

STATUT

Addiko Bank a.d. Banjaluka

Banja Luka, oktobar 2017. godine

Sadržaj

OPŠTE ODREDBE	3
I NAZIV I SJEDIŠTE BANKE.....	3
II DJELATNOST.....	4
III KAPITAL BANKE	5
IV AKCIJE BANKE	5
V NAČIN FORMIRANJA I KORIŠĆENJA FONDA REZERVU.....	6
VI NAČIN RASPODJELE DOBITI I ISPLATA DIVIDENDE.....	6
VII NAČIN POKRIĆA GUBITKA	6
VIII UPRAVLJANJE BANKOM.....	7
IX SKUPŠTINA	7
X NADZORNI ODBOR	10
XI UPRAVA BANKE.....	14
XII DRUGI ODBORI.....	16
XIII SEKRETAR	17
XIV KLJUČNE I KONTROLNE FUNKCIJE.....	18
XV PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE.....	18
XVI SISTEM INTERNE KONTROLE U BANCIMA	19
XVII EKSTERNA REVIZIJA BANKE	19
XVIII BANKARSKA TAJNA	20
XIX STATUSNE PROMJENE BANKE.....	20
XX PRESTANAK BANKE.....	20
XXI DONOŠENJE OPŠTIH AKATA.....	21
XXII IZMJENA I DOPUNA STATUTA	21
XXIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	21

Na osnovu člana 13. i 55. stav 1. tačka 1. Zakona o bankama Republike Srpske (Sl. glasnik RS broj 4/17), i člana 29. Statuta Banke (Prečišćeni tekst) br. S-II-3/2011 od 24.05.2011.god., Prve Izmjene i dopune Statuta br. S-I-3/2012 od 12.04.2012.god., Druge Izmjene Statuta br. S-IV-4/2013 od 18.12.2013.god., Treće Izmjene i dopune Statuta br. S-III-5/2014 od 30.06.2014.god., Četvrte izmjene Statuta br. S-IV-6/2015 od 29.12.2015.god., Pete Izmjene Statuta br. S-I-2/2016 od 10.03.2016.god., Šeste izmjene i dopune Statuta (izvršena izmjena naziva Banke) br. S-II-3/2016 od 02.06.2016.god., Sedma Izmjena i dopuna Statuta, br.S-III-4/2016 od 27.07.2016.god. i Osma izmjena i dopuna Statuta br. S-II-6/2017 od 22.08.2017, Skupština Addiko Bank a.d. Banjaluka, na sjednici održanoj dana 12.10.2017. godine, donosi

Statut Addiko Bank a.d. Banjaluka

OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Addiko Bank a.d. Banjaluka (u daljem tekstu: Banka) je otvoreno akcionarsko društvo sa sjedištem u Republici Srpskoj (u daljem tekstu: RS) koja ima dozvolu za rad Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: Agencija), radi obavljanja bankarske djelatnosti.

I NAZIV I SJEDIŠTE BANKE

Član 2.

Banka posluje pod nazivom:

Addiko Bank a.d. Banja Luka

Skraćeni naziv glasi: **Addiko Bank a.d.**

Sjedište Banke je:

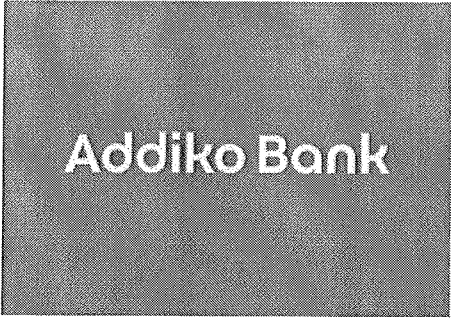
Banjaluka, Aleja Svetog Save br. 13

Organizacioni dijelovi Banke u svom poslovanju upotrebljavaju naziv Addiko Bank a.d. Banjaluka, uz dodatak odgovarajućeg naziva organizacionog dijela Banke i njegovog sjedišta.

Član 3.

Naziv Banke i organizacionog dijela Banke ispisuje se latinicom, s tim što naziv Banke sadrži zaštitni znak.

Zaštitni znak Banke je slijedeći:



Addiko Bank

Banka ima svoj pečat koji sadrži naziv Banke.
Oblik, veličina i način upotrebe pečata, reguliše se posebnim pismenim aktom Banke.

II DJELATNOST

Član 4.

Banka obavlja slijedeće poslove u zemlji i inostranstvu:

- 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, u skladu sa posebnim propisima,
- 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, forfeiting 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 emisije, u skladu sa propisima koji uređuju tržište hartija od vrijednosti,
- 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, u skladu sa propisima koji uređuju zastupanje i posredovanje u osiguranju,
- 17) druge poslove za koje je ovlašćena zakonom i
- 18) pomoćne poslove koji su povezani sa gore navedenim poslovima.

Član 5.

Poslovi Banke iz prethodnog člana ovog Statuta se razvrstavaju u razrede i podrazrede klasifikacije djelatnosti:

- 64.19 Ostalo novčano poslovanje,
- 64.91 Finansijski zakup (lizing),
- 64.92 Ostalo odobravanje kredita,
- 64.99 Ostale finansijske uslužne djelatnosti osim osiguranja i penzionih fondova, d.n.,
- 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,

- 66.22 Djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju
- 68.20 Iznajmljivanje i poslovanje sa sopstvenim nekretninama ili nekretninama uzetim u zakup (lizing),
- 70.10 Djelatnost upravljanja.

Član 6.

Banka može za obavljanje poslova iz svoje djelatnosti osnivati organizacione djelove kao i predstavništva u zemlji i inostranstvu, Odluku o osnivanju dijelova Banke iz prethodnog stava donosi Nadzorni odbor Banke kojom se utvrđuje pravni status dijela Banke, nadležnosti i ovlaštenja i druga pitanja od značaja za taj dio Banke.

Organizacioni dijelovi Banke upisuju se u sudski registar u skladu sa propisima o upisu u sudski registar.

Član 7.

