

BOSNA I HERCEGOVINA
REPUBLIKA SRPSKA

Dr Borislav Radić, notar
Ul. Srpska broj 12
Banja Luka

ORIGINAL

Po pozivu i zahtjevu gđe Bjelić Tatjana, sekretar banke, ja, dr Borislav Radić, notar sa službenim sjedištem u Banjoj Luci, ul. Srpska broj 12, u okviru vankancelarijskog poslovanja dana 29.12.2022. (slovima: dvadesetdevetog decembra dvijehiljade dvadeset druge) godine prisustvovao sam XII vanrednoj Skupštini akcionara „NOVA BANKA“ a.d. Banja Luka održanoj u Velikoj sali za sastanke „NOVA BANKA“ a.d. Banja Luka, u Banjoj Luci, u Ulici Kralja Alfonsa XIII broj 37/A i tom prilikom sačinio sam zapisnik sa sjednice te sam u skladu sa članom 7. stav (4) i 292. Zakona o privrednim društvima („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19) vodio zapisnik koji sam protokolirao pod brojem OPU br. 5467/2022 kada je Skupština akcionara donijela Odluku kojom se usvaja prečišćen tekst Statuta Nove banke AD Banja Luka broj 00-SK-XII-V-5/22 i u skladu sa članom 3. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o privrednim društvima („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 100/11)-----

POTVRĐUJEM

da tekst STATUTA NOVE BANKE AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA (prečišćeni tekst) označen brojem: 00-SK-XII-V-4/22, a koji se nalazi u prilogu ove potvrde, odgovara tekstu STATUTA NOVE BANKE AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA (prečišćeni tekst) koji je u mojoj prisutnosti usvojila skupština akcionara na XII vanrednoj Skupštini akcionara „NOVA BANKA“ a.d. Banja Luka održanoj dana 29.12.2022. (slovima: dvadesetdevetog decembradvijehiljadedvadesetdruge) godine.-

Tekst STATUTA NOVE BANKE AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA (prečišćeni tekst) pisan je mehaničkim sredstvom pisanja, latiničnim pismom, sastoji se od četrdesetosam stranica koje nisu numerisane i ima ukupno 175 (stotinusedamdesetpet) članova. Prema Izvještaju o glasanju za 5. tačku dnevnog reda sačinjenom od Odbora za glasanje „za“ Odluku o osmim izmjenama i dopunama Statuta Nove banke AD Banja Luka je glasalo 183.005.727 akcija ili 100% prisutnih, odnosno 99,12% od ukupnog broja akcija, glasova „protiv“ i „uzdržan“ nije bilo.-----

Ova potvrda ima dokaznu snagu u skladu sa Zakonom o notarskoj službi u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 28/21).-----

Nagrada notara obračunata po tarifnom broju 7. tačka (3) i tarifnom broju 21. Uredbe o određivanju nagrada i naknada notarima u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 85/21). PDV obračunat 17%.-----

Ud ove notarske isprave „NOVA BANKA“ a.d. Banja Luka dobija 2 (dva) otpravka originala.-----

Banja Luka, 29.12.2022. godine
(dvadesetdevetog decembra dvijehiljade dvadesetdruge godine)

Dr BORISLAV RADIĆ, notar



Skupština akcionara Nove banke AD Banja Luka, na osnovu člana 55. stav (1) tačka 1) Zakona o bankama Republike Srpske (Službeni glasnik RS" broj 04/17, 19/18 i 54/19), na XII vanrednoj sjednici održanoj dana 29.12.2022. godine, donosi prečišćen tekst Statuta Banke koji sadrži: Statut Nove banke AD Banja Luka, broj: 00-SK-IV-V-03/17 od 25.10.2017.godine, prve izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-XXVI-R-10/18 od 29.06.2018. godine, druge izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-XXVII-R-08/19 od 10.05.2019. godine, treće izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-XXVIII-R-07/20 od 30.06.2020. godine, četvrte izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-VII-V-05/21 od 08.03.2021. godine, pete izmjene i dopune Statuta broj: 01-NO-XII-R-04/21 od 29.07.2021. godine, šeste izmjene izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-IX-V-05/21 od 28.12.2021.godine, sedme izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-XXX-R-14/22 od 27.06.2022. godine i osme izmjene i dopune Statuta broj: 00-SK-XII-V-4/22 od 29.12.2022. godine

S T A T U T

NOVE BANKE AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA (prečišćen tekst)

I. OSNOVNE ODREDBE

Član 1.

Statutom Nove banke akcionarsko društvo Banja Luka (u daljem tekstu: Statut) se bliže uređuje poslovanje i upravljanje Novom bankom akcionarsko društvo Banja Luka (u daljem tekstu: Banka), i bankarskom grupom u kojoj Banka ima svojstvo nadređene banke.

Član 2.

Banka je akcionarsko društvo sa sjedištem u Republici Srpskoj koje ima dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija), čija je djelatnost primanje depozita ili drugih povratnih sredstava i davanje kredita za sopstveni račun, a može obavljati i druge poslove u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i drugim aktima.

Član 3.

Banka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, drugim propisima, Ugovorom o osnivanju Banke i odredbama ovog Statuta.

Član 4.

Ovim Statutom se pobliže uređuju:

- Poslovno ime i sjedište Banke
- Djelatnost, odnosno poslovi koje će Banka obavljati
- Ukupan iznos osnivačkog kapitala koji ulažu osnivači Banke sa opisom i procjenom vrijednosti uloga u stvarima i pravima, te uslove i način njegovog povećanja i smanjenja
- Broj akcija Banke i njihovu nominalnu vrijednost, vrste i klase akcija koje je Banka ovlašćena da izda, kao i prava iz akcija svake klase
- Način sazivanja i pitanja o kojima odlučuje Skupština Banke
- Sastav, način imenovanja i razrješenja Nadzornog odbora i Uprave Banke
- Prava, obaveze i odgovornosti članova Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke i



**NOVA
BANKA**

NOVA BANKA AD BANJA LUKA

drugih lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima utvrđenih ovim Statutom

- Obaveze i prava zaposlenih koji obavljaju ključne funkcije
- Ovlašćenje za potpisivanje i zastupanje Banke
- Unutrašnja organizacija i organizacione jedinice Banke
- Uspostavljanje i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola
- Obavljanje spoljne revizije Banke
- Način formiranja i korišćenja rezervi
- Način raspodjele ostvarene dobiti i isplate dividende
- Način pokrića eventualnih gubitaka
- Podatke, činjenice ili saznanja koja se smatraju tajnim podatkom, obavezno čuvanja i način postupanja sa tajnom podacima
- Sprovođenje statusnih promjena Banke
- Prestanak rada Banke
- Način donošenja i izmjene opštih akata
- Druga pitanja u vezi sa poslovanje Banke

II. POSLOVNO IME I SJEDIŠTE BANKE

Član 5.

Banka posluje pod nazivom: **Nova banka akcionarsko društvo Banja Luka.**

Skraćeni naziv Banke je: **Nova banka AD Banja Luka.**

Sjedište Banke je u Banjoj Luci, u Ulici Kralja Alfonsa XIII 37/A.

Član 6.

Naziv Banke, u punom ili skraćenom obliku, ističe se na poslovnim prostorijama Banke.

Organizacioni dijelovi Banke posluju pod nazivom Banke, sa naznakom naziva organizacionog dijela i sjedišta u kome organizacioni dio Banke posluje.

Član 7.

Odluku o promjeni naziva i sjedišta Banke donosi Skupština Banke, uz prethodno pribavljenu pismenu saglasnost Agencije.

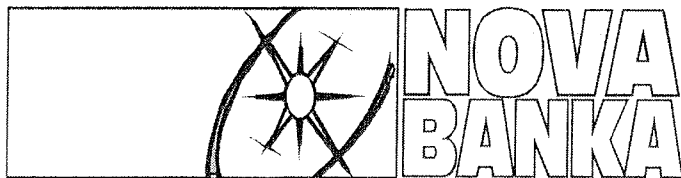
Član 8.

Banka ima pečat, štambilj i žig, koji sadrže naziv, sjedište i druga bitna obilježja Banke u skladu sa zakonskim i drugim propisima.

Organizacioni dijelovi Banke, sa ovlašćenjima u pravnom prometu, imaju svoj pečat, štambilj i žig u skladu sa Statutom i opštim aktima Banke.

Član 9.

Banka ima zaštitni znak, koji izgleda ovako:



Odluku o izgledu i veličini zaštitnog znaka, kao i odluku o promjeni izgleda zaštitnog znaka donosi Nadzorni odbor Banke.

Član 10.

Bliže odredbe o vrsti, sadržaju, obliku i veličini pečata, štambilja i žiga Banke i organizacionih dijelova Banke, kao i bliže odredbe o njihovoj nabavci, korišćenju, čuvanju, evidenciji, zamjeni, povlačenju iz upotrebe i drugim pitanjima utvrđuju se opštim aktom koji donosi Uprava Banke u skladu sa Zakonom.

Član 11.

U pravnom prometu i službenim odnosima sa pravnim i fizičkim licima u zemlji, Banka koristi jedinstveni memorandum, koji sadrži poslovno ime i pravnu formu Banke, sjedište, registar u koji je Banka registrovana i broj registracije Banke, broj računa Banke, poreski identifikacioni broj, te podatke o osnovnom kapitalu Banke sa naznakom koliko je od toga uplaćeni i uneseni kapital a koliko upisani.

Organizacioni dijelovi Banke imaju memorandum, koji u zaglavlju sadrži: naziv Banke, naziv i sjedište organizacionog dijela.

Memorandum Banke se po potrebi može prilagoditi za korespodentske odnose sa inostranstvom.

Odluku o izgledu, veličini i upotrebi memoranduma, kao i odluku o promjeni izgleda memoranduma donosi Uprava Banke.

III. DJELATNOST BANKE

Član 12.

Banka obavlja bankarske poslove iz predmeta poslovanja u skladu sa zakonskim propisima, propisima Agencije, opštim aktima Banke i odlukama nadležnih organa Banke.

Član 13.

Banka može obavljati sljedeće poslove:

1. primanje i polaganje depozita ili drugih povratnih sredstava
2. davanje kredita
3. izdavanje garancija i svih oblika jemstva
4. usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prenosa novca
5. kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala
6. izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove)
7. finansijski lizing
8. kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeting i drugo)
9. kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun
10. kupovina i prodaja hartija od vrijednosti (brokersko-dilerski poslovi)
11. upravljanje portfeljom hartija od vrijednosti i drugim vrijednostima
12. poslovi podrške tržištu hartija od vrijednosti, poslovi agenta i preuzimanje emisij
13. poslovi investicionog savjetovanja i kastodi poslovi

14. usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica koja samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost
15. usluge iznajmljivanja sefova
16. zastupanje, odnosno posredovanje u osiguranju
17. druge poslove za koje je ovlašćena zakonom
18. pomoćne poslove koji su povezani sa gore navedenim poslovima.

Član 14.

Banka će obavljati depozitne, kreditne i druge bankarske poslove svrstane prema klasifikaciji djelatnosti, u skladu sa odredbama Zakona o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske, broj: 66/13) i Uredbe o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske, broj: 8/14) kako slijedi:

- 64.19 Ostalo novčano poslovanje
- 69.91 Finansijski zakup (lizing)
- 64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti osim osiguranja i penzionih fonodava
- 66.12 Posredovanje u poslovima sa hartijama od vrijednosti i robnim ugovorima
- 66.19 Ostale pomoćne djelatnosti u finansijskim uslugama, osim osiguranja i penzionih fondova
- 61.2 Djelatnost bežične telekomunikacije
- 82.20 Djelatnost pozivnih centara

IV. OSNOVNI/AKCIONARSKI KAPITAL BANKE**Član 15.**

Osnovni/akcionarski kapital Banke čine uplaćena novčana sredstva koja su uložili akcionari prilikom osnivanja Banke ili naknadne kupovine akcija Banke.

Regulatorni kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala Banke.

Član 16.

Osnivači-akcionari su obezbjedili osnivački kapital u novcu u iznosu od 184.637.768,00 KM (slovima: *jedna stotina osamdeset četiri miliona šest stotina trideset sedam hiljada sedam stotina šezdeset osam konvertibilnih maraka*).

Član 17.

Banka osnovni/akcionarski kapital može povećati odlukom Skupštine Banke, i to:

- izdavanjem akcija
- iz sredstava Banke (pretvaranjem rezervi i neraspoređene dobiti u osnovni kapital Banke)

Povećanje osnovnog/akcionarskog kapitala Banke vrši se pod uslovima, na načine i u postupcima koji su određeni u relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Član 18.

Banka osnovni/akcionarski kapital može smanjiti odlukom Skupštine Banke, i to:

- poništenjem sopstvenih akcija
- povlačenjem akcija od akcionara i njihovim poništenjem.

Smanjenje osnovnog/akcionarskog kapitala Banke vrši se pod uslovima, na načine i u postupcima koji su određeni u relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj.

V. VRSTE, BROJ I NOMINALNA VRIJEDNOST AKCIJA

Član 19.

Akcionarski kapital Banke se sastoji od 184.637.768 akcija Banke, i to 184.637.768 običnih redovnih akcija nominalne vrijednosti 1,00 KM (slovina: jedna konvertibilna marka), lokalne oznake NOVB-R-E."

U cilju stvaranja uslova za razvoj poslovanja, Banka može vršiti emisiju novih akcija, čiji se broj utvrđuje posebnim aktom koji donosi Skupština Banke.

Banka izdaje obične (redovne) i prioritetne (povlašćene) akcije.

Član 20.

Vlasnici običnih akcija imaju sljedeća prava:

- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke
- pravo učešća u radu skupštine Banke
- pravo glasa u skupštini Banke tako da jedna akcija uvijek daje pravo na jedan glas
- pravo na isplatu dividendi, nakon isplate dividendi na sve izdate povlašćene akcije u punom iznosu
- pravo učešća u raspodjeli likvidacionog viška po likvidaciji Banke, a nakon isplate povjerilaca i akcionara bilo kojih povlašćenih akcija
- pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamjenljivih obveznica
- pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom.

Obične akcije Banke ne mogu se pretvoriti u povlašćene akcije ili druge hartije od vrijednosti.

Član 21.

Vlasnici prioritetnih akcija imaju sljedeća prava:

- prednost u odnosu na obične akcije u pogledu prvenstva isplate dividende i kod prvenstva naplate prilikom likvidacije Banke
- pravo pretvaranja tih akcija u obične akcije
- pravo jednog glasa po akciji na bilo kojoj Skupštini Banke o pitanjima koja zahtijevaju grupno glasanje akcionara date klase povlašćenih akcija, u skladu sa zakonom koji uređuje poslovanje privrednih društava
- pravo prisustva i učešća u raspravi u Skupštini Banke
- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama Banke.

Broj glasova akcionara sa povlašćenim akcijama ne može biti jednak ili veći od broja glasova akcionara sa običnim akcijama.

Član 22.

Način ostvarivanja upravljačkih i drugih prava koja proizlaze iz akcija, promet akcija, emisija i evidencija akcija, kao i druga pitanja u vezi sa akcijama Banke uređena su Zakonom o bankama Republike Srpske, Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti, Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti, kao i drugim propisima koji regulišu ovu oblast.

