



NLB Banka



NLB Banka

Formatted: Right

STATUT
NLB BANKE AD PODGORICA

Formatted: Right

SADRŽAJ

I OSNOVNE ODREDBE	65
II NAZIV, SJEDIŠTE I OBILJEŽJA BANKE	76
III POSLOVANJE I ORGANIZACIJA.....	87
IV KAPITAL I UPRAVLJANJE KAPITALOM	1210
a) Kapital.....	1210
b) Utvrđivanje dobiti i pokriće gubitaka	1412
V KORPORATIVNO UPRAVLJANJE.....	1513
a) Skupština akcionara.....	1513
b) Nadzorni odbor	1816
c) Upravni odbor	2523
VI UPRAVLJANJE RIZICIMA	3028
VII PLAN OPORAVKA, SANACIJA, STEČAJ I LIKVIDACIJA	3129
VIII PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE	3129
IX ZAPOSLENI U BANCIMA	3230
X POSLOVNA TAJNA	3230
XI DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA.....	3331
XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	3432

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Bold, Font color: Auto

Formatted: Font: Bold

SADRŽAJ:

I OSNOVNE ODREDBE.....	5
II NAZIV, SJEDIŠTE I OBILJEŽJA BANKE	5
III POSLOVANJE I ORGANIZACIJA	6
IV KAPITAL I UPRAVLJANJE KAPITALOM	10
a) Kapital.....	10
b) Utvrđivanje dobiti i pokriće gubitaka	11
V KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	12
a) Skupština akcionara	13
b) Nadzorni odbor	15
c) Upravni odbor	20
VI UPRAVLJANJE RIZICIMA	24
VII PLAN OPORAVKA, SANACIJA, STEČAJ I LIKVIDACIJA	26
VIII PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE	26
IX ZAPOSLENI U BANCIMA	26
X POSLOVNA TAJNA	27
XI DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA	28
XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	28

Formatted: Space After: 0 pt, Line spacing: single



Formatted: Right

Hronologija promjena

Izdanje	Datum	Opis
1.izdanje	25.09.2008.	Inicijalna verzija
2.izdanje	27.01.2011.	Usklađivanje Statuta sa izmjenama i dopunama Zakona o bankama (izmjene u čl.30,32,36,37,41,43,44 i 49 Statuta i brisanje čl. 39, 40, 45,46, 59, 62, 70, 71 i 72).
3. izdanje	30.06.2011.	Izmjene Statuta na predlog NLB d.d. kao većinskog vlasnika Banke u dijelu broja članova Odbora direktora (izmjene čl. 31 Statuta).
4. izdanje	28.06.2012.	Usklađivanje Statuta sa izmjenama i dopunama Zakona o privrednim društvima i Zakona o bankama (izmjene u čl. 8,10,41,44 i 60 Statuta) i na predlog NLB d.d. kao većinskog vlasnika Banke u dijelu broja članova Odbora direktora (izmjene čl. 31 Statuta).
5. izdanje	23.07.2013.	Usklađivanje Statuta sa izmjenama i dopunama Zakona o bankama (izmjene u čl.42 Statuta).
6. izdanje	30.06.2015.	Izmjene i dopune Statuta u skladu sa izmjenom organizacije Banke i preporukama Interne revizije (izmjene i dopune čl. 9,10,14, 19, 24, 32, 37 i 44).