Organizacioni dijelovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica, ali mogu obavljati sve poslove u okviru djelatnosti Banke upisane u registar društava i pri tom sticati prava i preuzimati obaveze u ime i za račun Banke, u skladu sa propisima Agencije, Zakonom o privrednim društvima i drugim propisima koji uređuju ovu oblast.

III KAPITAL BANKE

Član 8.

Banka ima:

1. Osnovni kapital
2. Dopunski kapital
3. Rezerve

Skupština Banke može, u skladu sa Zakonom o bankama Republike Srpske (u daljem tekstu: **Zakon**) obrazovati i posebna sredstva za druge namjene, pri čemu se aktom o obrazovanju tih sredstava određuje namjena, način obrazovanja i korišćenja sredstava, uz prethodno odobrenje Agencije.

Član 9.

Osnivački kapital i drugi kapital Banke čine akcionarski kapital u iznosu od 153.094.205,00 KM.

Član 10.

Banka može izvršiti povećanje i smanjenje osnivačkog kapitala u skladu sa Zakonom i drugim propisima.

IV AKCIJE BANKE

Član 11.

Banka posjeduje 153.094.205 redovnih akcija klase „A“ nominalne vrijednosti od 1,00 KM po akciji.

Banka je ovlaštena izvršiti emisiju akcija različite nominalne vrijednosti.

Član 12.

Svaka pojedina akcija daje pravo na jedan glas i udio u dobiti, počevši od dana upisa Banke u sudski registar nadležnog suda i to za poslovnu godinu u kojoj se dividenda isplaćuje srazmjerno udjelu u vlasništvu akcija Banke.

Član 13.

Akcionarsku knjigu vodi Centralni registar hartija od vrijednosti (u daljem tekstu: Registar) na osnovu posebnog ugovora zaključenog između Banke i Registra.

Imalac akcije stiče sva prava na akciji u skladu sa Zakonom, ovim Statutom i drugim odlukama Banke.

V NAČIN FORMIRANJA I KORIŠĆENJA FONDA REZERVI

Član 14.

Rezerve Banke obrazuju se iz dijelova dobiti koju Banka ostvari svojim poslovanjem na osnovu odluke Skupštine Banke, a u skladu sa ZOBR, propisima Agencije i Zakonom o privredni društvima.

Član 15.

Rezerve se koriste radi pokrivanja mogućih kreditnih ili drugih poslovnih gubitaka i rizika, na osnovu odluke Skupštine banke te za druge namjene propisane zakonom i drugim propisima.

VI NAČIN RASPODJELE DOBITI I ISPLATA DIVIDENDE

Član 16.

Dio prihoda iz poslovanja Banke koji po Godišnjem obračunu preostaje po podmirenju rashoda Banke i drugih zakonskih obaveza, Banka iskazuje kao neraspoređenu dobit (u daljnjem tekstu: dobit).

Neraspoređenu dobit Skupština Banke raspoređuje u skladu sa Zakonom i drugim propisima.

Član 17.

Na osnovu prijedloga Nadzornog odbora, Skupština Banke donosi odluku o isplati dividende u skladu sa zakonom i drugim propisima.

VII NAČIN POKRIĆA GUBITKA

Član 18.

Gubitak i rizici iz tekućeg poslovanja se pokrivaju iz ostvarenog prihoda.

Kada prihod nije dovoljan za pokriće gubitka i rizika iz tekućeg poslovanja, gubitak i rizici se pokrivaju iz sredstava Rezervi Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima.

Kada rezerve nisu dovoljne za pokriće gubitka i rizika iz tekućeg poslovanja, gubitak i rizici se pokrivaju iz sredstava osnivačkog kapitala Banke, u skladu sa zakonom i drugim propisima.

Član 19.

Pod gubitkom i rizicima iz tekućeg poslovanja podrazumijevaju se gubici i nenaplativa potraživanja i ostali rizici, koji nastanu iz poslovanja Banke.

VIII UPRAVLJANJE BANKOM

Član 20.

Organi Banke su:

1. Skupština
2. Nadzorni odbor
3. Uprava

Članovi organa Banke dužni su da u izvršavanju svojih obaveza i odgovornosti međusobno sarađuju u najboljem interesu Banke.

Organi Banke su dužni primjenjivati profesionalne i etičke standarde upravljanja, savjesno obavljati svoje dužnosti, te odluke zasnovati na nepristrasnom, objektivnom, savjesnom i sveobuhvatnom prosuđivanju.

U procesu donošenja odluka iz njihove nadležnosti, članovi organa Banke dužni su osigurati: zasnovanost na adekvatnim i pravovremenim informacijama, kritičku, objektivnu i sveobuhvatnu diskusiju o području na koje se odluka odnosi, te postizanje konsenzusa prilikom usvajanja važnih odluka koje imaju značajan uticaj na poslovanje Banke.

IX SKUPŠTINA

Član 21.

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Skupština Banke odlučuje na sjednicama.

Sjednice se po pravilu održavaju u mjestu sjedišta Banke.

Članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke prisustvuju sjednici Skupštine uz mogućnost korišćenja konferencijske veze ili korišćenjem druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sjednici mogu da se čuju i razgovaraju jedno sa drugim.

Radom Skupštine predsjedava predsjednik Skupštine, koji se bira na početku zasjedanja Skupštine.

Na prijedlog predsjednika, Skupština imenuje zapisničara i dva akcionara koji ovjeravaju zapisnik a koji mogu biti uposlenici Banke.

Član 22.

Sjednice Skupštine mogu biti redovne i vanredne.

Redovna sjednica se održava jednom godišnje na dan i vrijeme određeno odlukom Nadzornog odbora o sazivanju sjednice Skupštine.

Vanredne sjednice se održavaju prema ukazanoj potrebi.

Odluka o održavanju vanredne Skupštine izglasava se većinom glasova članova Nadzornog odbora.