VI. ORGANI BANKE

Član 23.

Organi Banke su:

1. Skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava Banke.

Upravljanje Bankom se organizuje u obliku dvodomnog sistema čiji su organi upravljanja Nadzorni odbor i Uprava Banke.

VII. SKUPŠTINA BANKE

Član 24.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Svaki akcionar, lično ili preko punomoćnika ima pravo učestvovanja u radu Skupštine akcionara, pravo glasa, pravo podnošenja prijedloga i dobijanja odgovora u vezi sa pitanjem iz dnevnog reda, kao i pravo postavljanja pitanja u vezi sa dnevnim redom.

Član 25.

Skupština se, po pravilu, održava u mjestu sjedišta Banke. Izuzetno, kada je to opravdano Skupština Banke se može održati i van mjesta sjedišta Banke.

Radom Skupštine predsjedava predsjednik Skupštine, koji se bira na početku zasjedanja Skupštine, a na prijedlog predsjednika Nadzornog odbora Banke.

Na prijedlog predsjednika, Skupština imenuje zapisničara, dva akcionara koji ovjeravaju zapisnik i članove skupštinskog Odbora za glasanje.

Predsjednik, članovi Nadzornog odbora i članovi Uprave dužni su prisustvovati sjednici Skupštine Banke.

Sjednici Skupštine akcionara može prisustvovati predstavnik Agencije za bankarstvo Republike Srpske i obraćati se akcionarima na toj sjednici.

Član 26.

Skupština se održava najmanje jednom godišnje (redovna godišnja skupština).

Skupštinu saziva Nadzorni odbor, osim u slučajevima kada je Zakon o bankama Republike Srpske drugačije odredio.

Član 27.

Vanredna Skupština Banke može se sazvati na zahtjev:

- Nadzornog odbora Banke

- Uprave Banke
- akcionara Banke sa najmanje 10% akcija sa pravom glasa, o pitanjima predloženim za vanredno zasjedanje Skupštine Banke
- privremenog upravnika Banke
- likvidacionog upravnika Banke, ako je Banka u dobrovoljnoj likvidaciji
- Agencije.

Lica iz stava 1. ovog člana podnose zahtjev za sazivanje vanredne Skupštine Banke Nadzornom odboru Banke u pisanoj formi, sa prijedlogom dnevnog reda.

Nadzorni odbor Banke dužan je da sazove vanrednu Skupštinu Banke:

- kada su pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke niži od propisanih, odnosno kada je kapital Banke niži od zahtijevanog u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije
- na zahtjev privrednog društva koje obavlja spoljnu reviziju Banke ili Odbora za reviziju Banke
- na zahtjev Agencije
- kada ocijeni da je to potrebno.

Agencija može da zahtijeva da se određena pitanja od značaja za usklađenost poslovanja Banke sa propisima i njenim zahtjevima uvrste u dnevni red Skupštine Banke.

Banka je dužna da bez odgađanja obavijesti Agenciju o zahtjevu akcionara Banke za sazivanje Skupštine Banke po nalogu suda.

Troškove održavanja Skupštine snosi Banka.

Član 28.

Pravo učešća i pravo glasa na skupštini ostvaruje se na osnovu liste akcionara koju izdaje Centralni registar i koji sadrži oznaku akcije, podatke o vlasnicima, broju i nominalnoj vrijednosti akcija sa stanjem na deseti dan prije dana održavanja sjednice Skupštine akcionara, a taj dan se objavljuje u pozivu za sjednicu Skupštine akcionara.

Član 29.

Obavještenje o dnevnom redu, mjestu, datumu i vremenu održavanja redovne/vanredne Skupštine mora biti objavljeno najmanje u dva dnevna lista, registrovana na području Republike Srpske i službenim stranicama Banjalučke berze hartija od vrijednosti AD Banja Luka, najkasnije 30 dana prije datuma određenog za zasjedanje redovne sjednice Skupštine, odnosno najkasnije 15 dana prije datuma određenog za zajedanje vanredne sjednice Skupštine.

Ako je održavanje Skupštine zakazano van mjesta sjedišta Banke, obavještenje iz stava 1. ovog člana mora biti u istom roku upućeno svakom akcionaru preporučenim pismom, telefaksom ili elektronskom poštom, na adresu iz liste akcionara Banke kod Registra.

Član 30.

Akcionar ili grupa akcionara, sa najmanje 10% ukupnog broja akcija s pravom glasa, mogu predložiti i zahtijevati da se najviše dva nova pitanja uključe u dnevni red Skupštine.

Prijedlog se akcionara se mora sačiniti u pisanoj formi u roku od sedam dana od dana objave godišnjeg saziva sjednice Skupštine, odnosno u roku od pet dana od dana objave saziva sjednice vanredne Skupštine.

Nadzorni odbor dužan je o prijedlozima akcionara iz stava 1. ovog člana objaviti obavještenje na isti način kao i obavještenje o sazivu Skupštine u skladu sa članom 29. ovog Statuta.

Član 31.

Skupština može odlučivati ukoliko su zastupljeni, lično ili putem punomoćnika, akcionari sa više od 50% akcija s pravom glasa.

Ukoliko po isteku 60 minuta od zakazanog vremena početka Skupštine nije postignut kvorum za odlučivanje iz stava 1. ovog člana, Skupština se odgađa, a Nadzorni odbor je dužan najranije za 15, a najkasnije za 30 dana od prvobitno zakazanog dana održavanja objaviti obavještenje o ponovnom sazivu Skupštine.

U slučaju iz stava 2. ovog člana, kvorum čini trećina akcionara s pravom glasa.

Član 32.

Akcionari imaju pravo da, od dana objavljivanja obavještenja o sazivanju godišnje sjednice Skupštine, u prostorijama Banke izvrše uvid u listu akcionara, izvještaj o poslovanju i finansijski izvještaj Banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju, mišljenjem Nadzornog odbora i Odbora za reviziju u vezi sa finansijskim izvještajem, kao i druge dokumente koji se odnose na prijedlog odluka uvrštenih u dnevni red Skupštine.

Akcionari su dužni da se prema podacima iz stava 1. ovog člana odnose sa pažnjom dobrog privrednika.

Član 33.

Skupština akcionara donosi odluku većinom glasova akcionara vlasnika akcija sa pravom glasa, osim za pitanja iz člana 39. tačke 1, 6, 12. i 14. ovog Statuta za koje se odluke donose dvotrećinskom većinom glasova zastupljenih akcionara sa pravom glasa.

Član 34.

Glasanje u Skupštini vrši se putem glasačkih listića koji sadrže poslovno ime Banke, datum i vrijeme održavanja sjednice Skupštine, ime ili firmu akcionara, broj glasova kojim raspolaže, pitanje o kome se glasa po redosledu iz dnevnog reda, te odredbe o glasanju.

U slučajevima kada se glasa o izboru članova Nadzornog odbora Banke, glasački listić sadrži i ime svakog kandidata.

Glasanje se vrši zaokruživanjem na glasačkom listiću odgovora "za" ili "protiv" prijedloga odluka ili imena kandidata pri izboru organa Banke.

Rezultate glasanja utvrđuje odbor za glasanje.

Član 35.

Akcionar može da glasa lično ili preko jednog punomoćnika.

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

Punomoć akcionara fizičkog lica mora biti ovjerena od strane ovlaštenog organa, dok punomoć akcionara pravnog lica daje lice ovlašteno za zastupanje i ista je ovjerena pečetom pravnog lica akcionara Banke.

Punomoćnik je dužan predati odboru za glasanje pismeno ovlašćenje za zastupanje akcionara. Odbor za glasanje dužan je provjeriti valjanost ovlašćenja i identitet punomoćnika.

Član 36.

O radu Skupštine sačinjava se zapisnik koji obavezno sadrži:

- naziv i adresu sjedišta Banke
- mjesto i dan održavanja Skupštine
- ime i prezime predsjedavajućeg, zapisničara, lica koja ovjeravaju zapisnik i članova Odbora za glasanje
- podatke o kvorumu
- dnevni red
- listu donesenih odluke
- rezultate glasanja za svaku odluku
- sažet prikaz diskusije

Uz zapisnik se prilažu pismeni prijedlozi i izvještaji podneseni Skupštini.

Predsjednik skupštine akcionara odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika.

Zapisnik sjednice skupštine akcionara Banke sačinjava se najkasnije 15 dana od dana njenog održavanja.

Zapisnik potpisuju predsjednik Skupštine, zapisničar i lica koja ovjeravaju zapisnik.

Akcionari mogu zahtijevati da im se dostavi kopija zapisnika ili izvod iz zapisnika sa svih održanih Skupština Banke.

Banka je obavezna trajno čuvati zapisnike Skupštine, evidenciju o prisustvu i glasanju akcionara, obavještenja i pozive za Skupštinu.

Ako u Banci bude sproveden likvidacioni postupak, likvidacioni upravnik je dužan svu dokumentaciju predati na čuvanje nadležnoj instituciji.

Član 37.

Skupština imenuje, na prijedlog predsjednika, skupštinski Odbor za glasanje, koji ima tri člana. Nadležnosti Odbora za glasanje su:

- utvrđuje spisak prisutnih i zastupanih akcionara i njihovih punomoćnika i verifikuje identitet punomoćnika
- utvrđuje ukupan broj glasova i broj glasova svakog akcionara i svakog punomoćnika
- utvrđuje valjanost svake punomoći
- broji glasove
- utvrđuje i objavljuje rezultate glasanja

- predaje glasačke listiće arhivi Banke na čuvanje i
- vrši i druge poslove u skladu sa bilo kojim pravilima postupka skupštine akcionara Banke.

Odbor za glasanje dužan je da postupa nepristrasno i savjesno prema svim akcionarima i o svom radu podnosi potpisani pisani izvještaj koji je dokaz rezultata glasanja Skupštine akcionara, ali koji može da ospori bilo koji akcionar ako postupa u dobroj vjeri.

Član 38.

Na ostvarivanja prava akcionara, postupak sazivanja, obavještenje i rad godišnje (redovne) i vanredne Skupštine Banke, kao i na održavanje skupštine po nalogu suda, shodno se primjenjuju odredbe zakona kojim se uređuje rad privrednih društava, ako Zakonom o bankama Republike Srpske nije drugačije propisano.

Član 39.

Skupština Banke:

1. donosi Statut Banke i usvaja izmjene i dopune osnivačkog akta i Statuta Banke
2. usvaja poslovnu politiku i strategiju, te plan poslovanja Banke i bankarske grupe u kojoj Banka ima svojstvo nadređene banke (u daljem tekstu Bankarske grupe).
3. usvaja godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje Banke sa izvještajem privrednog društva za reviziju, mišljenjem Nadzornog odbora Banke i Odbora za reviziju Banke u vezi sa finansijskim izvještajima, te usvaja konsolidovane finansijske izvještaje Bankarske grupe sa izvještajem privrednog društva za reviziju, mišljenjem Nadzornog odbora Banke i Odbora za reviziju Banke.
4. usvaja izvještaj Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru poslovanja Banke i rada Uprave Banke, i izvještaj Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru poslovanja Bankarske grupe.
5. odlučuje po prijedlogu Nadzornog odbora Banke o raspodjeli ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitka u skladu sa osnivačkim aktom ili Statutom Banke
6. odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica
7. odlučuje o emisiji, povlačenju i poništavanju akcija i drugim poslovima sa hartijama od vrijednosti, u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj i Statutom Banke
8. donosi politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članstvo u Nadzornom odboru Banke i samoprocjenu rada Nadzornog odbora Banke
9. imenuje i razrješava članove Nadzornog odbora Banke
10. odlučuje o naknadama članova Nadzornog odbora i Odbora za reviziju Banke
11. odlučuje o izdacima po osnovu nagrađivanja članova Uprave i Nadzornog odbora Banke
12. odlučuje o kupovini, prodaji, zamjeni, davanju u najam i drugim transakcijama sa imovinom, direktno ili posredstvom zavisnih društava Banke, u iznosu koji prelazi 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke
13. odlučuje o prodaji i kupovini imovine čija je vrijednost između 15% i 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke, ako takva transakcija nije prethodno

- odobrena jednoglasnom odlukom Nadzornog odbora Banke
14. odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Banke
 15. odlučuje o izboru i razrješenju privrednog društva za reviziju
 16. odlučuje o osnivanju, reorganizaciji i likvidaciji zavisnih društava Banke i odobravanju njihovih statuta
 17. donosi poslovnik o radu Skupštine Banke
 18. daje saglasnost na Politiku naknada i na odluku o maksimalnom iznosu varijabilnog dijela naknada koje će Banka dodijeliti i/ili isplatiti svim zaposlenima za određenu poslovnu godinu, te donosi odluku o varijabilnom dijelu naknada članovima Uprave Banke.
 19. odlučuje o drugim pitanjima bitnim za poslovanje Banke, u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, Statutom i poslovnikom o radu Skupštine Banke.

Skupština Banke ne može nadležnosti iz stava 1. ovog člana prenijeti na drugi organ Banke.

Skupština Banke najmanje jednom godišnje razmatra informaciju u pisanoj formi sa podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova organa upravljanja i višeg rukovodstva Banke, kao i o svim ugovorima zaključenim između Banke i članova organa upravljanja i višeg rukovodstva Banke i drugih lica povezanim sa ovim licima, čija je posljedica imovinska korist za ta lica, te prijedlog Nadzornog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi ovih lica za narednu godinu.

VIII. NADZORNI ODBOR BANKE

Član 40.

Nadzorni odbor Banke je organ Banke koji nadzire poslovanje Banke i rad Uprave Banke.

Član 41.

Nadzorni odbor sačinjavaju predsjednik i četiri člana, koje imenuje i razrješava Skupština. Članovi Nadzornog odbora Banke ne mogu imati zamjenike.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora imenuju se istovremeno na period od četiri godine.

Predsjednika Nadzornog odbora Banke bira Nadzorni odbor Banke između svojih članova većinom od ukupnog broja glasova.

Isto lice može biti imenovano za predsjednika ili člana Nadzornog odbora više puta bez ograničenja.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora upisuju se u registar kod Agencije.

Član 42.

U Nadzorni odbor Banke mogu biti imenovana lica koja zajedno imaju stručna znanja, sposobnost i odgovarajuće iskustvo potrebno za nadziranje poslovanja Banke i rada Uprave Banke.

Najmanje 1 (jedan) od članova Nadzornog odbora Banke ima aktivno znanje 1 (jednog) od jezika koji su u službenoj upotrebi u Republici Srpskoj i ima prebivalište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine

Najmanje 2 (dva) člana Nadzornog odbora Banke su nezavisna od Banke, s tim da se na nezavisnog člana Nadzornog odbora Banke shodno primjenjuju odredbe zakona koji uređuje rad privrednih društava u Republici Srpskoj a koje uređuju nezavisnost člana upravnog odbora.

Član 43.

Za člana Nadzornog odbora Banke može se imenovati lice koje ispunjava sljedeće uslove:

1. ima dobru poslovnu reputaciju i ugled
2. ima odgovarajuće kvalifikacije, stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za obavljanje svojih dužnosti
3. nije u sukobu interesa u odnosu na banku, akcionare, članove nadzornog odbora, upravu i više rukovodstvo,
4. može posvetiti dovoljno vremena obavljanju svojih dužnosti i
5. ispunjava kriterijume utvrđene Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije.