Formatted Table



NLB Banka



NLB Banka

Formatted: Right

Formatted Table

Izdanje	Datum	Opis
		Izvršene su izmjene u redosledu članova zbog uklanjanja ranije brisanih članova u 2.izdanju Statuta od 27.01.2011.godine.
7. izdanje	16.12.2015.	Izmjene i dopune naziva internog akta i čl.1, 2, 3, 4 i 7 Statuta u skladu sa izmjenom naziva i logotipa Banke. Izmjene i dopune Statuta u cilju preciznije formulacije članova 16, 37 i 42.
8. izdanje	14.06.2016	Izmjene i dopune čl. 32, 37 i 42 Statuta u skladu sa preporukom Interne revizije o preciznijem navođenju nadležnosti organa upravljanja.
9. izdanje	14.06.2017.	Izmjene u skladu sa preporukom Centralne banke Crne Gore (briše se tačka 6 u okviru starog člana 42 Statuta). U skladu sa smjernicama za sprovođenje Kodeksa korporativnog upravljanja uvodi se novi član 32 i vrše dopune čl. 1, 30 i 33 Statuta.
10. izdanje	14.06.2019.	U skladu sa Pravilnikom o upravljanju internim akatima (5. izdanje, 15.02.2019.godine) izvršen je pregled Statuta, u cilju redovnog godišnjeg ažuriranja. Promjene su čl. 9 (prilagođavanje novoj organizaciji Banke) i u čl. 48 (preciziranje odgovornosti Interne revizije Banke).
11. izdanje	1.6.2020.	Usaglašavanje sa Zakonom o kreditnim institucijama Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019).
12. izdanje	5. 11. 2020.	Usaglašavanje sa Zakonom o privrednim društvima (Službeni list Crne Gore, br. 065/20 od 03.07.2020)
13. izdanje	11.10.2021.	Izmjene koje u skladu sa članom 242. stav 1. tačka 10. Zakona o privrednim društvima (Službeni list Crne Gore, br. 065/20 od 03.07.2020) čine sastavni dio Ugovora o spajanju Banke i Komercijalne banke a.d. Podgorica; Usklađivanje sa odredbama Zakona o privrednim društvima.
14. izdanje	07.12.2021.	Usaglašavanje sa Zakonom o kreditnim institucijama Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019).
15. izdanje	04.04. 2022.	Izmjene i dopune u članu 26, 33, 36 i 49 u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama (promjena broja članova Nadzornog odbora, preciziranje organa Banke nadležnih za odlučivanje o raspolaganju imovinom Banke, kao i organa nadležnog za davanje saglasnosti na politike primanja u Banci)



NLB Banka



NLB Banka

Formatted: Right

Izdanje	Datum	Opis
16. izdanje	30.03.2023.	Izmjene i dopune u članu 36, 46, 49 i 52 u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama (preciziranje organa Banke nadležnih za odlučivanje o raspolaganju imovinom Banke, preciranje načina zastupanja banke i prenosa ovlašćenja).
17. izdanje	27.04.2023.	Izmjene i dopune sa drugim odredbama od značaja za rad Banke, a u skladu sa Zakonom o privrednim društvima (član 114 stav 1 tačka 13), Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima.
18.izdanje	29.04.2024.	Izmjene i dopune u skladu sa izmjenama i dopunama Zakona o privrednim društvima (član 29 i 30). Promjena adrese sjedišta Banke (član 6).
19. izdanje	29.9.2025.	Izmjene i dopune u skladu sa izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 024/25 od 12.03.2025
<u>20. izdanje</u>	<u>23.1.2026</u>	<u>Izmjene i dopune u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ("Službeni list Crne Gore", br. 090/25 od 06.08.2025), Zakonom o reviziji ("Službeni list Crne Gore", br. 084/25 od 31.07.2025), i Odlukom o bližim uslovima za izbor i imenovanje članova organa upravljanja i nosilaca ključnih funkcija u kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 100/25 od 05.09.2025</u>

Formatted Table



NLB Banka

REDOVNA SKUPŠTINA AKCIONARA

Broj:

Podgorica. ~~24~~29.0~~1~~9.202~~6~~5. godine

Na osnovu člana 41 Zakona o kreditnim institucijama, Redovna Skupština akcionara NLB Banke AD Podgorica na sjednici održanoj ~~23~~29.0~~1~~9.202~~6~~5. godine donosi

STATUT

NLB BANKE AD PODGORICA

I OSNOVNE ODREDBE



Formatted: Right

Član 1

Statutom NLB Banke AD Podgorica (u daljem tekstu: Statut) bliže se uređuju naziv, sjedište i obilježja NLB Banke (u daljem tekstu: Banka), poslovanje i organizacija, kapital i upravljanje kapitalom, korporativno upravljanje, upravljanje rizicima, predstavljanje i zastupanje i druga pitanja od značaja za rad i poslovanje Banke.