Vanredna skupština Banke može se sazvati na zahtjev:

1. Nadzornog odbora
2. Odbora za reviziju ili društva za reviziju
3. Uprave Banke

4. akcionara ili grupe akcionara sa najmanje 10% akcija
5. privremenog/likvidacionog upravnika
6. Agencije

Član 23.

Skupštinu Banke saziva Nadzorni odbor i utvrđuje prijedlog dnevnog reda osim u slučajevima kada je u Zakonu drugačije određeno.

Pravo učešća i pravo glasa na skupštini ostvaruje se na osnovu liste akcionara koju izdaje Registar i koja 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.

Poziv za sjednicu skupštine akcionara objavljuje se bez prekida na internet stranici berze najkasnije 30 dana i najranije 60 dana prije dana održavanja sjednice skupštine u slučaju redovne sjednice i u najmanje dva dnevna lista registrovana na području Republike Srpske.

U slučaju održavanja vanredne sjednice poziv se objavljuje bez prekida na internet stranici berze najkasnije 15 dana i najranije 30 dana prije dana sjednice i u najmanje dva dnevna lista, registrovana na području Republike Srpske.

Uz to poziv se objavljuje i na web stranici Banke u istim rokovima.

Član 24.

Obavještenje o godišnjoj skupštini iz prethodnog člana obavezno sadrži vrijeme i mjesto održavanja, prijedlog dnevnog reda sjednice skupštine sa naznakom pitanja o kojima se glasa na skupštini, rok prijave za Skupštinu, kao i navod da Banka svakom akcionaru koji to zahtijeva obezbjeđuje uvid u materijale i prijedloge odluka koje se razmatraju, u sjedištu društva u redovno radno vrijeme.

Obavještenje o vanrednoj skupštini iz stava 1. ovog člana sadrži vrijeme i mjesto održavanja sjednice skupštine, opis razloga zbog kojeg se saziva i dnevni red koji predlažu lica koja sazivaju ili zahtijevaju njeno sazivanje, rok prijave za Skupštinu, kao i navod da Banka svakom akcionaru koji to zahtijeva obezbjeđuje uvid u materijale i prijedloge odluka koje se razmatraju, u sjedištu društva u redovno radno vrijeme.

Banka obavještava Agenciju o datumu održavanja i dnevnom redu sjednice Skupštine u roku utvrđenom za obavještavanje članova Skupštine.

Član 25.

Sjednici Skupštine mogu prisustvovati akcionari koji su se prijavili odboru za glasanje najkasnije tri dana prije dana određenog za održavanje sjednice.

Član 26.

Skupština Banke može odlučivati kada su prisutni, lično ili putem punomoćnika (zastupljeni), akcionari koji raspolažu sa više od 50% akcija sa pravom glasa.

Skupština Banke donosi odluke većinom glasova zastupljenih akcionara vlasnika akcija sa pravom glasa, osim za pitanja iz člana 30. tačka 1., 5., 12. i 14. za koja se odluke donose dvotrećinskom većinom zastupljenih akcionara vlasnika akcija sa pravom glasa.

Kvorum i rezultate glasanja utvrđuje odbor za glasanje u sastavu najmanje tri člana koje imenuje Nadzorni odbor Odlukom o sazivanju skupštine.

Član 27.

Skupština Banke:

- 1) donosi statut i usvaja izmjene i dopune osnivačkog akta i statuta Banke,
- 2) usvaja poslovnu politiku i strategiju, te plan poslovanja Banke,
- 3) usvaja godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje Banke sa izvještajem privrednog društva za reviziju, mišljenjem nadzornog odbora i odbora za reviziju u vezi sa finansijskim izvještajima,
- 4) usvaja izvještaj nadzornog odbora o obavljenom nadzoru poslovanja banke i rada uprave,
- 5) odlučuje po prijedlogu nadzornog odbora o raspodjeli ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitka u skladu sa osnivačkim aktom ili statutom,
- 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 zakonom i statutom Banke,
- 8) donosi politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članstvo u nadzornom odboru i samoprocjenu rada nadzornog odbora,
- 9) imenuje i razrješava članove nadzornog odbora,
- 10) odlučuje o naknadama članova nadzornog odbora i odbora za reviziju,
- 11) odlučuje o izdacima po osnovu nagrađivanja članova uprave i nadzornog odbora,
- 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,
- 14) odlučuje o statusnim promjenama i prestanku rada Banke,
- 15) odlučuje o izboru i razrješavanju privrednog društva za reviziju,
- 16) odlučuje o osnivanju, reorganizaciji i likvidaciji zavisnih društava Banke i odobravanju njihovih statuta,
- 17) donosi poslovnik o svom radu i
- 18) odlučuje o drugim pitanjima bitnim za poslovanje Banke, u skladu sa zakonom, propisima Agencije, statutom Banke i poslovníkom o radu skupštine Banke.

Donošenje odluka iz stava 1 ovog člana, Skupština Banke ne može prenijeti u nadležnost drugom organu Banke.

Član 28.

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, kao i o svim ugovorima zaključenim između Banke i članova organa upravljanja i višeg rukovodstva i drugih lica povezanim sa ovim licima, čija je posljedica imovinska korist za ta lica, te prijedlog nadzornog odbora o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi ovih lica za narednu godinu. Predmetni podaci se objavljuju zbirno.

Skupštini Banke najmanje jednom godišnje dostavljaju se podaci o izjavama o imovinskom stanju Uprave Banke i Nadzornog odbora u skladu sa Zakonom i podzakonskim propisima, kao i poseban izvještaj o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom.

Član 29.

Bliže odredbe o radu Skupštine Banke utvrdiće se Poslovníkom o radu Skupštine.

X NADZORNI ODBOR

Član 30.

Nadzorni odbor Banke vrši nadzornu funkciju u Banci.

Član 31.

Nadzorni odbor sačinjavaju najmanje 5 (pet) članova koje imenuje i razrješava skupština Banke. Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje trećinu članova nezavisnih od Banke, u skladu sa Zakonom i podzakonskim aktima.

Predsjednika Nadzornog odbora bira Nadzorni odbor između svojih članova prostom većinom.