Član 44.

Član Nadzornog odbora ne može biti lice:

1. koje je pravosnažno osuđeno za krivično djelo na bezuslovnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđeno za krivično djelo i privredni prestup iz oblasti privrednog i finansijskog kriminala ili se protiv tog lica vodi postupak za ova djela, što ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije
2. kom je izrečena mjera zabrane vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti koje su u potpunosti ili djelimično obuhvaćene bankarskom ili drugom finansijskom djelatnošću za vrijeme dok traje ta zabrana
3. zaposleno u Novoj banci ili drugoj banci u BiH, niti prokurista Nove banke ili druge banke u Bosni i Hercegovini,
4. koje je na dan oduzimanja dozvole za rad Banci ili šest mjeseci prije tog dana, odnosno na dan uvođenja privremene ili posebne uprave u Banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja banke, osim ako to lice svojim aktima i radnjama nije uticalo ili nije moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje dozvole za rad banci, odnosno uvođenje privremene ili posebne uprave, a što cijeni Agencija
5. koje je član uprave, odnosno izvršni direktor ili član upravnog, odnosno nadzornog odbora zavisnog društva
6. koje je član uprave, odnosno izvršni direktor drugog društva kapitala u čijem se nadzornom, odnosno upravnom odboru nalazi član uprave, odnosno izvršni direktor društva
7. koje je član nadzornog ili upravnog odbora u više od pet društava kapitala ili institucija i
8. koje prema drugim zakonima ne može biti član nadzornog odbora banke

Član 45.

Članove Nadzornog odbora Banke imenuje Skupština Banke, a po prethodno pribavljenoj saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 46.

Kandidate za člana Nadzornog odbora Banke predlažu:

- akcionari ili grupa akcionara Banke sa najmanje 5% akcija sa pravom glasa
- Odbor za imenovanja Banke.

Kandidati za predsjednika i članove Nadzornog odbora Banke obavezni su da prije podnošenja zahtjeva za izdavanje saglasnosti Agenciji daju pismenu izjavu o prihvatanju kandidature. Banka je dužna obezbijediti da se Skupštini Banke pružaju rezultati procjene kandidata za člana Nadzornog odbora blagovremeno, prije imenovanja člana Nadzornog odbora na sjednici Skupštine.

Na izbor članova Nadzornog odbora Banke shodno se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje rad privrednih društava koje uređuju izbor i kumulativno glasanje prilikom izbora članova upravnog odbora.

Član 47.

Zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti iz člana 45. ovog Statuta podnose osnivači ili Banka Agenciji najkasnije 3 (tri) mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora Banke, te uz njega dostavljaju dokumentaciju i daju podatke kojima se dokazuje ispunjenost uslova propisanih za člana Nadzornog odbora Banke i odluku Skupštine Banke o imenovanju kandidata za člana Nadzornog odbora Banke.

Član 48.

Agencija odbija zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ako ocijeni da:

1. kandidat ne ispunjava uslove za člana Nadzornog odbora Banke koji su propisani Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije
2. podaci i informacije priloženi uz zahtjev ili na drugi način prikupljeni u postupku odlučivanja o prethodnoj saglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ukazuju na to da kandidat nije prihvatljiv.

Ako Agencija odbije zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, Banka ne može podnijeti ponovni zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za isto lice dok se ne uklone razlozi navedeni u rješenju Agencije zbog kojih je izdavanje saglasnosti odbijeno.

Član 49.

U slučaju promjena članova Nadzornog odbora u toku trajanja mandata, Banka podnosi Agenciji zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za izbor novog kandidata za člana Nadzornog odbora Banke i uz njega prilaže dokumentaciju potrebnu za izdavanje te saglasnosti, kao i odluku o razrješenju dosadašnjeg člana Nadzornog odbora Banke, sa obrazloženjem razrješenja.

Novi član Nadzornog odbora Banke bira se na period do isteka mandata člana Nadzornog odbora kom je mandat prestao, odnosno koji je razriješen.

Banka je dužna da prilikom razrješenja člana Nadzornog odbora Banke istovremeno, a najkasnije 30 dana od dana razrješenja člana Nadzornog odbora Banke, dostavi Agenciji zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za novog kandidata sa potpunom dokumentacijom.

Član 50.

Članove Nadzornog odbora Banke razrješava Skupština Banke.

U slučajevima kada Agencija oduzme saglasnost za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, Skupština Banke dužna je da bez odgađanja donese odluku o razrješenju člana Nadzornog odbora Banke i podnese zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za novog kandidata.

Član 51.

Agencija oduzima saglasnost za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ako:

1. je član Nadzornog odbora Banke dobio saglasnost na osnovu neistinite ili netačne dokumentacije ili neistinito datih podataka koji su bitni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke
2. član Nadzornog odbora Banke više ne ispunjava uslove za člana Nadzornog odbora Banke u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije
3. član Nadzornog odbora Banke krši odredbe Zakona o bankama Republike Srpske koje uređuju ovlašćenja i odgovornosti, nadležnosti i dužnosti članova nadzornog odbora banke
4. Agencija imenuje privremenog ili posebnog upravnika Banke
5. lice koje je dobilo saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke u roku od 6 (šest) mjeseci od dana izdavanja saglasnosti Agencije ne stupi na funkciju člana Nadzornog odbora Banke.

Agencija može svim ili pojedinim članovima Nadzornog odbora Banke oduzeti saglasnost za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke i zahtijevati njihovo razrješenje u slučaju značajnog pogoršanja finansijskog stanja Banke ili težeg kršenja zakona, propisa Agencije ili internih akata Banke, a kada druge mjere rane intervencije preduzete u skladu sa odredbama Zakona o bankama Republike Srpske nisu dovoljne za poboljšanje takvog stanja.

Član 52.

Članovi Nadzornog odbora Banke imaju naknadu za svoj rad, čija je visina primjerena poslovima koje obavljaju, te stanju u Banci.

Prava i obaveze predsjednika i članova Nadzornog odbora uređuju se ugovorom sa Bankom koji odobrava Skupština banke, a koje potpisuje predsjednik Uprave Banke u skladu sa odorenjem Skupštine.

Na određivanje naknade Nadzornog odbora se primjenjuju odredbe Zakona o privrednim društvima.

Član 53.

Nadzorni odbor Banke zastupa Banku prema članovima Uprave Banke.

Član 54.

Nadzorni odbor Banke održava redovne i vanredne sjednice.

Redovne sjednice Nadzornog odbora Banke održavaju se najmanje jednom u tri mjeseca, a u sjedištu Banke najmanje jednom godišnje.

Vanredne sjednice Nadzornog odbora se održavaju po potrebi.

Član 55.

Nadzorni odbor Banke dužan je da održi vanrednu sjednicu ako to Agencija zahtijeva radi razmatranja određenih pitanja.

Ako Agencija ocijeni kao potrebno, predstavnici Agencije mogu prisustvovati sjednici u učestvovati u radu Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor Banke obavještava Agenciju o datumu održavanja i dnevnom redu vanredne sjednice Nadzornog odbora Banke u roku predviđenom za obavještavanje članova Nadzornog odbora Banke.

Član 56.

Pismeni poziv za sjednicu Nadzornog odbora, u kojem su naznačeni mjesto i datum održavanja, vrijeme početka i dnevni red sjednice, dostavlja se članovima Nadzornog odbora najkasnije 7 (sedam) dana prije datuma održavanja sjednice.

Uz poziv za sjednicu, dostavljaju se materijali za svaku tačku dnevnog reda.

Član 57.

Za održavanje sjednice Nadzornog odbora potrebna je većina ukupnog broja članova.

Nadzorni odbor donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Predsjednik i član Nadzornog odbora ne može glasati o pitanjima koja se odnose na njega lično.

Lica koja nisu članovi Nadzornog odbora mogu prisustvovati sjednici samo na osnovu pismenog poziva predsjednika Nadzornog odbora.

Predsjednik i članovi Uprave Banke po pravilu prisustvuju sjednicama Nadzornog odbora.

Član 58.

Kada odlaganje donošenja odluke ne bi bilo u interesu banke, Nadzorni odbor može donijeti odluku i bez sazivanja i održavanja redovne sjednice Nadzornog odbora (pismeno, telefonski, korištenjem e-mail-a ili korišćenjem drugih tehničkih sredstava), ako se tome ne protivi nijedan član Nadzornog odbora Banke.

Predsjednik Nadzornog odbora ili Sekretar Banke upoznaje sve članove Nadzornog odbora o neophodnosti donošenja odluke bez sazivanja i održavanja redovne sjednice i upoznaje ih sa odlukom koju treba donijeti.

Ako se nijedan član Nadzornog odbora ne protivi donošenju odluke iz stava 1. ovog člana, odluka se smatra donijetom, ako se za odluku izjasnila većina od ukupnog broja članova Nadzornog odbora Banke.

O donošenju odluka na ovakav način biće sačinjen zapisnik, a ovako održana sjednica će se smatrati vanrednom sjednicom Nadzornog odbora Banke.

Član 59.

Nadzorni odbor Banke može da pregleda i ispituje poslovne knjige i dokumentaciju Banke, blagajnu, hartije od vrijednosti i druge stvari, u koju svrhu može koristiti pojedine svoje članove ili angažovati stručnjake ili dati nalog privrednom društvu za reviziju za ispitivanje godišnjih finansijskih izvještaja Banke.

Pravo da pregleda i ispituje knjige i dokumentaciju ima i svaki član Nadzornog odbora Banke. Nadzorni odbor podnosi Skupštini Banke pismeni izvještaj o obavljenom nadzoru poslovanja Banke i rada Uprave Banke, u kojem posebno navodi posluje li Banka u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj i aktima Banke, odlukama Skupštine Banke, kao i da li su godišnji finansijski izvještaji sačinjeni u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i prikazuju li ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, te daje mišljenje o godišnjim finansijskim izvještajima i prijedlogu Uprave Banke o raspodjeli dobiti i pokriću gubitka u Banci.

Član Nadzornog odbora koji nije saglasan sa dijelom izvještaja ili izvještajem iz stava 3. ovog člana dužan je da u pisanoj formi dostavi Skupštini svoje primjedbe.

Član 60.

Nadzorni odbor Banke jednom godišnje samoprocjenjuje rezultate svoga rada.

Rezultate samoprocjene rada Banka dužna kao informaciju dostaviti Agenciji do kraja marta tekuće za prethodnu godinu, sa mjerama za unapređivanje efikasnosti njegovog rada.

Član 61.

Nadzorni odbor Banke je odgovoran za tačnost svih izvještaja o poslovanju Banke i finansijskih izvještaja koji se dostavljaju Skupštini Banke, Agenciji i javnosti.

Nadzorni odbor Banke je odgovoran i za uspostavljanje efikasnog sistema upravljanja u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je da obezbijedi da Uprava Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i da izvrši kontrolu tih rizika u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Član 62.

Nadzorni odbor Banke:

- saziva sjednice Skupštine Banke i utvrđuje prijedlog dnevnog reda
- utvrđuje prijedloge odluka za Skupštinu Banke i kontroliše njihovo sprovođenje
- utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategije Banke, plan poslovanja i podnosi ih Skupštini Banke na konačno usvajanje
- usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke
- usvaja tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje Uprave Banke o sprovođenju poslovne politike, profitabilnosti poslovanja Banke, poslovnim aktivnostima i drugim pitanjima iz njegove nadležnosti i obrazlaže Skupštini Banke svoje mišljenje o tim izvještajima

- razmatra godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje sa izvještajem privrednog društva za reviziju, daje mišljenje na navedene izvještaje u skladu sa članom 63. ovog Statuta i podnosi Skupštini Banke na usvajanje
- podnosi Skupštini Banke izvještaj o obavljenom nadzoru, a u skladu sa članom 63. ovog Statuta
- donosi akt o uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad tim sistemom
- usvaja tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje kontrolnih funkcija, te daje mišljenje Skupštini Banke o ovim izvještajima
- usvaja izvještaje Odbora za reviziju Banke
- usvaja prijedlog finansijskog plana Banke
- usvaja plan oporavka Banke, kao i njegove izmjene
- usvaja program i plan rada interne revizije
- usvaja opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmjene i dopune
- odlučuje o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi Banke koja obezbjeđuje podjelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprječava sukob interesa i obezbjeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka
- imenuje i razrješava predsjednika i članove Uprave Banke, te utvrđuje naknade za njihov rad
- imenuje i razrješava članove Odbora za reviziju, Odbora za rizike, Odbora za naknade, Odbora za imenovanja i drugih odbora Nadzornog odbora Banke
- imenuje i razrješava rukovodioce kontrolnih funkcija, te utvrđuje naknade za njihov rad
- po potrebi zauzima stavove i odlučuje o prijedlozima Odbora za reviziju Banke za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti
- usvaja politiku plata, naknada i ostalih primanja zaposlenih u Banci
- donosi politiku za procjenu ispunjenosti propisanih uslova za članstvo u Upravi Banke, te odlučuje o njihovim izmjenama i dopunama
- utvrđuje iznose do kojih Uprava Banke može odlučivati o plasmanima, zaduživanju i drugim transakcijama sa imovinom Banke
- odlučuje o kupovini, prodaji, zamjeni i drugim transakcijama sa imovinom, direktno ili posredstvom zavisnih društava, čija je vrijednost između 15% i 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke
- predlaže Skupštini Banke donošenje odluke o kupovini i prodaji, zamjeni i drugim transakcijama sa imovinom, direktno ili posredstvom zavisnih društava, preko 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke
- daje prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnog posla koji dovodi do ukupne izloženosti Banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja ove izloženosti
- predlaže Skupštini Banke izbor i razrješenje privrednog društva za reviziju
- donosi poslovnik o radu Nadzornog odbora Banke i poslovničke o radu odbora Nadzornog odbora Banke
- obavještava Agenciju i druge nadležne organe o nezakonitostima i nepravilnostima utvrđenim u poslovanju Banke



**NOVA
BANKA**

NOVA BANKA AD BANJA LUKA

- obavlja i druge poslove u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske, Statutom i odlukama Skupštine Banke
- donosi i druge opšte akte Banke iz okvira svojih nadležnosti i ovlašćenja, odnosno opšte akte sistemske prirode (npr. strategije i politike)
- donosi pojedinačne akte Banke iz okvira svojih nadležnosti i ovlašćenja, odnosno pojedinačne akte kojima provodi nadležnosti i ovlašćenja koja su mu data relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, Statutom i drugim internim aktima Banke.

Član 63.

Članovi Nadzornog odbora Banke dužni su da svoje obaveze i odgovornosti propisane Zakonom o bankama Republike Srpske, ovim Statutom i drugim internim aktima Banke izvršavaju u skladu sa interesima Banke, standardima korporativnog upravljanja i propisanim zahtjevima u pogledu sprečavanja sukoba interesa.

Članovi Nadzornog odbora Banke solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti postupili sa pažnjom dobrog i savjesnog privrednika.

Članovi Nadzornog odbora Banke dužni su da, u izvršenju svojih obaveza i odgovornosti, međusobno sarađuju sa članovima Uprave Banke, u najboljem interesu Banke. U procesu donošenja odluka članovi Nadzornog odbora Banke dužni su da obezbjediti: zasnovanost na adekvatnim, pouzdanim i pravovremenim informacijama, objektivnu, kritičku i sveobuhvatnu raspravu, te postizanje konsenzusa prilikom usvajanja važnih odluka Banke koje mogu imati značajan uticaj na njeno poslovno, finansijsko ili pravno stanje.