Glavne smjernice upravljanja, kao i strateški ciljevi, vizija i misija Banke biće definisani i uređeni u internim aktima Banke.

Član 2

Banka je upisana u Centralni registar privrednih subjekata u Podgorici – registarski broj 4-0006161.

Banka je kod Komisije za hartije od vrijednosti upisana u Registar emitenata hartija od vrijednosti pod brojem 275.

Član 3

Banka je akcionarsko društvo sa svojstvom pravnog lica sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim zakonom, drugim propisima, Ugovorom o osnivanju Banke i ovim Statutom.

Organizacioni dijelovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica.

Za svoje obaveze Banka odgovara svojom cjelokupnom imovinom.

Banka je osnovana na nedređeno vrijeme.

Akcionari Banke odgovaraju za obaveze Banke do visine sredstava uložениh u akcijski kapital Banke.

Član 4

Nakon sprovođenja postupka restrukturiranja, Banci je pripojena Komercijalna banka AD Podgorica, akcionarsko društvo sa registrovanim sjedištem na adresi Cetinjska 11, VI sprat, Kula PC1, Podgorica, registrovano u Centralnom registru privrednih subjekata Crne Gore pod brojem 40006783, PIB 02373262 koje restrukturiranje je registrovano u Centralnom registru privrednih subjekata.

II NAZIV, SJEDIŠTE I OBILJEŽJA BANKE

Član 5

Banka posluje pod poslovnim imenom~~nazivom~~: NLB Banka AD Podgorica.

Skraćeni naziv Banke glasi: NLB Banka.

Naziv Banke i organizacionog dijela sa zaštitnim znakom, ističu se na poslovnim prostorijama Banke.

Zaštitni znak Banke je usklađen sa knjigom grafičkih standarda NLB Grupe.

Član 6

Sjedište Banke je u Podgorici, Bulevar Ivana Crnojevića br. 171.

Adresa za prijem službene pošte je u Podgorici, Bulevar Stanka Dragojevića br. 46.

Formatted: Font: Not Bold

Adresa Banke za prijem elektronske pošte je info@nlb.me

Član 7



Formatted: Right

Sadržaj, oblik i način upotrebe pečata, štambilja i žigova kao i bliže odredbe o njihovom korišćenju, čuvanju, zamjeni i povlačenju iz upotrebe određuje se posebnim aktom Banke koji donosi Upravni odbor.

Član 8

Banka ima zaštitni znak (amblem) sa logotipom u skladu sa bojama i standardima koji proizilaze iz knjige grafičkih standarda NLB Grupe koji izgleda:



Član 9

Banka ima jedinstveni memorandum koji se koristi u pravnom prometu i službenim odnosima sa pravnim i fizičkim licima u zemlji i inostranstvu.

Memorandum Banke sadrži amblem, naziv i sjedište Banke, broj i datum, kao i druge podatke koji se odnose na adresu Banke, brojeve telefona, telefaksa, e-mail, broj žiro računa i druge oznake Banke kao i naziv Centralnog registra privrednih subjekata i broj pod kojim je Banka upisana u tom registru, poreski identifikacioni broj, oznaku oblika društva „AD“, iznos akcijskog kapitala, a za organizacione djelove i naziv i adresu tog organizacionog dijela.

III POSLOVANJE I ORGANIZACIJA

Član 10

Banka posluje na način utvrđen zakonom, propisima Centralne banke, ovim Statutom i aktima Banke.

Poslove iz djelatnosti Banke, Banka obavlja u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica.