Mandat predsjednika i članova Nadzornog odbora je četiri godine, s tim da isto lice može biti imenovano za predsjednika ili člana Nadzornog odbora više puta bez ograničenja.

Uslovi za člana Nadzornog odbora i dokumentacija kojom se dokazuje ispunjenost uslova propisani su Zakonom i podzakonskim aktima.

Član 32.

Kandidata za člana Nadzornog odbora može predložiti akcionar ili grupa akcionara sa najmanje 5% akcija s pravom glasa, postojeći Nadzorni odbor ili odbor za imenovanja ako je uspostavljen.

Kandidati za predsjednika i članove Nadzornog odbora moraju prije glasanja dati pismene izjave o prihvatanju kandidature.

Kandidati za Predsjednika i članove Nadzornog odbora moraju dobiti prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora biraju se glasanjem pri čemu svaki akcionar broj glasova s kojim raspolaže množi sa brojem članova Nadzornog odbora koji se biraju i može sve glasove dati jednom kandidatu ili ih raspodijeliti bez ograničenja na više od jednog kandidata.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora zaključuju sa Bankom ugovore koje odobrava Skupština, a potpisuje predsjednik Uprave.

Skupština Banke razrješava predsjednika i člana Nadzornog odbora na isti način na koji provodi imenovanje.

Član 33.

Nadzorni odbor Banke nadležan je da:

- 1) saziva sjednice Skupštine Banke i utvrđuje prijedlog dnevnog reda,
- 2) utvrđuje prijedloge odluka za Skupštinu Banke i kontroliše njihovo sprovođenje,
- 3) utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategije Banke, plan poslovanja i podnosi ih Skupštini Banke na konačno usvajanje,
- 4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju za upravljanje kapitalom Banke,
- 5) 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 akcionara svoje mišljenje o tim izvještajima,

6) razmatra godišnji izvještaj o poslovanju i finansijske izvještaje sa izvještajem privrednog društva za reviziju, daje mišljenje na navedene izvještaje i podnosi Skupštini Banke na usvajanje,

7) podnosi Skupštini Banke izvještaj o obavljenom nadzoru poslovanja Banke i rada Uprave, u kojem posebno navodi posluje li Banka u skladu sa zakonom i aktima Banke, odlukama Skupštine, 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 o raspodjeli dobiti i pokriću gubitka u Banci.

8) donosi akt o uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad tim sistemom,

9) usvaja tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje kontrolnih funkcija, te daje mišljenje skupštini akcionara o ovim izvještajima,

10) usvaja izvještaje odbora za reviziju,

11) usvaja prijedlog finansijskog plana Banke,

12) usvaja plan oporavka Banke, kao i njegove izmjene,

13) usvaja program i plan rada interne revizije,

14) usvaja opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmjene i dopune,

15) odlučuje o unutrašnjoj organizaciji, odnosno organizacionoj strukturi Banke koja obezbjeđuje podjelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbjeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka,

16) imenuje i razrješava predsjednika i članove Uprave Banke, te utvrđuje naknade za njihov rad,

17) imenuje i razrješava članove odbora za reviziju, odbora za rizike, odbora za naknade, odbora za imenovanja i drugih odbora nadzornog odbora Banke, ukoliko je imenovao takve odbore,

18) imenuje i razrješava rukovodioce kontrolnih funkcija, te utvrđuje naknade za njihov rad,

19) po potrebi zauzima stavove i odlučuje o prijedlozima odbora za reviziju za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti,

20) usvaja politiku plata, naknada i ostalih primanja zaposlenih u Banci,

21) donosi politiku za procjenu ispunjenosti propisanih uslova za članstvo u Upravi Banke, te odlučuje o njihovim izmjenama i dopunama,

22) utvrđuje iznose do kojih uprava banke može odlučivati o plasmanima, zaduživanju i drugim transakcijama sa imovinom Banke,

23) 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,

24) predlaže Skupštini donošenje odluke o kupovini i prodaji, zamjeni i drugim transakcijama sa imovinom, direktno ili posredstvom zavisnih društava, preko 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke,

25) 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,

26) predlaže Skupštini izbor i razrješenje privrednog društva za reviziju,

27) donosi poslovnik o svom radu i poslovnike o radu svojih odbora kojim definiše koje od nadležnosti je dodijelio tim odborima,

28) obavještava Agenciju i druge nadležne organe o nezakonitostima i nepravilnostima utvrđenim u poslovanju Banke i

29) obavlja i druge poslove u skladu sa ovim zakonom, statutom i odlukama Skupštine Banke.

Član 34.

Osim nadležnosti iz prethodnog člana Nadzorni odbor dužan je da:

- 1) zauzima stavove i preduzima 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) nadzire sprovođenje poslovne politike banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja i upravljanja rizicima;
- 3) nadzire primjerenost postupaka i efikasnost interne revizije, te zauzima stavove prema njihovim izvještajima;
- 4) odmah obavijesti Agenciju o:
 - a. imenovanju člana Nadzornog odbora 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 ili neko od njegove porodice direktno ili indirektno stekao akcije ili udjele u pravnom licu na osnovu kojih je taj član Nadzornog odbora 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 i
- 5) nadzire postupak javnog objavljivanja i saopštavanja informacija o finansijskom stanju i poslovanju Banke.

Član 35.

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

Ako Nadzorni odbor ocijeni da Banka posluje suprotno Zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili to proizilazi na osnovu izvještaja o reviziji, odnosno utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, obavezno preduzima slijedeće mjere:

- predlaže organima Banke da otklone uočene nepravilnosti,
- obavještava Agenciju i druge nadležne organe o utvrđenim nezakonitostima i nepravilnostima.

Član 36.

Nadzorni odbor u pravilu radi u sjednicama.

Sjednicu Nadzornog odbora saziva i njenim radom rukovodi predsjednik Nadzornog odbora.