Na članove Nadzornog odbora Banke shodno se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje rad privrednih društava koje uređuju lica koja imaju dužnost prema društvu, pravila sukoba interesa i zabranu konkurencije, te dužnosti ovih lica prema društvu.

Član 64.

Osim obaveza i odgovornosti propisanim članovima 59-62. ovog Statuta, članovi Nadzornog odbora Banke dužni su da:

1. zauzimaju stavove i preduzimaju aktivnosti po nalogu Agencije i drugih nadležnih organa u roku od 30 dana od dana dostavljanja zapisnika Agencije ili zapisnika drugih nadležnih organa o obavljenom nadzoru i kontroli
2. nadziru sprovođenje poslovne politike Banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja i upravljanja rizicima
3. nadziru primjerenost postupaka i efikasnost interne revizije, te zauzimaju stavove prema njihovim izvještajima
4. odmah obavijeste Agenciju o:
 - a. imenovanju na funkciju ili prestanku svoje funkcije u upravnim i nadzornim organima drugih pravnih lica
 - b. pravnim poslovima na osnovu kojih je sam član Nadzornog odbora Banke ili neko od njegove porodice direktno ili indirektno stekao akcije ili udjele u pravnom licu na osnovu kojih je taj član Nadzornog odbora banke zajedno sa članovima svoje



- porodice stekao kvalifikovano učešće u tom pravnom licu ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća
- c. svim materijalno značajnim informacijama koje mogu negativno uticati na podobnost lica koja imaju kvalifikovano, značajno ili kontrolno učešće u Banci ili na podobnost članova Nadzornog odbora ili Uprave Banke
 - d. svim bitnim promjenama u aktivnostima, organizaciji i cjelokupnom stanju Banke ili o svim materijalno značajnim pogoršanjima nakon njihovog saznanja, uključujući kršenje propisa, kao i akata Agencije
5. nadziru postupak javnog objavljivanja i saopštavanja informacija o finansijskom stanju i poslovanju Banke.

Član 65.

Prava i obaveze predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke uređuju se ugovorom sa Bankom koji odobrava Skupština Banke u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj i Statutom.

Član 66.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik o radu Nadzornog odbora, kojim se bliže uređuju način rada i održavanja sjednica Nadzornog odbora i druga pitanja od značaja za rad Nadzornog odbora, a koji mora biti u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske, Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom.

Član 67.

U vezi sa ulogom koju Banka ima u Bankarskoj grupi, tj. ulogom nadređene banke, Nadzorni odbor je dužan da:

- za bankarsku grupu obezbijedi uspostavljanje i održavanje jasnog okvira za upravljanje i rukovođenje koji je adekvatan strukturi, poslovanju, obimu, složenosti i riziku bankarske grupe, i uspostavi strukturu bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje sa jasno definisanim ulogama i odgovornostima, a što se precizno definiše internim aktom "Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje"
- nadzire poslovanje članica bankarske grupe, aktivnosti organa upravljanja i rukovođenja članica grupe, kao i poštovanje regulatornih i zakonskih obaveza.
- nadzire upravljanje rizicima koji utiču ili bi mogli uticati na članice bankarske grupe, a posebno one rizike koji su identifikovani kao značajni za bankarsku grupu.
- obezbijedi efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola koji će omogućiti adekvatno upravljanje rizicima u svim strukturama poslovanja članica bankarske grupe.
- osigura da uprava i nosioci ključnih funkcija imaju odgovarajuće znanje, sposobnost i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili organizacionu strukturu bankarske grupe, strategiju rizika i sklonost preuzimanju rizika bankarske grupe, te adekvatno upravljali rizicima
- obezbijedi uspostavljanje adekvatnog sistema razmjene informacija između članica grupe, kako bi se adekvatno upravljalo rizicima bankarske grupe i svake pojedine članice, te obezbijedio odgovarajući nadzor bankarske grupe.

- uspostavi adekvatan sistem informisanja nadzornog odbora o okolnostima i promjenama iz unutrašnjeg i vanjskog okruženja koje imaju ili bi mogle imati negativan uticaj na finansijsko stanje matičnog ili zavisnog društva i dovesti do prekoračenja okvira o minimalnim zahtjevima za upravljanjem kreditnim, operativnim, tržišnim rizicima, rizikom likvidnosti i drugim značajnim rizicima.
 - obezbijedi dostavljanje Agenciji za bankarstvo konsolidovanih finansijskih i drugih izvještaja propisanih Zakonom o bankama Republike Srpske i Odlukom o zahtjevima na konsolidovanoj osnovi za bankarsku grupu.
 - usvoji jasnu strategiju i politiku za nova kapitalna ulaganja i širenje Bankarske grupe, te prilikom donošenja odluka o novim kapitalnim ulaganjima obezbijedi jasne i efikasne kriterijume odlučivanja s ciljem da se ne naruši postojeći nivo rizika grupe i rizik banke zadrži na propisanom nivou.
 - obezbijedi adekvatne ostale politike i procedure koje se odnose na upravljanje bankarskom grupom, a što se preciznije reguliše internim aktom "Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje"
- U procesu odobravanja izloženosti Bankarske grupe, Nadzorni odbor daje prethodnu saglasnost (ili odobrenje) za:
- transakcije članica bankarske grupe koje na konsolidovanoj osnovi dovode do velike izloženosti bankarske grupe (konsolidovana velika izloženost predstavlja 10% od regulatornog kapitala bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi),
 - transakcije podređene banke sa licem u posebnom odnosu sa bankom (u skladu sa članom 110. Zakona o bankama, ukoliko transakcija ne predstavlja izuzetak u skladu sa članom 110. stav 7. Zakona o bankama Republike Srpske),
 - Limite izloženosti bankarske grupe prema finansijskim institucijama i stranim državama, koji uključuju i podlimite banaka članica, tj. dio limita bankarske grupe koji članice pojedinačno mogu da koriste.

IX. UPRAVA BANKE

Član 68.

Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku.

Uprava Banke organizuje rad i vodi poslovanje u sjedištu Banke.

Vođenje poslovanja Banke Uprava Banke ne može prenijeti na Nadzorni odbor Banke.

Član 69.

Uprava Banke ima najmanje 3 (tri) člana, od kojih se 1 (jedan) imenuje za predsjednika Uprave.

Ostali članovi Uprave Banke su odgovorni za pojedine segmente i oblasti poslovanja Banke, a u skladu sa Matricom odgovornosti Uprave Banke koju donosi Nadzorni odbor Banke.

Iz redovna članova Uprave Banke, Nadzorni odbor Banke može imenovati zamjenika predsjednika Uprave Banke.

Član 70.

Predsjednik i članovi Uprave Banke imenuju se na period od 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci sa punim radnim vremenom.

Član 71.

Banku zastupa i predstavlja u pravnom prometu predsjednik Uprave Banke, samostalno, odnosno članovi Uprave Banke, kolektivno, na način da je potpis jednog člana Uprave Banke ograničen potpisnom drugog člana Uprave Banke.

Član 72.

Za člana Uprave Banke se može imenovati lice koje ispunjava sljedeće uslove:

1. Ima dobru poslovnu reputaciju i ugled
2. Ima odgovarajuće kvalifikacije, stručna znanja, vještine i iskustvo iz oblasti finansija potrebno za vođenje poslovanja Banke
3. Nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, akcionare, članove Nadzornog odbora Banke i više rukovodstvo Banke
4. Dobilo je prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Uprave Banke
5. Ispunjava uslove utvrđene Zakonom o bankama i propisima Agencije.

Prilikom imenovanja članova Uprave Banke neophodno je imenovati Upravu tako da najmanje 1 (jedno) lice ima aktivno znanje jednog od jezika koji su u službenoj upotrebi u Republici Srpskoj i ima prebivalište na teritoriji Republike Srpske ili Bosne i Hercegovine.

Član 73.

Član Uprave Banke ne može biti lice:

1. koje je na dan oduzimanja dozvole za rad banci ili šest meseci prije tog dana, odnosno na dan uvođenja privremene uprave u Banci bilo ovlašćeno za predstavljanje i zastupanje, odnosno član organa upravljanja te Banke ili interni revizor, osim ako to lice svojim aktima i radnjama nije uticalo ili nije moglo uticati na ispunjenje uslova za oduzimanje dozvole za rad banci, odnosno uvođenje privremene ili posebne uprave, a što cijeni Agencija
2. koje je član nadzornog odbora druge banke u Bosni i Hercegovini, osim ako je ta banka povezano lice sa bankom u kojoj je on član uprave,
3. koje je pravosnažno osuđeno za krivično djelo na безусловnu kaznu zatvora ili pravosnažno osuđeno za krivično djelo iz oblasti privrednog i finansijskog kriminala ili se protiv tog lica vodi postupak za ova djela ili kojem je četiri ili više puta u poslednje četiri godine izrečena mjera za isti prekršaj predviđen ovim zakonom, što ga čini nepodobnim za obavljanje te funkcije,
4. koje se nalazi ili se u posljednje dvije godine nalazilo na funkciji direktora ili zamjenika direktora Agencije, osim ako je dobilo prethodnu saglasnost Upravnog odbora Agencije,
5. kojem je izrečena mjera zabrane vršenja poziva, djelatnosti ili dužnosti koje su u potpunosti ili djelimično obuhvaćene bankarskom ili drugom finansijskom

- djelatnošću za vrijeme dok traje ta zabrana, te kojem je kao članu uprave banke tri puta u posljednje četiri godine izrečeno pismeno upozorenje i
6. koje prema odredbama drugih zakona ne može biti član Uprave

Član 74.

Predsjednika i članove Uprave Banke imenuje Nadzorni odbor Banke.

Član 75.

Zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje člana Uprave, Banka podnosi Agenciji najkasnije 3 (tri) mjeseca prije isteka mandata člana Uprave Banke, te uz njega dostavlja dokumentaciju i podatke kojima se dokazuje ispunjenost uslova propisanih za člana Uprave Banke, kao i program rada Uprave Banke sa projekcijom finansijskih izvještaja za period mandata na koji se imenuje Uprava Banke.

Član 76.

Agencija odbija zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana Uprave Banke ako ocijeni da:

1. kandidat ne ispunjava uslove za člana Uprave Banke koji su propisani Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije
2. podaci i informacije priloženi uz zahtjev i na drugi način prikupljeni u postupku odlučivanja ukazuju na to da kandidat nije primjeren.

U slučaju da Agencija odbije zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za obavljanje funkcije člana Uprave Banke, Banka ne može podnijeti ponovni zahtjev za izdavanje prethodne saglasnosti za imenovanje istog lica na istu funkciju dok se ne uklone razlozi navedeni u rješenju Agencije zbog kojih je izdavanje saglasnosti odbijeno.

Član 77.

Ako je član Uprave Banke razriješen ili iz drugog razloga spriječen da obavlja funkciju člana Uprave Banke u trajanju dužem od mjesec dana, Nadzorni odbor Banke može, bez prethodne saglasnosti Agencije, imenovati novog člana Uprave Banke kao vršioca dužnosti do imenovanja novog člana Uprave Banke u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske, a najduže na period od 3 (tri) mjeseca od dana imenovanja, a koji obavezno ispunjava uslove za imenovanje člana Uprave Banke propisane Zakonom o bankama Republike Srpske.

Novi član Uprave Banke imenuje se na period do isteka mandata člana Uprave kojem je mandat prestao u skladu sa stavom 1. ovog člana.

Član 78.

Članove Uprave Banke razrješava Nadzorni odbor Banke.

Ako Agencija oduzme saglasnost za obavljanje funkcije člana Uprave Banke, Nadzorni odbor Banke dužan da odmah, a najkasnije u roku od 5 (pet) dana od dana oduzimanja saglasnosti, donese odluku o razrješanju člana Uprave Banke i imenuje novog člana Uprave Banke kao vršioca dužnosti u skladu sa članom 76. stav 1. ovog Statuta.

Član 79.

Agencija oduzima saglasnost za obavljanje funkcije člana Uprave Banke ako:



**NOVA
BANKA**

NOVA BANKA AD BANJA LUKA

1. je saglasnost dobijena na osnovu netačne i neistinite dokumentacije ili neistinito datih podataka bitnih za obavljanje funkcije člana Uprave Banke
2. član Uprave Banke više ne ispunjava uslove za člana Uprave Banke propisane Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije
3. je članu Uprave Banke izrekla treće pismeno upozorenje u posljednje 4 (četiri) godine
4. imenuje privremenog ili posebnog upravnika ili pokrene postupak likvidacije Banke

Agencija može oduzeti saglasnost za obavljanje funkcije člana Uprave Banke ako:

1. je član Uprave Banke teže prekršio dužnosti iz člana 78. ovog Statuta zbog čega je ugrozio likvidnost ili solventnost Banke
2. član Uprave Banke nije obezbijedio sprovođenje ili nije sproveo mjere nadzora koje je naložila Agencija
3. je član Uprave Banke prekršio dužnosti člana Uprave Banke u vezi sa obavješćavanjem Nadzornog odbora Banke predviđene članom 80 i 81. ovog Statuta
4. se Banka ne pridržava propisa Agencije koji se odnose na internu procjenu adekvatnosti kapitala.

Agencija može svim ili pojedinim članovima Uprave Banke oduzeti saglasnost za obavljanje funkcije člana Uprave Banke i zahtijevati njihovo razrješenje u slučaju značajnog pogoršanja finansijskog stanja Banke ili težeg kršenja zakona, propisa Agencije ili internih akata Banke, a kada druge mjere rane intervencije preduzete u skladu sa odredbama Zakona o bankama nisu dovoljne za poboljšanje takvog stanja.

Saglasnost za obavljanje funkcije člana Uprave Banke prestaje da važi ako:

1. lice u roku od 6 (šest) mjeseci od dana izdavanja saglasnosti ne bude imenovano ili ne stupi na dužnost člana Uprave Banke
2. licu istekne ugovor o radu u Banci, i to na dan isteka ugovora.

Član 80.