Ključna područja poslovanja Banke, u smislu ovog Statuta, su sledeća:

- a) Komercijalna područja poslovanja:
 - poslovi sa kompanijama (corporate i SME),
 - poslovi sa stanovništvom (retail-mreže filijala),
 - upravljanje problematičnim plasmanima,
 - restrukturiranje plasmana,
 - digitalni kanali
- b) Područja finansija i upravljanja rizicima:
 - upravljanje rizicima,
 - upravljanje bilansnim odnosima,
 - finansijsko upravljanje
 - kontroling,
 - usklađenost poslovanja,
 - interna revizija.

c) Podrška poslovanju

- platni promet,
- podrška poslovanju (back office)
- IT podrška,
- upravljanje ljudskim resursima,
- pravni poslovi,
- trezorsko poslovanje,
- poslovi nabavke, tehnički poslovi, upravljanje nekretninama, prodaja nekretnina i poslovi zaštite.

Uslovi i način poslovanja Banke bliže se uređuju aktima Banke.

Član 11

Pretežna djelatnost Banke je 6419 Ostalo monetarno posredovanje i ista je registrovana u Centralnom registru privrednih subjekata.

Banka može da obavlja

osnovne finansijske usluge:

- 1) primanje depozita ili drugih povratnih sredstava;
- 2) odobravanje kredita, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i zajmove za finansiranje komercijalnih poslova, otkup potraživanja, faktoring sa ili bez regresa, uključujući izвозno finansiranje na bazi otkupa sa diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja obezbjeđenih finansijskim instrumentima (forfeting);
- 3) finansijski lizing;
- 4) pružanje platnih usluga u skladu sa zakonom;
- 5) izdavanje garancija ili drugih jemstava;
- 6) trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenta:
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - valutnim i kamatnim instrumentima;
- 7) usluge neposredno povezane sa poslovima kreditiranja, kao što su: prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih lica i preduzetnika;
- ~~8)~~ 8) izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje tim instrumentima, a u skladu sa zakonom;
- 9) učestvovanje u emitovanju finansijskih instrumenata i pružanje usluga vezanih za emitovanje finansijskih instrumenata, u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;
- 10) obavljanje poslova uslužnog prevoza gotovine (transport gotovine) za druge komercijalne Banke u Crnoj Gori, koje Banka može da pruža u skladu sa odredbama zakona;
- 11) prodaja potraživanja;
- 12) obavljanje poslova pružanja usluga drugom pravnom licu koje će u formi oblika obavljanja privredne djelatnosti DOO biti osnovano od strane NLB d.d. Ljubljana.

Formatted: List Paragraph, Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Dodatne finansijske usluge:

- 1) poslovi zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje;



NLB Banka



NLB Banka

Formatted: Right

- 2) pružanje usluga upravljanja platnim sistemima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;
- 3) druge usluge koje Banka može da pruža u skladu sa odredbama zakona;

Aktima Banke utvrđuju se bliži uslovi i način obavljanja poslova iz prethodnog stava.

Član 12

Poslovi Banke se obavljaju u Banci i djelovima Banke.

Djelovi Banke se mogu organizovati kao:

- a) Filijala,
- b) Ekspozitura,
- c) Šalter,
- d) Predstavništvo.

Šalter se može organizovati i kao poseban organizacioni dio filijale Banke.

Djelovi Banke u zemlji osnivaju se i ukidaju odlukom Upravnog odbora uz saglasnost Nadzornog odbora Banke.

- a) Filijala obavlja sve poslove koje obavlja i Banka do limita koji je Upravni odbor utvrdio posebnim aktom za svaki od poslova.
- b) Ekspozitura obavlja sljedeće poslove:
 - 1) depozitne poslove u zemlji za pravna lica, preduzetnike i fizička lica,
 - 2) izdavanje garancija i odobravanje kredita na osnovu odluke Kreditnog odbora Banke,
 - 3) poslove nacionalnog platnog prometa,
 - 4) obrađuje i evidentira platne instrumente,
 - 5) mjenjačke poslove,
 - 6) poslove sa stanovništvom,
 - 7) prikuplja podatke i daje informacije i savjete o kreditnoj sposobnosti preduzeća i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja,
 - 8) obavlja i druge bankarske poslove predviđene posebnim aktima Banke.
- c) Šalter obavlja sljedeće poslove:
 - 1) depozitne poslove u zemlji za pravna lica, preduzetnike i fizička lica,
 - 2) poslove nacionalnog platnog prometa,
 - 3) poslove sa stanovništvom,
 - 4) mjenjačke poslove,
 - 5) prikuplja podatke i daje informacije i savjete o kreditnoj sposobnosti preduzeća i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja,
 - 6) obavlja i druge bankarske poslove predviđene posebnim aktima Banke.