Sjednica Nadzornog odbora održava se najmanje jednom tromjesečno, a u sjedištu Banke najmanje jednom godišnje. Nadzorni odbor utvrđuje plan održavanja redovnih sjednica na godišnjoj osnovi.

Pored redovnih Nadzorni odbor može održati sjednicu koja nije predviđena godišnjim planom sjednica (neplanirana sjednica) koju može sazvati predsjednik po sopstvenoj inicijativi, na zahtjev jedne trećine članova Nadzornog odbora ili na zahtjev Uprave Banke.

Nadzorni odbor dužan je održati vanrednu sjednicu po zahtjevu Agencije radi razmatranja određenih pitanja, pri čemu predstavnici Agencije mogu prisustvovati sjednici i učestvovati u radu Nadzornog odbora. Nadzorni odbor Banke obavještava Agenciju o datumu održavanja i dnevnom redu vanredne sjednice Nadzornog odbora

Banke sazvane na zahtjev Agencije u roku predviđenom za obavještanje članova Nadzornog odbora Banke.

Za održavanje sjednice Nadzornog odbora potrebna je većina ukupnog broja članova. Nadzorni odbor donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Član 37.

Ukoliko u toku mandata član Nadzornog odbora bude razrješen ili da ostavku ili mu mandat prestane iz nekog drugog razloga Skupština Banke bira novog člana nadzornog odbora na preostali mandatni period na koji je bio izabran član Nadzornog odbora kome je mandat prestao, uz prethodnu saglasnost Agencije.

U slučaju da je, shodno naprijed navedenom stavu, mandat prestao predsjedniku Nadzornog odbora, članovi Nadzornog odbora Banke biraju većinom glasova novog predsjednika između ostalih članova Nadzornog odbora Banke.

Ukoliko u toku trajanja mandata članova nadzornog odbora predsjednik Nadzornog odbora Banke podnese ostavku na mjesto predsjednika ali ne i na članstvo u Nadzornom odboru Banke mandat mu i dalje traje, a članovi Nadzornog odbora između članova biraju većinom glasova novog predsjednika Nadzornog odbora Banke.

Banka je obavezna da odmah, a najkasnije u roku od tri dana od dana prestanka mandata člana nadzornog odbora, o tome obavijesti Agenciju i navede razloge za prestanak mandata.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke upisuju se u evidenciju banaka koju vodi Agencija, kao i u drugim registrima u skladu sa propisima.

Član 38.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora dužni su svoje obaveze izvršavati u skladu sa interesima akcionara i Banke i zahtjevima savjesnog postupanja članova organa banke i ne mogu obavljati djelatnost konkurentnu djelatnosti Banke bez obavještanja i saglasnosti drugih članova Nadzornog odbora.

Predsjednik i član Nadzornog odbora dužni su prijaviti Nadzornom odboru svaki interes u pravnom licu s kojim Banka ima ili namjerava da stupi u poslovni odnos. Ukoliko Predsjednik ili član Nadzornog odbora imaju direktni ili indirektni interes u banci ili drugom pravnom licu koje je povezano sa Bankom ne mogu odlučivati o pitanjima koja se na to odnose.

Član 39.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora solidarno odgovaraju za štete koje prouzrokuju neizvršavanjem ili neurednim izvršavanjem svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su ispunjavanjem svojih dužnosti postupali savjesno u skladu sa profesionalnim i etičkim standardima propisanim podzakonskim aktima agencije. Predsjednik i 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 obavljanja nadzora nad upravljanjem bankom postupili sa pažnjom dobrog i savjesnog privrednika.

Bliže odredbe o načinu rada Nadzornog odbora utvrdiće se Poslovníkom o radu Nadzornog odbora.

Član 40.

Banka može dati određenom licu ili više njih pojedinačnu ili zajedničku prokuru u skladu sa zakonom i podzakonskim aktima.

Prokura sadrži ovlaštenje za zaključivanje ugovora i vršenje pravnih poslova i radnji u vezi sa djelatnošću Banke.

Prokura se može dati jednom licu ili većem broju lica u skladu sa ograničenjima i uslovima koje treba ispunjavati lice kojem se daje prokura, propisanim Zakonom o bankama RS i odlukom Agencije.

XI UPRAVA BANKE

Član 41.

Uprava Banke organizuje rad, vodi poslovanje i zastupa Banku.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor na mandat u trajanju 4 (četiri) godine sa mogućnošću ponovnog imenovanja.

Upravu Banke čine najmanje 3 (tri) člana koji su dobili prethodnu saglasnost za imenovanje od strane Agencije, a od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave. Predsjednik i članovi Uprave su u radnom odnosu sa Bankom sa punim radnim vremenom, a najmanje jedan član mora imati aktivno znanje jednog od jezika u službenoj upotrebi u RS, i imati prebivalište u RS ili BiH.

Kandidat za predsjednika i člana uprave Banke mora da ispunjava uslove propisane Zakonom i podzakonskim aktima.

Član 42.

Predsjednik i članovi Uprave Banke mogu biti razriješeni i prije isteka vremena na koje su imenovani.

Ako je član Uprave razriješen ili iz drugog razloga spriječen da obavlja funkciju člana uprave u trajanju dužem od mjesec dana, Nadzorni odbor može bez prethodne saglasnosti Agencije imenovati novog člana Uprave kao vršioca dužnosti do imenovanja novog člana Uprave, a najduže na period od tri mjeseca od dana imenovanja, a koji obavezno ispunjava uslove za imenovanje člana uprave propisane zakonom.

Član 43.

Predsjednik i članovi Uprave Banke za svoj rad i poslovanje Banke odgovaraju Nadzornom odboru.

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

Uprava Banke posebno ima obavezu obavješćavanja Nadzornog odbora u pisanoj formi o svim činjenicama bitnim za promjene u poslovanju Banke kao i činjenicama vezanim za ličnosti članova Uprave ili članova njihove porodice (sticanje ili gubitak kvalifikovanog vlasništva, imenovanje ili razrješenje u organe drugog pravnog lica) u skladu sa Zakonom.