Uprava Banke:

1. obezbjeđuje zakonitost poslovanja Banke i Bankarske grupe i usklađenost poslovanja sa Zakonom o bankama Republike Srpske i drugim relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, standardima i pravilima bankarske struke, te najvišim etičkim standardima upravljanja
2. obezbjeđuje sprovođenje usvojenih strategija i politika Banke i Bankarske grupe, te sprovođenje mjera naloženih od Agencije
3. predlaže Nadzornom odboru Banke poslovnu politiku, strategiju i finansijski plan Banke i Bankarske grupe, uključujući strategiju i politiku upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom
4. predlaže Nadzornom odboru Banke plan oporavka Banke i plan oporavka Bankarske grupe, kao i njegove izmjene
5. priprema i podnosi Skupštini Banke, posredstvom Nadzornog odbora Banke, godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju Banke i konsolidovane finansijske izvještaje Bankarske grupe, sa izvještajem privrednog društva za reviziju i mišljenjem Odbora za reviziju Banke, pri čemu se na sadržaj izvještaja o poslovanju shodno

primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuju privredna društva i računovodstvo i revizija

6. podnosi Nadzornom odboru Banke izvještaj o:
 1. sprovođenju poslovne politike i odstupanjima od ranijih predviđanja sa navođenjem razloga za odstupanje, kao i drugim pitanjima budućeg poslovanja Banke i Bankarske grupe, najmanje jednom u 3 (tri) mjeseca
 2. profitabilnosti poslovanja Banke i Bankarske grupe na konsolidovanom nivou, uključujući profitabilnost upotrebe kapitala Banke, prilikom razmatranja Nadzornog odbora Banke o godišnjim finansijskim izvještajima
 3. poslovnim aktivnostima, prihodima i rashodima Banke i Bankarske grupe na konsolidovanom nivou, najmanje jednom u 3 (tri) mjeseca
 4. drugim pitanjima na zahtjev Nadzornog odbora Banke a koja su od značaja za poslovanje i stanje Banke i Bankarske grupe ili se razumno može očekivati da mogu uticati na položaj Banke i Bankarske grupe
7. izvršava odluke i sprovodi akte Skupštine i Nadzornog odbora Banke
8. obezbjeđuje da Banka i Bankarska grupa posluju u skladu sa pravilima o upravljanju rizicima, a naročito:
 1. sprovodi i redovno preispituje strategiju i politike upravljanja rizicima, usvaja procedure za utvrđivanje, mjerenje i procjenu rizika, kao i upravljanje rizicima, uključujući i rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka i Bankarska grupa posluju
 2. primjenjuje procedure kontrole i nadzora nad aktivnostima Banke i Bankarske grupe, uključujući efikasnost kontrolnih funkcija, redovno, a najmanje jednom godišnje ocjenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih u skladu sa poslovnom politikom i o tome obavještava Nadzorni odbor Banke
 3. uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne unutrašnje odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti, te sprječava nastanak sukoba interesa
9. odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Nadzorni odbor Banke
10. zaključuje, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora Banke, pravni posao koji dovodi do ukupne izloženost Banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja te izloženosti,
11. zaključuje, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora Banke pravni posao Banke koji na konsolidovanoj osnovi dovodi do izloženosti Bankarske grupe od 10% priznatog kapitala bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja te izloženosti,
12. zaključuje, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora Banke, pravni posao sa licem u posebnom odnosu sa Bankom i o tome obavještava Nadzorni odbor Banke
13. imenuje i razrješava više rukovodstvo i sekretara Banke i utvrđuje naknadu za njihov rad
14. redovno preispituje adekvatnost i način objavljivanja i saopštavanja informacija o finansijskom stanju i poslovanju Banke i Bankarske grupe

15. odlučuje o pravima i obavezama zaposlenih, te obezbjeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke koji uređuju radne odnose
16. obezbjeđuje sigurno, kvalitetno i efikasno funkcionisanje i redovno praćenje informacionog sistema Banke i sistema trezorskog poslovanja
17. bez odgađanja informiše Agenciju o svakom značajnom pogoršanju finansijskog stanja Banke i Bankarske grupe ili o mogućnosti tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke
18. donosi poslovnik o radu Uprave Banke
19. odlučuje o drugim pitanjima u vezi sa organizovanjem rada i poslovanjem Banke, a koja nisu u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora Banke
20. donosi i druge opšte akte Banke iz okvira svojih nadležnosti i ovlašćenja, odnosno opšte akte Banke operativne prirode (npr. procedure, uputstva...).
21. je odgovorna za uspostavljanje efikasnog procesa konsolidacije Bankarske grupe i pri čemu se u tom pogledu obaveze, nadležnosti i odgovornosti Uprave preciznije definišu internim aktom Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje.

Član 81.

Uprava Banke dužna je da bez odgađanja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor Banke o:

1. svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke i Bankarske grupe ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke, naročito ako uplaćeni osnovni ili regulatorni kapital Banke padne ispod iznosa od 15.000.000 KM ili iznos kapitala Banke nije adekvatan vrstama, obimu i složenosti poslova koje obavlja ili rizicima kojima je izložena ili stopa adekvatnosti regulatornog kapitala padne ispod stope utvrđene Zakonom o bankama Republike Srpske, odnosno značajnijeg smanjenja stope adekvatnosti kapitala
2. ugroženosti likvidnosti ili solventnosti Banke
3. prekoračenju dopuštene izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, i to izloženosti Banke i izloženosti Bankarske grupe
4. nastupanju razloga i okolnosti za prestanak važenja dozvole za rad ili razloga za oduzimanje dozvole za obavljanje pojedinih bankarskih poslova
5. poslovima koji bi mogli biti od značaja za rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke i Bankarske grupe
6. svim postupanjima koja nisu u skladu sa propisima i drugim aktima Banke i Bankarske grupe.
7. mjerama Agencije, poreskih i drugih nadležnih organa koje se odnose na nadzor i kontrolu Banke i Bankarske grupe.

Član 82.

Član Uprave Banke je dužan da bez odgađanja, u pisanoj formi:

1. obavijesti Nadzorni odbor Banke o pravnom licu u kojem su on ili članovi njegove porodice imenovani ili razriješeni kao članovi uprave, odnosno izvršnog odbora ili upravnog, odnosno nadzornog odbora

2. obavijesti Nadzorni odbor Banke o pravnim poslovima na osnovu kojih je član Uprave Banke ili član njegove porodice direktno ili indirektno stekao akcije ili učešće u pravnom licu na osnovu kojih je taj član Uprave Banke zajedno sa članovima svoje porodice stekao kvalifikovano učešće u tom pravnom licu, ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća.

Član 83.

Prava, obaveze, odgovornosti i ovlašćenja članova Uprave Banke uređuju se ugovorom koji potpisuje predsjednik Nadzornog odbora Banke, a koji je prethodno odobren od Nadzornog odbora Banke.

Član 84.

Članovi Uprave Banke solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posledica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjenja svojih dužnosti, osim ako dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti postupali sa pažnjom dobrog i savjesnog privrednika.

Članovi Uprave Banke dužni su da, u izvršenju svojih obaveza i odgovornosti, međusobno sarađuju sa članovima Nadzornog odbora Banke, u najboljem interesu Banke. U procesu donošenja odluka članovi Uprave Banke dužni su da obezbijede: zasnovanost na adekvatnim, pouzdanim i pravovremenim informacijama, objektivnu, kritičku i sveobuhvatnu raspravu, te postizanje konsenzusa prilikom usvajanja važnih odluka Banke koje mogu imati značajan uticaj na njeno poslovno, finansijsko ili pravno stanje.

Na članove Uprave Banke shodno se primjenjuju odredbe zakona koji uređuje rad privrednih društava koje uređuju lica koja imaju dužnost prema društvu, pravila sukoba interesa i zabranu konkurencije, te dužnosti ovih lica prema društvu.

Član 85.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora Banke dužani su da u roku od mjesec dana od stupanja na dužnost, Nadzornom odboru Banke i Agenciji dostave izjavu u pisanoj formi koja sadrži podatke o:

1. svom cjelokupnom imovinskom stanju i imovinskom stanju članova uže porodice sa podacima o svakoj pojedinačnoj vrsti imovinskog prava čija je tržišna vrijednost veća od 20.000 KM
2. pravnom licu u kojem oni ili članovi njihove porodice učestvuju u organima upravljanja ili rukovođenja ili imaju kvalifikovano učešće u tom pravnom licu

Članovi Uprave i Nadzornog odbora Banke su dužni odmah, a najkasnije u roku od mjesec dana, izvijestiti Nadzorni odbor i Agenciju o svim promjenama u imovinskom stanju.

X. LICA SA POSEBNIM OVLAŠĆENJIMA I ODGOVORNOSTIMA U BANCIMA**Član 86.**

Radnici Banke sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci moraju ispunjavati uslove utvrđene zakonskim propisima, propisima Agencije, ovim Statutom i drugim opštim aktima Banke.

Član 87.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su:

1. Predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke
2. Predsjednik Uprave Banke i članovi Uprave Banke
3. Sekretar Banke
4. Direktori Sektora
5. Rukovodioci Segmenata
6. Direktori Regija
7. Direktori filijala/podružnica
8. Druga lica koja odredi Banka opštim aktom."

Član 88.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci imaju prava i ovlašćenja da u ime i za račun Banke preduzimaju pravne poslove i radnje koje su određene u relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, Statutu i drugim internim aktima Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci su obavezna i odgovorna da se prilikom preduzimanja pravnih poslova i radnji iz stava 1. ovog člana pridržavaju prava i ovlašćenja koja su im data, te da navedene pravne poslove i radnje preduzimaju stručno, blagovremeno, odgovorno i kvalitetno u skladu sa zakonom drugim propisima i opštim aktima Banke.

Član 89.

Direktor Filijale/Podružnica obavlja sledeće poslove:

- organizuje i rukovodi ukupnim procesom rada filijale
- predstavlja i zastupa filijalu u granicama ovlašćenja koja filijala ima u pravnom prometu sa trećim licima
- odgovoran je za zakonit rad filijale
- obavlja i druge poslove.

Direktor filijale/podružnice je za svoj rad odgovoran direktoru regije.

Član 90.

Član Uprave Banke obavlja poslove upravljanja direkcijom, u skladu sa matricom odgovornosti Uprave Banke.

Direktor sektora i rukovodilac segmenta obavljaju sljedeće poslove:

- organizuje i koordinira poslove kojima se ostvaruje određena funkcija Banke
- obavlja poslove koji su utvrđeni aktima Banke
- odgovara za rad sektora ili segmenta kojim rukovodi
- obavlja i druge poslove.

Direktor sektora i rukovodilac segmenta odgovorni su Upravi Banke.

Ukoliko je kao sektor ili segment formirana kontrolna funkcija Banke, ista je odgovorna direktno Nadzornom odboru Banke.

Član 91.

Posebnim aktom Nadzornog odbora Banke bliže se utvrđuju:

- rukovodna radna mjesta i odnosi u vezi sa izvještavanjem
- dužnosti rukovodilaca, odnosno radnika koji upravljaju i rukovode organizacionim oblicima Banke i organizacionim dijelovima u okviru Banke
- granice ovlaštenja rukovodilaca organizacionih dijelova i organizacionih oblika u okviru Banke.

XI. KLJUČNE FUNKCIJE U BANCIMA**Član 92.**

Ključne funkcije u Bancima su kontrolne funkcije i ostale funkcije u Bancima koje imaju značajan uticaj na upravljanje i poslovanje Bankom. Banka će internim aktima pobliže urediti pitanje ključnih funkcija u Bancima.

Obavljanje ključnih funkcija Banka organizuje u sjedištu Banke, a na osnovu svoje veličine, interne organizacije, vrste, obima i složenosti poslova koje obavlja ključna funkcija.

Član 93.

Ključne funkcije u Bancima su obavezne da postupaju u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, Statutom i drugim internim aktima Banke.

Ključne funkcije u Bancima su obavezne i odgovorne da se prilikom preduzimanja pravnih poslova i radnji iz stava 1. ovog člana pridržavaju prava i ovlaštenja koja su im data, te da navedene pravne poslove i radnje preduzimaju stručno, blagovremeno, odgovorno i kvalitetno u skladu sa zakonom drugim propisima i opštim aktima Banke.

Član 94.

Kontrolne funkcije u Bancima su:

1. funkcija upravljanja rizicima
2. funkcija praćenja usklađenosti poslovanja
3. funkcija interne revizije.

Kontrole funkcije u Bancima se uspostavljaju kao organizacione jedinice, nezavisne od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje ove funkcije prate, kontrolišu i ocjenjuju. Nadzorni odbor Banke donosi akt kojim se pobliže uređuje uspostavljanje, rad i zadaci kontrolnih funkcija, izbor i mandat rukovodilaca organizacionih jedinica kontrolnih funkcija, te uslovi koje nosioci kontrolnih funkcija i zaposleni u ovim organizacionim jedinicama moraju imati i posjedovati, pitanje sukoba interesa nosilaca kontrolnih funkcija, te redovno stručno obrazovanje i usavršavanje lica koja obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Član 95.

Banka ima uspostavljenu kontrolnu funkciju upravljanja rizicima, koja je organizovana kao posebna organizaciona jedinica nezavisna od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje.

Nadzorni odbor Banke imenuje rukovodioca kontrolne funkcije upravljanja rizicima.

Član 96.

Rukovodilac funkcije upravljanja rizicima, kao i sva lica zaposlena u funkciji upravljanja rizicima u Banci, nezavisna su u svom radu i obavljaju isključivo poslove za koje su odgovorna, u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, standardima i pravilima struke i internim aktima Banke.

U cilju obezbjeđenja nezavisnosti i objektivnosti, lica koja obavljaju poslove funkcije upravljanja rizicima u Banci ne mogu biti lica povezana sa Bankom, niti to mogu biti lica kod kojih postoji sukob interesa.

Funkcija upravljanja rizicima u Banci je obavezna i odgovorna da se prilikom preduzimanja pravnih poslova i radnji iz člana 97. ovog Statuta pridržava prava i ovlašćenja koja su joj data, te da navedene pravne poslove i radnje preduzima stručno, blagovremeno, odgovorno i kvalitetno u skladu sa zakonom drugim propisima i opštim aktima Banke.

Član 97.

Funkcija upravljanja rizicima obavlja najmanje sljedeće poslove:

1. analizu rizika koja uključuje utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju
2. kontinuirano praćenje svih značajnijih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja
3. sprovođenje testiranja otpornosti na stres
4. kontrolu rizika na način koji će negativne uticaje na poslovanje i bonitet Banke svesti na najmanju moguću mjeru
5. provjeru primjene i efikasnosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući rizike iz makroekonomskog okruženja
6. ispitivanje i ocjenu adekvatnosti i efikasnosti unutrašnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima, te ocjenu adekvatnosti metodologije za upravljanje rizicima
7. učestvovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima, metoda i postupaka za upravljanje rizicima, te daje prijedloge i preporuke za efikasno upravljanje rizicima
8. analizu, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti kapitala Banke, te provjeru strategija i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala
9. analizu, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti likvidnosti Banke, te provjeru strategija i postupaka za internu procjenu likvidnosti Banke
10. analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda ili novih tržišta
11. sprovođenje ostalih provjera potrebnih za adekvatnu kontrolu rizika.

12. sprovođenje dužnosti koje se tiču upravljanja rizicima Bankarske grupe, a u skladu sa internim aktom Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje.

Član 98.

Banka ima uspostavljenu kontrolnu funkciju praćenja usklađenosti poslovanja, koja je organizovana kao posebna organizaciona jedinica nezavisna od poslovnih procesa i aktivnosti koje prati, kontroliše i ocjenjuje.

Nadzorni odbor Banke imenuje rukovodioca kontrolne funkcije praćenja usklađenosti.

Član 99.

Rukovodilac funkcije praćenja usklađenosti, kao i sva lica zaposlena u funkciji praćenja usklađenosti u Banci, nezavisna su u svom radu i obavljaju isključivo poslove za koje su odgovorna, u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, standardima i pravilima struke i internim aktima Banke.

U cilju obezbjeđenja nezavisnosti i objektivnosti, lica koja obavljaju poslove funkcije praćenja usklađenosti u Banci ne mogu biti lica povezana sa Bankom, niti to mogu biti lica kod kojih postoji sukob interesa.