- d) Predstavništvo obavlja poslove predstavljanja interesa i zastupanja Banke, istraživanja tržišta, marketinga i prikupljanja informacija ili druge poslove predviđene posebnim aktom Upravnog odbora o osnivanju.

Član 13

Poslovanje Banke se odvija preko jedinstvenog transakcionog računa i drugih računa koji se otvaraju u skladu sa zakonom.

Banka vodi poslovne knjige propisane za banke i druge finansijske institucije u kojima obezbeđuje podatke o svom poslovanju.

Vrsta poslovnih knjiga i način njihovog vođenja, uređuju se aktima Banke, u skladu sa važećim propisima, međunarodnim računovodstvenim standardima i po kontnom planu za banke koji propisuje Centralna banka.

Banka izveštava Centralnu banku radi ostvarivanja njene kontrolne funkcije, o svom finansijskom stanju i poslovanju. Izveštaji o radu funkcije praćenja usklađenosti, funkcije interne revizije i funkcije kontole rizika dostavljaju se jednom godišnje Centralnoj banci.

Član 14

Banka može osnivati djelove Banke u inostranstvu, o čijem obliku organizovanja odlučuje Upravni odbor uz saglasnost Nadzornog odbora, u skladu sa zakonom.

Član 15

Poslovanje Banke organizuje se na osnovama kojima se obezbeđuje trajnost poslovanja, jedinstvenost, efikasnost i racionalnost.

Poslovi u Banci, odnosno dijelu Banke obavljaju se preko organizacionih jedinica.

Član 16

Kao organizacione jedinice mogu se organizovati:

- sektori,
- odjeljenja,
- ekspertske funkcije.

Sektor je cjelovita specijalizovana organizaciona jedinica, najvećeg ranga, za izvođenje zaokruženog poslovnog područja poslovanja Banke i/ili koordiniranje sprovođenja prodaje bankarskih i finansijskih usluga, a mogu ga činiti odjeljenja.

Sektorom rukovodi Direktor sektora, Glavni interni revizor, odnosno drugo lice utvrđeno Statutom Banke, ili aktom Banke. Odjeljenje je organizaciona jedinica koja realizuje zadati obim zadataka u dijelu procesa poslovanja sektora.

Direktor odjeljenja koordinira rad odjeljenja.

Ekspertsom funkcijom rukovodi ekspert/ Generalni sekretar.

Organizacija i sistematizacija u okviru organizacionih djelova i organizacionih jedinica u Banci se utvrđuje aktima o organizaciji i sistematizaciji, koje donosi Upravni odbor uz saglasnost Nadzornog odbora Banke.

Ključne Funkcije:

Nosioci ključnih funkcija u Banci su lica koja obavljaju funkcije u Banci koje im omogućavaju značajan uticaj na upravljanje Bankom, a koja nijesu članovi Upravnog ili Nadzornog odbora.

Ekspertska funkcija/ Savjetnici Upravnog odbora/izvršni pomoćnik člana Upravnog odbora je:

organizacioni oblik koji je posvećen specifičnom zadatku sa stručnim znanjem i ekspertizom i u kome samostalno rade eksperti za datu oblast. U zavisnosti od specifične ekspertске funkcije, segment poslova može pokrivati jedan ili više zaposlenih. Ekspertska funkcija odgovara Upravnom odboru Banke, odnosno predsjedniku Upravnog odbora Banke/CEO i nadležnim rukovodećim organima Banke.

IV KAPITAL I UPRAVLJANJE KAPITALOM

Član 17

Akcije Banke su nedjeljive, u dematerijalizovanom obliku i glase na ime, u skladu sa zakonom.

Formatted: Font: Not Bold

a) Kapital

Formatted: Left

Akcijski kapital NLB iznosi EUR 26.648.332,21 i podijeljen je na 15.347.266 običnih akcija, nominalne vrijednosti EUR 1,736356948.