Član 44.

Nadležnosti Uprave Banke

- 1) obezbjeđuje zakonitost poslovanja Banke i usklađenost poslovanja sa zakonima, propisima donesenim na osnovu zakona, standardima i pravilima bankarske struke, te najvišim etičkim standardima upravljanja;
- 2) obezbjeđuje sprovođenje usvojenih strategija i politika, te sprovođenje mjera naloženih od Agencije;
- 3) predlaže Nadzornom odboru poslovnu politiku, strategiju i finansijski plan Banke, uključujući strategiju i politiku upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom;
- 4) predlaže Nadzornom odboru plan oporavka banke, kao i njegove izmjene;
- 5) priprema i podnosi, posredstvom Nadzornog odbora skupštini akcionara, godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju banke, sa izvještajem privrednog društva za reviziju i mišljenjem odbora za reviziju, pri čemu se na sadržaj izvještaja o poslovanju banke shodno primjenjuju odredbe zakona kojima se uređuju privredna društva i računovodstvo i revizija;
- 6) podnosi Nadzornom odboru izvještaj o: 1. sprovođenju poslovne politike i odstupanjima od ranijih predviđanja sa navođenjem razloga za odstupanje, kao i drugim pitanjima budućeg poslovanja banke, najmanje jednom u tri mjeseca, 2. profitabilnosti poslovanja banke, uključujući profitabilnost upotrebe kapitala banke, prilikom razmatranja Nadzornog odbora o godišnjim finansijskim izvještajima, 3. poslovnim aktivnostima, prihodima i rashodima banke, najmanje jednom u tri mjeseca, 4. drugim pitanjima na zahtjev Nadzornog odbora, a koja su od značaja za poslovanje i stanje banke ili se razumno može očekivati da mogu uticati na položaj banke;
- 7) izvršava odluke i sprovodi akte Skupštine i Nadzornog odbora;
- 8) obezbjeđuje da Banka posluje 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 posluje, 2. Redovno primjenjuje procedure kontrole i nadzora nad aktivnostima banke, uključujući efikasnost kontrolnih funkcija, a najmanje jednom godišnje ocjenjuje njihov kvalitet i, ako je potrebno, poboljšava ih u skladu sa poslovnom politikom Banke i o tome obavještava Nadzorni odbor, 3. uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne unutrašnje odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti, te sprečava nastanak sukoba interesa;
- 9) odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke do iznosa koji utvrdi Nadzorni odbor Banke;
- 10) zaključuje, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora ili odbora formiranog od strane Nadzornog odbora, pravni posao koji dovodi do ukupne izloženosti Banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja te izloženosti, te o tome obavještava Nadzorni odbor;
- 11) uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora ili odbora formiranog od strane Nadzornog odbora, zaključuje pravni posao sa licem u posebnom odnosu sa Bankom i o tome obavještava Nadzorni odbor;
- 12) imenuje i razrješava više rukovodstvo i utvrđuje naknadu za njihov rad;
- 13) redovno preispituje adekvatnost i način objavljivanja i saopštavanja informacija o finansijskom stanju i poslovanju banke;
- 14) odlučuje o pravima i obavezama zaposlenih, te obezbjeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima banke koji uređuju radne odnose;
- 15) obezbjeđuje sigurno, kvalitetno i efikasno funkcionisanje i redovno praćenje informacionog sistema banke i sistema trezorskog poslovanja;

16) bez odgađanja informiše Agenciju o svakom značajnom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili o mogućnosti tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;

17) donosi Poslovnik o svom radu i

18) odlučuje o drugim pitanjima u vezi sa organizovanjem rada i poslovanjem banke, a koja nisu u nadležnosti Skupštine i Nadzornog odbora.

Bliže odredbe o načinu rada Uprave utvrdiće se Poslovnikom o radu Uprave.

XII DRUGI ODBORI

Odbor za reviziju

Član 45.

Odbor za reviziju ima najmanje 3 člana, pri čemu je ukupan broj članova neparan, iz reda nezavisnih lica koja nisu povezana s Bankom koje imenuje Nadzorni odbor na period od 4 godine, i mogu biti ponovno imenovani. Članovi Odbora za reviziju obavezno imaju znanja i iskustvo u oblasti finansija, revizije i računovodstva, a najmanje jedan član ima profesionalno zvanje ovlaštenog revizora, te najmanje jedan član ima aktivno znanje jednog od jezika u službenoj upotrebi u RS.

Nadležnosti Odbora za reviziju su:

- 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 spoljnoj 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 sa zakonom, drugim propisima i standardima poslovanja,
- 10) sprovodi postupak i predlaže Nadzornom odboru izbor privrednog društva za reviziju Banke, 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,
- 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 i
- 14) saziva sjednicu Nadzornog odbora ukoliko smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti organa upravljanja.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor sprovođenja revizije i angažovanje vanjske revizorske firme koja će obaviti reviziju godišnjih finansijskih izvještaja.

Član 46.

Odbor za reviziju direktno odgovara Nadzornom odboru.

Odbor za reviziju je odgovoran za sprovođenje odluka Skupštine u vezi sa izborom i angažovanjem vanjskog revizora.

Odbor za reviziju ovlašten je da sazove sjednicu Nadzornog odbora kada smatra da su ugroženi interesi akcionara ili utvrdi nepravilnosti u radu predsjednika ili članova Nadzornog odbora i Uprave Banke, te zahtijeva sazivanje sjednice Skupštine kada ustanovljene nezakonitosti i nepravilnosti mogu imati teže posljedice na poslovanje Banke.

Odbor za reviziju obavlja i druge poslove u skladu sa Zakonom. Detaljnije odredbe o načinu rada Odbora za reviziju utvrdiće se Poslovníkom o radu Odbora za reviziju.

Kreditni odbor

Član 47.

Uprava Banke imenuje jedan ili više kreditnih odbora. Kreditni odbor Banke odlučuje o kreditnim zahtjevima i obavlja druge poslove u skladu sa internim aktima Banke.