Funkcija praćenja usklađenosti u Banci je obavezna i odgovorna da se prilikom preduzimanja pravnih poslova i radnji iz člana 100. ovog Statuta pridržava prava i ovlašćenja koja su joj data, te da navedene pravne poslove i radnje preduzima stručno, blagovremeno, odgovorno i kvalitetno u skladu sa zakonom drugim propisima i opštim aktima Banke.

Član 100.

Funkcija praćenja usklađenosti poslovanja u Banci je uspostavljena i razvija se na način koji obezbjeđuje:

1. praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima Agencije i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, kao i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke i Bankarske grupe
2. identifikovanje propusta i procjenu rizika kao posljedice neusklađenosti poslovanja Banke sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, posebno rizika od sprovođenja nadzornih mjera i sankcija Agencije i drugih nadležnih organa, finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik
3. savjetovanje Uprave Banke i drugih odgovornih lica Banke o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informacije o aktuelnostima iz tih područja
4. procjenu efekata koje će na poslovanje Banke i Bankarske grupe imati izmjena relevantnih propisa.
5. sprovođenje dužnosti koje se tiču praćenja usklađenosti poslovanja Bankarske grupe sa važećim propisima i etičkim standardima, a u skladu sa internim aktom Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje.

Član 101.

Banka ima uspostavljenu kontrolnu funkciju interne revizije, koja je organizovana kao posebna organizaciona jedinica nezavisna od poslovnih procesa i aktivnosti koje prati, kontroliše i ocjenjuje.

Nadzorni odbor Banke imenuje rukovodioca kontrolne funkcije interne revizije.

Član 102.

Rukovodilac funkcije interne revizije, kao i sva lica zaposlena u funkciji interne revizije u Banci, nezavisna su u svom radu i obavljaju isključivo poslove za koje su odgovorna, u skladu sa relevantnim propisima važećim u Republici Srpskoj, standardima i pravilima struke i internim aktima Banke.

U cilju obezbjeđenja nezavisnosti i objektivnosti, lica koja obavljaju poslove funkcije interne revizije u Banci ne mogu biti lica povezana sa Bankom, niti to mogu biti lica kod kojih postoji sukob interesa.

Funkcija interne revizije u Banci je obavezna i odgovorna da se prilikom preduzimanja pravnih poslova i radnji iz člana 103. ovog Statuta pridržava prava i ovlašćenja koja su joj data, te da navedene pravne poslove i radnje preduzima stručno, blagovremeno, odgovorno i kvalitetno u skladu sa zakonom drugim propisima i opštim aktima Banke.

Član 103.

Funkcija interne revizije u Banci vrši:

1. Ocjene efikasnosti i primjerenosti sistema upravljanja u Banci iz člana 4. Odluke o sistemu upravljanja u Banci (Službeni glasnik Republike Srpske broj: 62/21 i 26/22) i značajnih rizika u cilju identifikovanja, ocjenjivanja odnosno mjerenja, praćenja, kontrole, izvještavanja i preduzimanja odgovarajućih mjera za ograničavanje i ublažavanje rizika u Banci,
2. Ocjene adekvatnosti Strategije rizika, Politike rizika i drugih politika Banke, te njihove usklađenosti sa propisima, internim aktima, zahtjevima Agencije i usvojenom sklonošću ka preuzimanju rizika i poslovnom strategijom Banke,
3. Ocjene usklađenosti uspostavljenih procedura i postupaka Banke sa propisima, internim aktima i odlukama organa upravljanja Banke,
4. Ocjene adekvatnosti i efikasnosti uspostavljenih procedura i postupaka Banke, uključujući sveobuhvatnost postupaka, koji obezbjeđuju pouzdanost metodologija i metoda, pretpostavki i izvora informacija upotrijebljenih u internim modelima Banke,
5. Ocjene adekvatnosti, kvaliteta i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola, uključujući izvještavanje poslovnih jedinica, te primjerenosti, kvaliteta i efikasnosti funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti poslovanja,
6. Ocjene adekvatnosti, kvaliteta i efikasnosti funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti poslovanja radi identifikovanja, procjenjivanja odnosno mjerenja, praćenja i kontrole značajnih rizika Banke, te preduzimanja odgovarajućih mjera za njihovo ograničavanje i ublažavanje,

7. Ocjene tačnosti, ispravnosti i pouzdanosti sistema računovodstvenih i knjigovodstvenih evidencija i finansijskih izvještaja Banke,
8. Ocjene adekvatnosti informacionog sistema u Banci,
9. Ocjene strategije i postupaka za internu procjenu adekvatnosti kapitala i internu procjenu adekvatnosti likvidnosti,
10. Ocjene pouzdanosti sistema izvještavanja, te pravovremenosti i tačnosti izvještaja propisanih Zakonom i drugim zakonima, kao i propisa donesenih na osnovu tih zakona,
11. Ocjene sistema prikupljanja i ispravnosti informacija koje se javno objavljuju u skladu sa zakonom,
12. Ocjene upravljanja i zaštite imovine Banke,
13. Ocjene primjene Politike naknada, što uključuje pregled provođenja politike naknada,
14. Ocjene slabosti u poslovanju banke i njenih zaposlenih, kao i slučajeva neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja,
15. Ocjene postupanja Banke po nalogima i preporukama Agencije i spolnog revizora,
16. Ocjene provođenja kontinuirane i uspješne obuke zaposlenih u Banci,
17. Ocjene ostalih poslova Banke propisanih zakonom i drugim propisima,
18. Ocjene obavlja li ostale poslove potrebne za ostvarivanje ciljeva interne revizije,
19. Reviziju eksternalizovanih aktivnosti Banke, te izvještavanja Odbora za reviziju i Nadzornog odbora o istom.
20. Ocjene i provođenje ostalih dužnosti koje se tiču poslovanja Bankarske grupe, a u skladu sa internim aktom Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje."

XII. ODBORI BANKE

Član 104.

Banka ima ustanovljene sljedeće odbore:

1. Odbor za reviziju
2. Odbor za rizike
3. Odbor za imenovanja
4. Odbor za naknade
5. Kreditne odbore Banke.

Banka može formirati i druge odbore.

Član 105.

Banka ima Odbor za reviziju imenovan od strane Nadzornog odbora.

Odbor za reviziju ima tri (3) člana koji se imenuju na četiri godine iz reda nezavisnih lica koja nisu povezana sa Bankom, u smislu Zakona o bankama Republike Srpske.

Članovi mogu biti ponovo imenovani.

Najmanje jedan član Odbora za reviziju ima aktivno znanje jednog od jezika koji su u službenoj upotrebi u Republici Srpskoj.

Članovi Odbora za reviziju obavezno imaju odgovarajuća znanja i radno iskustvo u oblasti finansija, revizije i računovodstva, od kojih najmanje jedno lice ima profesionalno zvanje ovlaštenog revizora, u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija.

Član 106.

Član Odbora za reviziju ne može biti član Nadzornog odbora, član Uprave Banke ili lice zaposleno u Banci niti može imati direktni ili indirektni finansijski interes u Banci, izuzev naknade po osnovu te funkcije.

Naknada i druga prava članova Odbora za reviziju uređuju se ugovorom na osnovu odluke Skupštine akcionara.

Član 107.

Odbor za reviziju:

1. predlaže Nadzornom odboru plan rada interne revizije
2. razmatra izvještaje interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje o ovim izvještajima,
3. razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju, koji se podnose Nadzornom odboru i Skupštini Banke i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenje po istim
4. ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja
5. analizira i nadzire primjenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola
6. izvještava Nadzorni odbor o preduzetim aktivnostima, kao i o utvrđenim nepravilnostima odmah po njihovom saznanju, te predlaže način njihovog otklanjanja
7. izvještava Nadzorni odbor o realizaciji preporuka po izvještajima o obavljenoj internoj i spoljoj reviziji,
8. dostavlja Nadzornom odboru i Skupštini poseban izvještaj o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom,
9. izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti poslovanja Banke i Bankarske grupe sa zakonom, drugim propisima i standardima poslovanja,
10. sprovodi postupak i predlaže Nadzornom odboru privredno društvo za reviziju banke, i reviziju konsolidovanih finansijskih izvještaja Bankarske grupe, kao i u slučaju potrebe daje obrazloženi prijedlog za razrješenje privrednog društva za reviziju
11. prati i razmatra, sa privrednim društvom za reviziju Banke, godišnju reviziju finansijskih izvještaja Banke i konsolidovanih finansijskih izvještaja Bankarske grupe
12. predlaže Nadzornom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa internom i spoljnom revizijom uvrste u dnevni red Skupštine Banke,
13. podnosi Nadzornom odboru tromjesečni, polugodišnji i godišnji izvještaj o svom radu
14. saziva sjednicu Nadzornog odbora ukoliko smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti organa upravljanja.

Član 108.

Sjednica Odbora za reviziju se održava najmanje jednom u tri mjeseca, a po potrebi i češće.

Član 109.

Banka ima Odbor za rizike imenovan od strane Nadzornog odbora.

Odbor za rizike ima 3 (tri) člana od kojih su 2 (dva) članovi Nadzornog odbora, a 1 (jedan) je iz reda zaposlenih u Banci.

Odbor za rizike ima svog predsjednika.

U odbor za rizike mogu biti imenovana lica koja zajedno imaju odgovarajuće znanje, sposobnost i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili sprovođenje strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i sklonost preuzimanju rizika banke.

Odbor za rizike dužan je izvještavati nadzorni odbor o sprovođenju strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima, adekvatnosti i načinu sprovođenja usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima Banke i Bankarske grupe, kao i o adekvatnosti i pouzdanosti cjelokupnog sistema za upravljanje rizicima, pomagati i nadzirati sprovođenje usvojenih strategija, te savjetovati nadzorni odbor o ukupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti preuzimanju rizika, ne dovodeći pri tom u pitanje odgovornost organa upravljanja u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Banke i Bankarske grupe.

Član 110.

Sjednica Odbora za rizike se održava najmanje jednom u tri mjeseca.

Član 111.

Banka ima Odbor za imenovanja imenovan od strane Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja ima 3 (tri) člana od kojih su 2 (dva) članovi Nadzornog odbora, a 1 (jedan) je iz reda zaposlenih u Banci.

Odbor za imenovanja ima svog predsjednika.

Član 112.

Odbor za imenovanja:

1. predlaže članove Nadzornog odbora i članove Uprave
2. redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Nadzornog odbora i Uprave i po potrebi predlaže promjene
3. redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinačnih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline i o procjeni izvještava te organe,
4. redovno preispituje politike za izbor članova Nadzornog odbora i Uprave i imenovanje višeg rukovodstva, daje preporuke Nadzornom odboru i Upravi i u slučaju potrebe predlaže njihove izmjene, vodeći pri tome računa o rodnoj zastupljenosti
5. kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, obezbjeđuje nepostojanje dominantnog uticaja pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Nadzornog odbora i Uprave u svrhu zaštite interesa banke u cjelini i
6. obavlja druge poslove u skladu sa propisima Agencije

Član 113.

Sjednica Odbora za imenovanja se održava najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće.

Član 114.

Banka ima Odbor za naknade imenovan od strane Nadzornog odbora.

Odbor za naknade ima 3 (tri) člana od kojih su 2 (dva) članovi Nadzornog odbora, a 1 (jedan) je iz reda zaposlenih u Banci.

Odbor za naknade ima svog predsjednika.

Odbor za naknade formira se na način koji omogućuje donošenje stručnih i nezavisnih odluka o politikama i praksama u vezi sa naknadama, kao i o uticaju naknada na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću Banke.

Odbor za naknade priprema prijedlog politika i odluka u vezi sa platama, naknadama, nagradama i drugim primanjima zaposlenih, članova Nadzornog i drugih odbora, uzimajući pri tome u obzir sve propisane zahtjeve u pogledu uvažavanja dugoročnih interesa akcionara, investitora i drugih zainteresovanih strana banke, kao i javni interes, te da naknade budu primjerene poslovima koji se obavljaju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja banke.

Član 115.

Sjednica Odbora za naknade se održava najmanje jednom godišnje.

Član 116.

Kreditni odbor ima predsjednika, zamjenika predsjednika i tri člana.

Predsjednika, zamjenika predsjednika i članove Kreditnog odbora imenuje Uprava Banke iz reda radnika Banke i drugih stručnih lica bankarske grupe.

Član 117.

Kreditni odbor Banke odlučuje o kreditnim zahtjevima, izdavanju garancija i o drugim poslovnim aranžmanima Banke, u skladu sa zakonom, Statutom, drugim opštim aktima i poslovnom politikom Banke.

Kreditni odbor Banke može vršiti i funkciju Kreditnog odbora Bankarske grupe, a što se preciznije definiše internim aktom Struktura bankarske grupe i okvir za korporativno upravljanje, i Poslovníkom o radu.

Član 118.

Odluke Kreditnog odbora su punovažne ako se za njih izjasni više od polovine ukupnog broja članova.

Član 119.

Kreditni odbori Banke donose Poslovník o radu kojim pobliže uređuju način svog rada, način sazivanja sjednica, učestalost održavanja sjednica, način donošenja odluka, te sva pitanja vezana za rad istih.

XIII. SEKRETAR BANKE**Član 120.**

Banka ima sekretara, koga imenuje Uprava Banke, za isti period za koji je imenovana Uprava Banke.

Plata i druga materijalna prava Sekretara uređuju se ugovorom između Sekretara i predsjednika Uprave Banke.

Član 121.

Za Sekretara Banke može biti imenovano lice koje je diplomirani pravnik sa najmanje 3 (tri) godine radnog iskustva na istim ili sličnim poslovima, s tim da internom aktom kojim se uređuje unutrašnja organizacija i sistematizacija radnih mjesta u Banci mogu biti propisane dodatne radne, stručne i druge sposobnosti, znanja i vještine potrebne za Sekretara Banke.

Član 122.

Sekretar Banke je odgovoran za

- vođenje knjiga akcionara,
- pripremu sjednica i vođenje zapisnika Skupštine akcionara, sjednica Nadzornog odbora, Uprave Banke i Odbora za reviziju
- registra zapisnika sjednica Skupštine akcionara, registra zapisnika sjednica Nadzornog odbora, Uprave Banke i Odbora za reviziju
- čuvanje dokumenata utvrđenih zakonom kojim se uređuje poslovanje privrednih društava i statutom akcionarskog društva, osim finansijskih izvještaja.
- organizovanje rada i praćenje izvršavanja odluka Skupštine akcionara, Nadzornog odbora, Uprave Banke i Odbora za reviziju

XIV. OVLAŠĆENJA ZA POTPISIVANJE I ZASTUPANJE BANKE**Član 123.**

Banku zastupa i predstavlja u pravnom prometu predsjednik Uprave Banke, samostalno, odnosno članovi Uprave Banke, kolektivno, na način da je potpis jednog člana Uprave Banke ograničen potpisnom drugog člana Uprave Banke.

Član 124.

Uprava Banke može ovlastiti i druga lica da u određenim poslovima ili postupcima pred sudom i/ili drugim organima predstavljaju i zastupaju Banke, s tim da se ovlaštenjem definiše obim i sadržina ovlaštenja.