Vrijednost akcijskog kapitala Banke i broj akcija, utvrđuju se u iznosu i broju, po Rješenju Komisije za tržište kapitala i podacima upisanim u Centralnom klirinškom depozitarnom društvu. Zamjena jedne klase akcija drugom sprovodi se u skladu sa zakonom, a na osnovu odluke Skupštine akcionara.

Akcijski kapital Banke može se povećati:

- 1) 1) unošenjem novih uloga dodatnim ulozima postojećih ili novih akcionara;
- 2) 2) konverzijom potraživanja prema društvu u osnovni kapital konverzijom potraživanja i zamjenjivih hartija od vrijednosti u akcije;
- 3) 3) ostvarivanjem prava iz zamjenjivih obveznica i varanata (uslovno povećanje osnovnog kapitala);
- 4) 4) iz sredstava rezervi Banke raspoloživih za te namjene i/ili neraspoređene dobiti Banke (povećanje osnovnog kapitala iz ukupnog Banke) i neraspoređene dobiti Banke;
- 5) 5) sprovođenjem 4) statusnog promjenom.

Formatted: Kern at 10 pt

Formatted: List Paragraph, Numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 0.79" + Indent at: 1.04"

Formatted: List Paragraph, Numbered + Level: 2 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 0.79" + Indent at: 1.04"

Formatted: Kern at 10 pt

Smanjenje osnovnog kapitala, u smislu Zakona o privrednim društvima, Banke može biti sa ili bez prenosa imovine na akcionare.

Smanjenje osnovnog kapitala, u smislu Zakona o privrednim društvima, prenosom imovine na akcionare može biti u formi Akcijski kapital Banke može se smanjiti:

- 1) smanjenja broja akcija, njihovim povlačenjem i poništavanjem akcija; i/ili
- 2) smanjenjavanjem nominalne, odnosno računovodstvene vrijednosti akcija.

Smanjenje osnovnog kapitala, u smislu Zakona o privrednim društvima, bez prenosa imovine na akcionare vrši se pokrivanjem gubitaka Banke ili poništavanjem sopstvenih akcija.

Banka je dužna da utvrdjuje adekvatnost kapitala na bazi regulatornog kapitala kao apsolutnog i koeficijentata adekvatnosti kapitala kao relativnog pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke. Kreditna institucija mora da u svakom trenutku ima iznos regulatornog kapitala, u smislu Zakona o kreditnim institucijama, koji je adekvatan vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Regulatorni kapital Banke predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital Banke predstavlja zbir stavki:

- **redovnog osnovnog kapitala** (CET1) i
- **dodatnog osnovnog kapitala** (AT1),

nakon izvršenih regulatornih usklađivanja i umanjenja za odbitne stavke.

Dopunski kapital (T2) Banke predstavlja zbir instrumenata kapitala i drugih stavki dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke.

Regulatorni kapital Banke ni u jednom trenutku ne smije da bude manji od iznosa minimalnog inicijalnog kapitala koji je zahtijevan u vrijeme izdavanja dozvole za rad Banke.

Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija bliže su određeni elementi redovnog osnovnog, dodatnog osnovnog i dopunskog kapitala, kao i odbitne stavke od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka mora da u svakom trenutku ima iznos kapitala koji je adekvatan vrsti, obimu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Adekvatnost kapitala izražava se preko koeficijenta adekvatnosti ukupnog kapitala, kao odnosa regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izraženog u procentima. Banka izračunava koeficijent regulatornog kapitala na sljedeći način:

1) koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala kao odnos redovnog osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u procentima;

2) koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u procentima;

3) koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala kao odnos regulatornog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku, izražen u procentima. Minimalni koeficijenti adekvatnosti kapitala, koje je Banka dužna da ispunjava, definisani su Zakonom o kreditnim institucijama definisano je koje zahtjeve za kapital Banka mora da ispunjava u svakom momentu.