Kreditni odbori Banke rade na sjednicama, a odluke donose većinom glasova svih članova odbora. Poslovníkom o radu kreditnog odbora se bliže reguliše način i sadržaj rada i druga pitanja u vezi sa njegovim radom.

Drugi odbori

Član 48.

Sa ciljem postizanja veće efikasnosti u radu, Nadzorni odbor može osnovati i druge odbore za pitanja iz nadležnosti Nadzornog odbora, te propisati njihove zadatke i način rada (odbor za naknade, odbor za imenovanja, odbor za rizike i drugi odbori).

Odbori Nadzornog odbora imaju najmanje tri člana od kojih je jedan predsjednik, a imenuju se od članova Nadzornog odbora i najviše jednog lica zaposlenog u Banci.

XIII SEKRETAR

Član 49.

Banka ima Sekretara, kojeg imenuje Nadzorni odbor na prijedlog predsjednika Uprave, za isti period za koji je imenovan Predsjednik uprave. Prava i obaveze sekretara, naknada i druga pitanja se definišu ugovorom koji se zaključuje između Banke i Sekretara, a koji potpisuje predsjednik Uprave Banke.

Sekretar je odgovoran za pripremu sjednica i vođenje zapisnika Skupštine i Nadzornog odbora, te vođenje registra zapisnika Skupštine i Nadzornog odbora i čuvanje dokumenata utvrđenih Zakonom i ovim Statutom, osim finansijskih izvještaja.

Sekretar je ovlašten za sprovođenje odluka Skupštine, Nadzornog odbora i Uprave Banke.

XIV KLJUČNE I KONTROLNE FUNKCIJE

Ključne funkcije

Član 50.

Nadzorni odbor utvrđuje koja radna mjesta predstavljaju ključne funkcije i imenuje i razrješava nosioce ključnih funkcija.

Član 51.

Nosioci ključnih funkcija su dužni:

1. da osiguraju kontinuirano poslovanje Banke u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim bankarskim praksama, u okvirima dodjeljenih nadležnosti i ovlaštenja za svaku pojedinačnu ključnu funkciju
2. da postupaju u skladu sa visokim profesionalnim i etičkim standardima u obavljanju zadataka u okvirima pojedinih ključnih funkcija, djelujući u interesu Banke i njenih dioničara, te sprečavanjem bilo kakvih odluka koje nisu u skladu sa dobrim bankarskim praksama.

Prava nosioca ključnih funkcija određuju se Politikom plaća i naknada koju Banka usvaja i revidira periodično.

Kontrolne funkcije

Član 52.

Banka ima tri kontrolne funkcije:

1. funkciju upravljanja rizicima,
2. funkciju praćenja usklađenosti i
3. funkciju interne revizije.

Član 53.

Kontrolne funkcije s odgovarajućim ovlastima su nezavisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje, odnosno koje poslovne procese i aktivnosti kontrolne funkcije prate i nadziru.

Funkcija interne revizije se organizuje kao poseban organizacioni dio, funkcionalno i organizaciono nezavistan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacionim djelovima Banke.

Član 54.

Organizaciju, način rada, nadležnosti kontrolnih funkcija propisuje Nadzorni odbor.

XV PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 55.

Banku predstavljaju i zastupa Uprava Banke.

Uprava Banke pismenim aktom raspodjeljuje poslove izmedju predsjednika i članova Uprave, te posebnom odlukom propisuje ovlaštenja za potpisivanje.

U zastupanju Banke pravnoobavezujuće akte potpisuju:

- dva člana Uprave ili
- jedan član Uprave zajedno sa drugim ovlaštenim potpisnikom ili
- druga dva ovlaštena potpisnika,

a sve u skladu posebnom odlukom Uprave kojom se propisuju ovlaštenja za potpisivanje.

XVI SISTEM INTERNE KONTROLE U BANCIMA

Član 56.

Kontrola poslovanja vrši se neposrednim uvidom u poslovnu dokumentaciju i obuhvata sve domene poslovanja Banke: praćenje rizika, efikasnosti i efektivnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih izvještaja i ostalih informacija, te usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, internim aktima, načelima i standardima struke.

Član 57.

Nadzorni odbor donosi akt o uspostavljanju sistema internih kontrola i vrši nadzor nad radom tog sistema, a Uprava Banke propisuje proces kontrole, kojim se bliže regulišu način rada, područje djelovanja i obaveštavanja nadležnih organa.

XVII EKSTERNA REVIZIJA BANKE

Član 58.

Skupština Banke, na prijedlog Nadzornog odbora i uz pribavljeno odobrenje Agencije, imenuje privredno društvo za reviziju najkasnije do 30. septembra tekuće godine koje će obaviti reviziju finansijskih izvještaja za tu godinu, a koje naročito obavlja slijedeće poslove:

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. obaveštava u pisanoj formi Nadzorni odbor, Upravu, Odbor za reviziju i Agenciju o povredi propisa i drugim okolnostima propisanim zakonom.
- 4) sačinjava prošireni izvještaj o izvršenoj reviziji za potrebe Agencije.

Privredno društvo za reviziju je posebno obavezno bez odlaganja obavijestiti Nadzorni odbor, Upravu, Odbor za reviziju i Agenciju o svakoj činjenici koja predstavlja:

- 1) povredu zakona ili drugih propisa koji mogu na bilo koji način ugroziti dalje poslovanje Banke 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 vrednovanju stavki u finansijskim izvještajima Banke,
- 4) značajniju slabost u uspostavljanju sistema unutrašnjih kontrola ili propustima u primjeni sistema unutrašnjih kontrola,
- 5) težu povredu unutrašnjih procedura i akata Banke ili bankarske grupe koji mogu na bilo koji način ugroziti dalje poslovanje Banke i
- 6) mogućnost davanja mišljenja sa rezervom, negativnog mišljenja ili uzdržavanja od davanja mišljenja na finansijske izvještaje.