Ovlaštena lica su obavezna postupati isključivo u okviru ovlaštena datih u punomoći ili opštem aktu Banke.

Član 125.

Posebnim aktom Uprave Banke utvrdiće se postupak i ovlašćenja ostalih radnika Banke.

XV. UNUTRAŠNJA ORGANIZACIJA I ORGANIZACIONE JEDINICE BANKE**Član 126.**

Banka je uspostavila jasnu i transparentnu organizacionu strukturu sa dobro definisanim i

doslednim linijama ovlašćenja i odgovornosti, na način koji:

1. Omogućava efikasnu komunikaciju i saradnju svih organizacionih nivoa, uključujući i adekvatan tok informacija u Banci
2. Ograničava i sprečava sukob interesa
3. Uspostavlja jasan i dokumentovan proces donošenja odluka

U Banci se, u skladu sa odredbama ovog Statuta, mogu organizovati posebni dijelovi Banke radi obavljanja određenih bankarskih poslova.

Član 127.

Poslovi Banke se obavljaju u Centrali Banke i organizacionim dijelovima Banke, koji se mogu osnovati samo uz pismeno odobrenje Agencije.

Organizacioni dijelovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica i za obaveze koje nastanu njihovim poslovanjem odgovara Banka.

Organizacioni dijelovi Banke su filijale/podružnice kao osnovne poslovne jedinice.

Organizacioni dijelovi iz stava 3. ovog člana mogu primati novčane depozite i davati kredite, te obavljati druge poslove Banke, pod uslovom da su ti poslovi obuhvaćeni odlukom o osnivanju organizacionog dijela i dozvolom za rad Banke.

Član 128.

U Centrali Banke obavljaju se sledeći bankarski poslovi:

- upravljanje rizicima sa kojima se Banka susreće u svom poslovanju
- jedinstveno organizovanje automatske obrade podataka na nivou Banke
- upravljanje prodajom proizvoda Banke
- poslovi podrške mreži organizacionih jedinica Banke
- finansijsko upravljanje i računovodstveno evidentiranje svih prava i obaveza Banke
- organizovanje i vršenje internih kontrola Banke
- upravljanje ljudskim resursima
- organizovanje informisanja i marketing Banke
- vođenje računovodstva Banke i sastavlja jedinstvenog bilansa Banke
- vršenje pripreme dokumenata i akata za organe upravljanja Banke
- vršenje instruktivnih i metodoloških poslova u vezi sa radom i poslovanjem Banke, obavljanje i drugih poslove iz djelatnosti Banke."
- Upravljanje sistemom izveštavanja na konsolidovanoj osnovi za Bankarsku grupu, te ostalim procesima koji se odnose na koordinaciju, harmonizaciju i optimizaciju poslovanja Bankarske grupe.

Član 129.

Organizacioni oblici u Centrali Banke su: direkcija, sektor, segment, regije, odjeljenja i referati. Direkcijom upravlja član Uprave Banke.

Direktor sektora rukovodi radom sektora.

Rukovodilac segmenta rukovodi radom segmenta.

Direktor regije, koji može imati zamjenika, rukovodi radom regije. Direktor regije i zamjenik odgovaraju direktoru sektora."

Član 130.

Odluku o osnivanju novih organizacionih dijelova Banke, prestanku rada postojećih ili promjeni oblika organizovanja, donosi Uprava Banke.

Član 131.

Odluka o osnivanju organizacionih dijelova Banke sadrži:

1. naziv i sjedište
2. područje za koje se osniva
3. djelatnost i djelokrug rada
4. obezbjeđenje sredstava za poslovanje
5. način obezbjeđenja tehničkih uslova i kadrova za uspješno obavljanje poslov
6. druge elemente od značaja za uspješan rad, u skladu sa ZOB RS i propisima Agencije.

Član 132.

Filijalom/Podružnicom rukovodi direktor Filijale.

Filijala/Podružnica može obavljati sljedeće poslove:

1. primanje svih vrsta novčanih depozita
2. davanje i uzimanje kredita
3. devizne, devizno-valutne i mjenjačke poslove
4. kupovina i prodaja hartija od vrijednosti
5. garancijske bankarske poslove
6. depo-poslove;
7. poslove platnog prometa
8. druge poslove iz nadležnosti Banke u skladu sa aktima poslovne politike.

U pravnom prometu Filijala /Podružnica istupa u ime i za račun Banke.

Filijala/Podružnica može zaključivati ugovore u pravnom prometu i obavljati navedeni promet do visine utvrđene aktima poslovne politike.

Za obaveze Filijale/Podružnice odgovara Banka svojim sredstvima.

Direktor Filijale/Podružnice predstavlja i zastupa Filijalu/Podružnicu u granicama ovlašćenja koja Filijala/Podružnica ima u pravnom prometu sa trećim licima.

Član 133.

Predstavništvo Banke je organizacioni dio Banke otvoren u inostranstvu, bez svojstva pravnog lica, koji ne može da obavlja poslove Banke i koji obavlja samo poslove istraživanja tržišta i davanja informacija, te predstavljanja i promovisanja Banke.

Predstavništvom rukovodi direktor predstavništva.

Član 134.

Bližu organizacionu strukturu Banke utvrđuje Uprava Banke, a u skladu sa ZOB RS, ovim Statutom i Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u Banci.

XVI. USPOSTAVLJANJE I SPROVOĐENJE SISTEMA UNUTRAŠNJIH KONTROLA**Član 135.**

Banka u cilju obezbjeđenja zakonitog, sigurnog i stabilnog poslovanja* banke ima uspostavljen efikasan sistem unutrašnjih kontrola za praćenje rizika, efikasnosti i efektivnosti poslovanja Banke i Bankarske grupe, pouzdanosti njihovih finansijskih izvještaja i ostalih informacija, te usklađenosti poslovanja Banke i Bankarske grupe sa propisima, internim aktima, načelima i standardima struke.

Banka je uspostavila i sprovodi efikasan sistem unutrašnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji najmanje obuhvata:

1. uspostavljanje i održavanje adekvatne organizacione strukture
2. uspostavljanje kontrolnih funkcija Banke,
3. adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti,
4. odgovarajuće unutrašnje kontrole integrisane u poslovne procese i aktivnosti Banke
5. uspostavljanje i održavanje odgovarajućih administrativnih i računovodstvenih postupaka.

Član 136.

Rukovodioci na svim nivoima dužni su da kontrolišu rad izvršilaca u organizacionom dijelu kojim rukovode, da obezbijede ažurnost, formalno-pravnu ispravnost i potpisivanje dokumenata od lica koja su za to ovlaštena.

Član 137.

Sistem internih kontrole u Banci, i internih kontrola koje se tiču Bankarske grupe, regulisaće se posebnim opštim aktom/ aktima koji donosi Nadzorni odbor.

XVII. OBAVLJANJE SPOLJNE REVIZIJE BANKE**Član 138.**

Banka je dužna da uredno, ažurno i kontinuirano vodi poslovne knjige i sačinjava knjigovodstvene isprave, da vrednuje imovinu i obaveze, sačinjava i objavljuje svoje finansijske i druge izvještaje, u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija, Zakonom o bankama Republike Srpske, propisima donesenim na osnovu ovih zakona, te internim aktima Banke.

Član 139.

Obavezi spoljne revizije podliježu godišnji finansijski izvještaji Banke i konsolidovani finansijski izvještaj bankarske grupe.

Član 140.

U cilju obavljanja godišnje revizije finansijskih izvještaja iz člana 139. ovog Statuta, Banka i je dužna da angažuje privredno društvo za reviziju.

Odluku o imenovanju privrednog društva za reviziju donosi Skupština Banke, uz prethodnu saglasnost Agencije, a na prijedlog Nadzornog odbora i Odbora za reviziju.

Član 141.

Privredno društvo za reviziju koje je Banka angažovala:

1. sačinjava izvještaj i daje mišljenje da li su godišnji finansijski izvještaji Banke sačinjeni u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, međunarodnim računovodstvenim standardima, zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija i propisima Agencije, te da li prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsko stanje, rezultate poslovanja i novčane tokove Banke
2. sastavlja pismo preporuka, koje dostavlja Banci i Agenciji
3. obavještava u pisanoj formi Nadzorni odbor, Upravu i Odbor za reviziju Banke i Agenciju o povredi propisa i drugim okolnostima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske
4. sačinjava prošireni izvještaj o izvršenoj reviziji za potrebe Agencije

Privredno društvo za reviziju je dužno da na zahtjev Agencije u pisanoj formi dostavi potrebna pojašnjenja u vezi sa izvještajem o izvršenoj reviziji i druge podatke koji su Agenciji potrebni za obavljanje nadzora u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske.

Član 142.

Privredno društvo za reviziju dužno je da, odmah po saznanju, u pisanoj formi obavijesti Nadzorni odbor, Upravu i Odbor za reviziju Banke i Agenciju o svakoj činjenici koja predstavlja:

1. povredu zakona ili drugih propisa koji mogu na bilo koji način ugroziti dalje poslovanje Banke i bankarske grupe i dovesti do oduzimanja dozvole za rad Banke
2. okolnost koja bi mogla dovesti do materijalnog gubitka Banke ili člana bankarske grupe ili bi mogla ugroziti kontinuitet njihovog poslovanja
3. materijalno značajnu razliku u procjeni rizika prisutnih u poslovanju Banke i bankarske grupe i vrednovanju stavki u finansijskim izvještajima Banke i konsolidovanim finansijskim izvještajima bankarske grupe
4. značajniju slabost u uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola ili propustima u primjeni sistema unutrašnjih kontrola u Banci i bankarskoj grupi
5. težu povredu unutrašnjih procedura i akata Banke ili bankarske grupe koji mogu na bilo koji način ugroziti dalje poslovanje Banke
6. mogućnost davanja mišljenja sa rezervom, negativnog mišljenja ili uzdržavanja od davanja mišljenja na finansijske izvještaje i konsolidovane finansijske izvještaje.

Član 143.

Za potrebe obavljanja nadzorne funkcije Agencije, privredno društvo za reviziju na zahtjev Agencije dostavlja i druge podatke i informacije i daje ocjenu o:

1. pridržavanju pravila o upravljanju rizicima
2. efikasnosti obavljanja poslova kontrolnih funkcija upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti poslovanja i interne revizije
3. kvalitetu poslovanja Banke
4. usklađenosti sa zahtjevima za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorističkih aktivnosti

Agencija može od privrednog društva za reviziju da zatraži dodatne informacije u vezi sa obavljenom revizijom.

Ako Agencija utvrdi da privredno društvo za reviziju nije dostavilo podatke i informacije i dalo ocjenu u skladu sa stavom 1. ovog člana, zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija, propisima donesenim na osnovu ovih zakona i pravilima struke ili ako obavljanjem nadzora nad Bankom ili na drugi način utvrdi da podaci nisu zasnovani na istinitim i objektivnim činjenicama, može da zahtijeva od:

1. privrednog društva za reviziju da podatke dopuni ili izmijeni
2. Banke da podatke dostavi drugo privredno društvo za reviziju ili da direktno imenuje privredno društvo za reviziju, o trošku Banke.

Neprihvatanje podataka u smislu stava 3. ovog člana nema za posljedicu odbijanje izvještaja privrednog društva za reviziju o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja Banke ili konsolidovanih finansijskih izvještaja bankarske grupe za tu godinu ako je taj izvještaj prihvatila Agencija.

Član 144.

Ako Agencija utvrdi da privredno društvo za reviziju nije obavilo reviziju finansijskih izvještaja Banke i bankarske grupe u skladu sa odredbama relevantnih propisa važećih u Republici Srpskoj i pravilima revizorske struke ili ako obavljenim nadzorom poslovanja Banke ili na drugi način utvrdi da mišljenje o finansijskim izvještajima Banke nije zasnovano na istinitim i objektivnim činjenicama, može odbiti revizorski izvještaj i zahtijevati od Banke da drugo privredno društvo za reviziju obavi reviziju o trošku Banke ili, kada to ocijeni potrebnim, direktno imenovati privredno društvo za reviziju o trošku Banke.

Član 145.

Ako su u izvještaju privrednog društva za reviziju utvrđene nepravilnosti u poslovanju Banke, Banka je dužna da te nepravilnosti otkloni i o tome obavijesti Agenciju.

Član 146.

Banka je obavezna angažovati privredno društvo za reviziju i u sljedećim slučajevima:

1. kada Agencija ocijeni da je za potrebe vršenja nadzora iz Zakona o bankama Republike Srpske potrebno prikupiti, analizirati i obraditi određene podatke u vezi sa poslovanjem Banke i bankarske grupe koji nisu obuhvaćeni izvještajem o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Banke ili konsolidovanih finansijskih izvještaja bankarske grupe, u kojim

slučajevima Agencija može Banci naložiti angažovanje privrednog društva za reviziju radi obavljanja posebne revizije finansijskih izvještaja Banke i člana bankarske grupe ili njihovih pojedinih dijelova, kao i za druge vrste revizije, odnosno ispitivanja pojedinih poslovnih procesa i podataka u vezi sa poslovanjem ovih lica (posebna revizija).

2. kada dođe do statusne promjene banke, u kojim slučajevima su banka koja je osnovana spajanjem ili kojoj se pripojila druga banka, odnosno banke koje su nastale podjelom ili odvajanjem od banke dužne da angažuju privredno društvo za reviziju radi obavljanja revizije finansijskih izvještaja sa stanjem na dan statusne promjene i u kojim slučajevima je banka koja je obavezna da angažuje privredno društvo za reviziju dužna da u roku od 60 dana od dana upisa statusne promjene u registar poslovnih subjekata dostavi Agenciji izvještaj privrednog društva za reviziju o istinitosti i objektivnosti svog početnog bilansa stanja na dan statusne promjene (revizija u slučaju statusne promjene banke).

XVIII. NAČIN FORMIRANJA I KORIŠTENJA REZERV

Član 147.

Banka iz ostvarenih prihoda obrazuje rezerve koje se koriste za pokriće gubitaka iz poslovanja banke, otpis nenaplativih potraživanja Banke i druge namjene u skladu sa zakonom, propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske i Poslovnom politikom Banke.

Visinu izdvajanja u rezerve Banke predlaže Nadzorni odbor, a usvaja Skupština u zavisnosti od rezultata poslovanja Banke, stepena rizičnosti aktive Banke, situacije na tržištu i ciljeva Poslovne politike Banke.

Banka obrazuje rezerve i iz ostvarene dobiti po godišnjem obračunu u skladu sa odlukom Skupštine, Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

XIX. NAČIN RASPODJELE OSTVARENE DOBITI I ISPLATE DIVIDENDE

Član 148.

Banka utvrđuje prihode, rashode i profit u skladu sa propisima koji uređuju oblast računovodstva i revizije, Zakonom o bankama Republike Srpske i drugim podzakonskim aktima donesenim na osnovu ovih zakona.

Član 149.

Ostvarena dobit koju Banka ostvari po godišnjem obračunu, raspoređuje se:

- u rezerve Banke
- za dividendu akcionarima,
- za ostale namjene (fondove, primanja zaposlenih i dr.)

u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara o rasporedu dobiti, a sve u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Dividenda se raspoređuje na osnivače – akcionare srazmjerno učešću u akcionarskom kapitalu i vremenu posjedovanja akcija za godinu za koju se utvrđuje dividenda.

