odbor primenjuju se i na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

<i>IV UNUTRAŠNJA KONTROLA, KONTROLA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA BANKE I UNUTRAŠNJA REVIZIJA</i>
--

Unutrašnja kontrola

Član 56.

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

Odbor za praćenje poslovanja Banke i unutrašnja revizija Banke (u daljem tekstu: Unutrašnja revizija) vrše kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Banka postupke sistema unutrašnjih kontrola uređuje i sprovodi na način da omogućavaju kontinuirano praćenje i merenje rizika koji mogu negativno uticati na ostvarivanje utvrđenih poslovnih ciljeva Banke, kao što su kreditni rizik, rizik zemlje dužnika, devizni rizik, rizik tržišta, kamatni rizik, rizik likvidnosti, operativni i drugi rizik.

Banka sistem unutrašnjih kontrola razvija na način koji omogućava blagovremenu procenu postojećih i novih rizika, uključujući i rizike koji prethodno nisu kontrolisani, kao i rizike izvan kontrole Banke (spoljni rizici), kao i kontrolu tih rizika koja će negativne uticaje na poslovanje i bonitet Banke svesti na najmanju moguću meru.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Banke

Član 57.

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, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke.

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

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

Delokrug organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke

Član 58.

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 59.

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 ovlašćen 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 60.**

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 učestvuju 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 61.**

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 62.**

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su lica koja su kao takva označena u Knjizi ovlašćenja i drugim aktima Banke.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima imaju pravo da, u skladu sa zakonom, potpisuju i zastupaju Banku u određenim pravnim poslovima i radnjama, koji su određeni u Knjizi ovlašćenja i drugim aktima Banke, a u eksternim poslovima koje Banka obavlja sa zvaničnim institucijama, trećim licima, klijentima Banke i drugim bankama.

Lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su obavezna 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 63.

Predsednik Izvršnog odbora predstavlja i zastupa Banku.

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

Izvršni odbor može ovlastiti lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima da potpisuju i zastupaju Banku u određenim pravnim poslovima i radnjama.

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 64.

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 65.

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 preduzmu određene mere za otklanjanje uzroka nelikvidnosti, odnosno nesolventnosti i za uspostavljanje likvidnosti, odnosno solventnosti Banke.

VIII UPRAVLJANJE RIZICIMA

Član 66.

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 propisuje procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, u skladu s propisima, standardima i pravilima struke.

Akti iz stava 3. 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.