Odluku o izboru privrednog društva za reviziju Banka je u obavezi donijeti uvažavajući ograničenja propisana Zakonom, te istu obavezno dostavlja Agenciji u

zakonom definisanom roku, a u roku od 8 (osam) dana od zaključenja dostavlja joj i ugovor o obavljanju revizije finansijskih izvještaja sa privrednim društvom za reviziju.

XVIII BANKARSKA TAJNA

Član 59.

Bankarskom tajnom smatra se podatak, činjenica ili saznanje do kojih su došli članovi organa i odbora Banke, akcionari, zaposleni u Banci 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.

Lica iz prethodnog stava kojima su dostupni tajni podaci do kojih su došli u obavljanju poslova i vršenju dužnosti iz svog djelokruga, dužna su da te podatke čuvaju, u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i drugim propisima kojima se uređuje čuvanje tajnih podataka, te im nije dozvoljeno da ih upotrebljavaju za svoje lične potrebe niti ih mogu saopštavati trećim licima, a dužna su čuvati ih i nakon prestanka radnog odnosa u Banci, prestanka njihovog angažovanja u Banci, odnosno prestanka statusa na osnovu kojeg su ostvarili pristup tim podacima.

Bliže odredbe o poslovnoj tajni, načinu rukovanja podacima i ispravama, koje se smatraju poslovnom tajnom, pravima i obavezama čuvanja poslovne tajne, postupanja, korišćenja i razmjene od strane zaposlenih u Banci i članova organa Banke, postupak prestanka tajnosti podataka, izuzetke od obaveze čuvanja tajnosti podataka, kao i drugim važnim pitanjima, utvrdiće se internim aktom o čuvanju poslovne tajne.

XIX STATUSNE PROMJENE BANKE

Član 60.

Spajanje (spajanje uz pripajanje ili spajanje uz osnivanje), podjela cjelokupne imovine i obaveza Banke i odvajanja dijela imovine i pripadajućih obaveza Banke licu koje ima dozvolu Agencije u skladu sa zakonom (statusne promjene) vrši se na osnovu odluke Skupštine Banke, koja se donosi dvotrećinskom većinom zastupljenih akcionara sa pravom glasa u Skupštini Banke, samo uz prethodno pismeno odobrenje Agencije.

U slučaju statusne promjene iz prethodnog stava ovog člana izrađuju se: elaborat o ekonomskoj opravdanosti i plan poslovanja banke ili banaka nastalih nakon statusne promjene, pismene izvještaje Uprave i Nadzornog odbora o statusnoj promjeni, izvještaj privrednog društva za reviziju o izvršenoj reviziji statusne promjene, konsolidovani bilans stanja i bilans uspjeha Banke i banke s kojom se spaja, odnosno bilans stanja i bilans uspjeha Banke ako odvaja dio svoje imovine i obaveza, prema podacima iz mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva i drugu potrebnu dokumentaciju u skladu sa zakonskim propisima.

XX PRESTANAK BANKE

Član 61.

Banka prestaje sa radom:

- 1) oduzimanjem dozvole za rad,

- 2) dobrovoljnim prestankom rada,
- 3) danom upisa brisanja Banke u registru poslovnih subjekata u slučaju statusnih promjena

U slučaju dobrovoljnog prestanka o istom odluku donosi Skupština dvotrećinskom većinom.

XXI DONOŠENJE OPŠTIH AKATA

Član 62.

Statut Banke je osnovni opšti akt Banke, a donosi ga Skupština Banke dvotrećinskom većinom zastupljenih akcionara sa pravom glasa u Skupštini Banke. Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom Banke.

Član 63.

Druga opšta akta Banke donose Skupština, Nadzorni odbor Banke i Uprava Banke, na osnovu Zakona i ovog Statuta.

Druga opšta akta Banke su:

- Poslovnici,
- Programi,
- Politike,
- Pravilnici,
- Uputstva i
- ostala opšta akta Banke.

Član 64.

Pojedinačna akta Banke moraju biti u skladu sa odgovarajućim zakonima i opštim aktima Banke.

Uprava Banke mora obustaviti od izvršenja pojedinačni akt Banke koji je donio ovlašteni organ Banke suprotno odredbama odgovarajućih zakona, opštih akata Banke i ovog Statuta.

Član 65.

Izmjene i dopune, stavljanje van snage opštih akata Banke vrši nadležan organ Banke po postupku za njihovo donošenje ili drugi organ po ovlaštenju.

XXII IZMJENA I DOPUNA STATUTA

Član 66.

Izmjene i dopune ovog Statuta vrši Skupština Banke, na prijedlog Nadzornog odbora, dvotrećinskom većinom zastupljenih akcionara sa pravom glasa u Skupštini Banke.

Član 67.

Inicijativu za izmjenu i dopunu Statuta mogu pokrenuti akcionari koji imaju jednu trećinu glasova u Skupštini Banke, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

XXIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

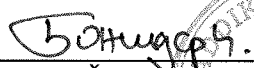
Član 68.

Ovaj Statut stupa na snagu danom donošenja.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Banke (Prečišćeni tekst) br. S-II-3/2011 od 24.05.2011.god., Prve Izmjene i dopune Statuta br. S-I-3/2012 od 12.04.2012.god., Druge Izmjene Statuta br. S-IV-4/2013 od 18.12.2013.god., Treće Izmjene i dopune Statuta br. S-III-5/2014 od 30.06.2014.god., Četvrte izmjene Statuta br. S-IV-6/2015 od 29.12.2015.god., Pete Izmjene Statuta br. S-I-2/2016 od 10.03.2016.god., Šeste izmjene i dopune Statuta (izvršena izmjena naziva Banke) br. S-II-3/2016 od 02.06.2016.god., Sedma Izmjena i dopuna Statuta, br. S-III-4/2016 od 27.07.2016.god. i Osma izmjena i dopuna Statuta, br. S-II-6/2017 od 22.08.2017.

Broj: S-III-6/2017
Banja Luka, 12.10.2017.godine

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE



Božidar Čelebić