XX. NAČIN POKRIĆA EVENTUALNIH GUBITAKA**Član 150.**

Ako prihodi Banke po godišnjem obračunu nisu dovoljni da pokriju rashode i druge zakonske obaveze, Banka iskazuje gubitak u poslovanju.

Iskazani gubitak u poslovanju, Banka pokriva iz ostvarene dobiti iz poslovanja ili na teret izdvojenih rezervi Banke. Ukoliko ova sredstva nisu dovoljna, pokriće gubitka se vrši iz akcionarskog kapitala Banke, a na osnovu odluke Skupštine Banke.

XXI. BANKARSKA TAJNA**Član 151.**

Bankarskom tajnom se smatra podatak, činjenica ili saznanje do kojih su došli članovi organa i odbora Banke, akcionari, zaposleni u Banci, kao i članovi organa i odbora, akcionari i zaposleni kod pravnih subjekata koja sa Bankom čine bankarsku grupu u smislu odredbi Zakona o bankama, obavljajući poslove i izvršavajući dužnosti iz svoje nadležnosti, kao i lica privrednog društva koja vrše spoljnu reviziju Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup tim podacima, a čije bi otkrivanje neovlašćenom licu nanijelo ili moglo da nanese štetne posljedice za Banku i njene klijente.

Bankarska tajna predstavlja poslovnu tajnu.

Član 152.

Bankarskom tajnom naročito se smatraju:

1. podaci koji su poznati Banci, a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili poslovne veze fizičkih i pravnih lica klijenata Banke ili druge banke
2. podaci o stanju i prometu na pojedinačnim računima fizičkih i pravnih lica otvorenih u Banci

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

1. javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora
2. zbirni podaci na osnovu kojih nije moguće utvrditi lične ili poslovne podatke o pojedinačnim licima na koja se ti podaci odnose
3. podaci o akcionarima Banke, visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima bez obzira na to da li su oni klijenti Banke
4. javni podaci iz jedinstvenog registra računa

Član 153.

Nadzorni odbor, Uprava, svi zaposleni, kao i svako lice koje se angažuje za rad u Banci po bilo kom osnovu, uključujući i članove Nadzornog odbora, Uprave ili bilo kog lica zaposlenog kod pravnih subjekata koja sa Bankom čine bankarsku grupu u smislu odredbi Zakona o bankama, te lica koja vrše spoljnu reviziju dužni su da čuvaju bankarsku tajnu vezanu za bilo koju informaciju koju su saznali u toku obavljanja poslova i vršenja dužnosti iz svog djelokruga i ne mogu je koristiti za ličnu korist, niti ih saopštavati trećim licima.

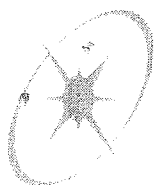
Lica iz stava 1. ovog člana dužna su čuvati poslovnu tajnu i nakon prestanka radnog odnosa u Banci, odnosno prestanka njihovog angažovanja, odnosno prestanka statusa na osnovu na osnovu kog su ostvarili pristup tim podacima.

Lica iz stava 1. ovog Člana mogu tajne podatke do kojih su došli u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske koristiti isključivo u svrhu za koju su pribavljeni i ne mog ih saopštavati trećim licima, niti tim licima omogućiti da saznaju i koriste ove podatke, osim u slučajevima propisanim Zakonom o bankama Republike Srpske.

Član 154.

Lica koja su upoznata sa bankarskom tajnom (pobliže navedena članom 151. ovog Statuta nisu obavezna čuvati tajnu ako se podaci saopštavaju:

1. trećem licu uz pismenu saglasnost klijenta na koga se podatak odnosi
2. radi ostvarenja interesa Banke prilikom prodaje plasmana klijenata
3. nadležnom sudu, tužilaštvu ili licima koja rade po njihovim nalogima, na osnovu odluke ili zahtjeva nadležnog suda, odnosno tužilaštva, ukoliko su takvi podaci potrebni za postupke koje sprovode u okviru svojih nadležnosti, a u skladu sa propisima koji uređuju njihov rad
4. nadležnom sudu ili upravnom organu u vezi sa izvršenjem ili sudu ili stečajnom upravniku u vezi sa stečajem na imovini klijenta Banke
5. Agenciji i drugim nadležnim regulatornim organima radi obavljanja poslova iz njihove nadležnosti
6. Ombudsmanu za bankarski sistem, ako interesi ili obaveze Banke ili korisnika bankarskih usluga zahtijevaju saopštavanje tajnih podataka u postupku rješavanja spornih pitanja između Banke i korisnika bankarskih usluga ili drugom postupku arbitraže ili mirenja
7. na pismeni zahtjev poreskih organa, inspekcijskih i drugih kontrolnih organa u skladu sa propisima koji uređuju njihov rad
8. Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine, u skladu sa propisima o osiguranju depozita u bankama
9. društvima za osiguranje u postupku osiguranja potraživanja Banke, a koji se odnose na ta potraživanja
10. pri zaključivanju pravnih poslova čiji je rezultat obezbjeđenje potraživanja Banke, kao što su kreditni izvedeni instrumenti, bankarsko jemstvo i drugi slični poslovi
11. u slučaju kada banka koja pruža usluge čuvanja i administriranja finansijskih instrumenata za račun klijenata dostavi banci koja je izdavalac nematerijalizovanih hartija od vrijednosti na njen zahtjev podatke o imaćima tih hartija od vrijednosti
12. na osnovu pismenog zahtjeva centra za socijalni rad radi preduzimanja mjera iz njihove nadležnosti
13. na osnovu pismenog zahtjeva lica koje je pogrešno uplatilo novčana sredstva na račun klijenta Banke, i to samo podaci koji su potrebni u svrhu pokretanja sudskog postupka radi povrata pogrešno uplaćenih novčanih sredstava
14. nadležnom organu za restrukturiranje, likvidaciju odnosno stečaj Banke, ako su tajni



- podaci neophodni za rješavanje potraživanja povjerilaca i ostalih zahtjeva koji se odnose na postupak restrukturiranja, likvidacije, odnosno stečaja Banke, osim onih podataka koji se odnose na druge subjekte koji su uključeni i imaju pravni interes u tim postupcima
15. Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, odnosno drugom nadležnom organu u skladu sa propisima kojima se uređuje nadzor platnih sistema, odnosno platni promet, u okvirima njihove nadležnosti
 16. stranom nadležnom regulatornom organu ovlaštenom da daje i oduzima dozvole za rad licima u finansijskom sektoru ili vrši kontrolu i nadzor ovih lica, samo za potrebe sprovođenja kontrole i nadzora iz njihove nadležnosti, što važi i u vnaprednim situacijama, pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji zaključenim između tog organa i Agencije
 17. ministarstvu nadležnom za unutrašnje poslove i organu nadležnom za borbu protiv organizovanog kriminala i korupcije u skladu sa propisima
 18. nadležnim organima u skladu sa propisima koji uređuju oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
 19. licu osnovanom radi prikupljanja podataka o iznosu, vrsti i ažurnosti ispunjavanja obaveza fizičkih i pravnih lica koja koriste bankarske usluge i razmjene ovih podataka između banaka i između banaka i lica u finansijskom sektoru (kreditni biro), u skladu sa posebnim zakonom, odnosno pod uslovima predviđenim sporazumom o saradnji, zaključenim između banaka i tog lica
 20. u okviru bankarske grupe radi upravljanja rizicima
 21. sudužniku, založnom dužniku, jemcu ili drugom učesniku kreditnog odnosa, i to samo podatke o tom kreditnom odnosu
 22. pružaocima usluga eksternalizacije, kada je saopštavanje podataka neophodno za sprovođenje aktivnosti Banke koje su predmet eksternalizacije
 23. stranim organima i drugim tijelima, ako je to predviđeno međunarodnim sporazumima
 24. drugim organima koji vrše javnopravna ovlašćenja, u skladu sa posebnim zakonom
 25. privrednom društvu za reviziju u svrhu vršenja spoljne revizije izvještaja Banke
 26. na osnovu drugih zakona.

Član 155.

Banka je dužna da obezbijedi da svaki pojedinačni ugovor o pružanju bankarskih usluga sadrži odredbu da klijent daje pismenu saglasnost iz stava 1. tačka 1. člana 154. ovog Statuta u posebnom dokumentu.

Pismenu saglasnost iz prethodnog stava Banka može tražiti samo za pojedinačno identifikovano treće lice.

Član 156.

Kada se razmjena podataka obavlja na osnovu pismene saglasnosti klijenta, a na osnovu stava 1. tačka 1. člana 154. ovog Statuta ili stava 1. tačka 19. člana 154. Statuta, Banka je dužna da ispuni sledeće uslove:

1. obezbijedi da su podaci koji se dostavljaju tačni, potpuni i ažurirani
2. klijentu na njegov zahtjev omogući uvid u njegove podatke koje Banka dostavlja
3. obezbijedi da se na taj način ne razmjenjuju podaci u većem obimu nego što je potrebno

- za namjenu za koju se razmjenjuju
4. čuva primljene podatke do roka koji je potreban za svrhu u koju se podaci dostavljaju.

Član 157.

Bankarska tajna, način postupanja sa istom, razmjena, njena zaštita i čuvanje se bliže uređuje opštim aktom koji donosi Nadzorni odbor.

XXII. STATUSNE PROMJENE**Član 158.**

Statusnim može vršiti statusne promjene:

- spajanje (spajanje uz pripajanje ili spajanje uz osnivanje)
- podjela cjelokupne imovine i obaveza Banke
- odvajanje dijela imovine i pripadajućih obaveza Banke licu koje ima dozvolu Agencije u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske.

Član 159.

Banka može vršiti statusne promjene u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, uz prethodno pismeno odobrenje Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Banka je dužna podnijeti zahtjev Agenciji za bankarstvo Republike Srpske za odobrenje statusne promjene najkasnije 60 dana prije zakazivanja Skupštine Banke na kojoj će se odlučivati o statusnoj promjeni.

Član 160.

Upis statusne promjene u registar poslovnih subjekata ne može se izvršiti bez odobrenja Agencije za statusnu promjenu.

Član 161.

Ako statusnom promjenom nastaje novo pravno lice koje namjerava da obavlja bankarske poslove, to lice je dužno da pribavi dozvolu Agencije za rad banke prije upisa statusne promjene u registar poslovnih subjekata.

Član 162.

Banke koje vrše statusne promjene sačinjavaju finansijske izvještaje i otvaraju poslovne knjige na osnovu početnog bilansa koji je osnov za upis statusne promjene u registar poslovnih subjekata, u skladu sa propisima kojima se uređuje računovodstvo i revizija.

XXIII. PRESTANAK RADA BANKE**Član 163.**

Banka prestaje sa radom prestankom važenja dozvole za rad.

Dozvola za rad prestaje da važi:

1. oduzimanjem dozvole za rad Banke, na načine opisan Zakonom o bankama Republike Srpske

2. danom upisa brisanja Banke u registru poslovnih subjekata, u slučaju statusnih promjena
3. ako Banka nije podnijela prijavu za upis u registar poslovnih subjekata u roku od 30 dana od dana dobijanja dozvole za rad ili nije počela da obavlja poslove u roku od godinu dana od dana upisa u registar poslovnih subjekata
4. dobrovoljnim prestankom rada Banke, o čemu odluku donosi Skupština akcionara Banke dvotrećinskom većinom prisutnih i zastupljenih akcionara, a kada ne postoji ekonomski interes za dalje poslovanje Banke.

XXIV. NAČIN DONOŠENJA I IZMJENE OPŠTIH AKATA

Član 164.

U Banci se donose opšti i pojedinačni akti.

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

Opštim aktima Banke smatraju se Statut, strategije, politike, procedure, planovi, pravilnici, odluke organa Banke i slični dokumenti kojim se na opšti način uređuju odnosi, poslovanje i organizacija rada u Banci.

Član 165.

Opšti akti stupaju na snagu, po pravilu, osmog dana od dana donošenja, a ako se pribavlja saglasnost Agencije, onda stupaju na snagu danom dobijanja saglasnosti.

Član 166.

Procedura donošenja opštih akata se primjenjuje i kod donošenja njihovih izmjena i dopuna.

Član 167.

Način donošenja internih akata, te njihovo objavljivanje Banke će urediti posebnim aktom.

Član 168.

Statut Banke donosi Skupština Banke.

Agencija daje prethodnu saglasnost na Statut Banke, odnosno na izmjene i dopune Statuta Banke, koji ne mogu stupiti na snagu prije dostavljanja saglasnosti Agencije.

Član 169.

Banka je dužna dostaviti Agenciji ovjeren primjerak Statuta, internih akata o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, izvod iz sudskog registra, ovjeren pregled ovlašćenih potpisnika Banke i druge akte na zahtjev Agencije.

XXV. DRUGA PITANJA U VEZI SA POSLOVANJEM BANKE

Član 170.

Radnicima Banke smatraju se lica koja su sa Bankom zasnovala radni odnos na osnovu zakona, ovog Statuta i kolektivnog ugovora, kao i lica koja rade po osnovu menadžerskog ugovora.

Član 171.

Zaposleni u Banci imaju prava, obaveze i odgovornosti koji su utvrđeni zakonom i drugim propisima, kolektivnim ugovorom, ovim Statutom i drugim opštim aktima Banke.

Opšti akt kojim se uređuje unutrašnja organizacija, sistematizacija radnih mjesta, prava, obaveza i odgovornosti radnika, donosi Nadzorni odbor Banke na prijedlog Uprave Banke.

Član 172.

Zaposleni u Banci su dužni da poslove i zadatke na radnom mjestu obavljaju stručno, blagovremeno, odgovorno i kvalitetno u skladu sa zakonom drugim propisima i opštim aktima Banke.

XXVI. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREBDE**Član 173.**

Tumačenje odredbi ovog Statuta daje Skupština Banke.

Član 174.

Ovaj Statut stupa na snagu danom pribavljanja pismene saglasnosti Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Član 175.

Statut Banke kao postojećeg akcionarskog društva, obavezan je opšti akt Banke, u smislu odredbe člana 15. stav 1. tačka 4. i člana 32. Zakona o bankama Republike Srpske, te člana 181 i 442. stav 3. Zakona o privrednim društvima.

Na sve što nije regulisano Statutom Banke i Zakonom o bankama Republike Srpske, Banka će primjenjivati odgovarajuće odredbe Zakona o privrednim društvima kao i odredbe drugih zakona i podzakonskih akata, koji regulišu rad i poslovanje banaka, ukoliko nisu u suprotnosti sa odredbama Zakona o bankama.

Banja Luka, 29.12. 2022. godine
Broj: 00-SK-XII-V-4/22

Predsjedavajući Skupština akcionara

Šrdan Čulić



POTVRDA OTPRAVKA

Ja, **dr Borislav Radić, notar** sa službenim sjedištem u **Banjaluci, ulica Srpska broj 12**, potvrđujem da sam ovaj otpravak uporedio sa originalom, te da isti po obliku, formi, sadržaju i drugim pitanjima u cijelosti odgovara originalu.-----

Ovaj otpravak originala u pravnom prometu u potpunosti zamjenjuje original i izdaje se u 2 (slovima: dva) primjerka.-----

OPU br. 5469/2022-----

U Banjaluci, 29.12.2022. godine-----

Dr BORISLAV RADIĆ, notar