Formatted: Justified, Space After: 6.85 pt

Formatted: Justified, Space After: 6.85 pt, Line spacing: Multiple 1.15 li

Banka ne može, bez prethodnog odobrenja Centralne banke, da:

- 1) prije donošenja formalne odluke kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit ili gubitak, uključuje dobit tekuće godine ostvarene tokom poslovne godine ili dobit tekuće godine ostvarene na kraju poslovne godine u redovni osnovni kapital;
- 2) raspoređuje instrumente kapitala u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital i dopunski kapital Banke;
- 3) raspoređuje u redovni osnovni kapital, dodatni osnovni kapital ili dopunski kapital instrumente kapitala u vezi sa kojim Banka ima diskreciono pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenta regulatornog kapitala;
- 4) prilikom izračunavanja regulatornog kapitala koristi konzervativnu procjenu osnovne izloženosti Banke prema instrumentima kapitala koji su uključeni u indekse;
- 5) Smanjuje instrumente redovnog osnovnog, dopunskog ili dodatnog kapitala, i
- 6) koristi interne pristupe za izračunavanje kapitalnih zahtjeva.

Član 18

Banka za potrebe upravljanja kapitalom usvaja strateški plan kapitala koji jednom godišnje revidira.

Banka planira potrebe za kapitalom na način koji obezbeđuje pokriće svih očekivanih i neočekivanih gubitaka i potencijalnih gubitaka izračunatih na bazi posebno dizajniranih stresnih scenarija u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima i aktima Banke.

b) Utvrđivanje dobiti i pokriće gubitaka

Član 19

Banka utvrđuje prihode, rashode i dobit Banke u skladu sa zakonom i propisima donesenim na osnovu zakona i u skladu sa odredbama ovog Statuta.

Član 20

Razliku prihoda i rashoda po godišnjem računu, nakon utvrđivanja i izmirivanja obaveza po osnovu zakona, poreza i doprinosa, Banka u bilansu uspjeha iskazuje kao dobit.

Dobit iz stava 1 ovog člana odlukom Skupštine akcionara raspoređuje se na:

- rezerve Banke;
- dividende, srazmjerno ulozenim sredstvima;
- ostale namjene u skladu sa zakonom i drugim propisima.

Član 21

Ukoliko Banka ispunjava zahtjev za kombinovani bafer, ne smije da vrši raspodjelu dobiti u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom ako bi ta raspodjela dovela do smanjenja redovnog osnovnog kapitala ispod nivoa potrebnog za ispunjavanje zahtjeva za kombinovani bafer.

Raspodjelom u vezi sa redovnim osnovnim kapitalom, u smislu prethodnog stava, smatra se:

- 1) isplata dividendi u gotovini;
- 2) raspodjela potpuno ili djelimično plaćenih bonus akcija ili drugih instrumenata kapitala koji se uključuju u redovni osnovni kapital Banke;
- 3) otkup ili kupovina sopstvenih akcija ili drugih instrumenata kapitala Banke koji se uključuju u redovni osnovni kapital Banke;
- 4) otplate iznosa uplaćenih u vezi sa instrumentima kapitala koji se uključuju u redovni osnovni kapital Banke;
- 5) raspodjela na teret računa emisije premije, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina, akumulirane ostale neraspoređene dobiti i ostalih rezervi.

Dividenda se neće isplaćivati ako su ispunjeni uslovi koji, u skladu sa zakonom, predstavljaju osnov zabrane isplate ili ukoliko Centralna banka zabrani ili ograničiti isplatu dividendi.

U skladu sa zakonom, Banka ne smije da isplaćuje akontaciju dobiti ili dividende, dobit ili dividendu, ili da vrši isplate po osnovu učešća Upravnog odbora, Nadzornog odbora i zaposlenih u dobiti Banke, ako:

- 1) je regulatorni kapital Banke manji od inicijalnog kapitala;
- 2) Banka na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obaveze ili ako Banka zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla da izmiruje dospjele obaveze;
- 3) je Centralna banka naložila Banci da otkloni slabosti i propuste vezane za iskazivanje aktivnih i pasivnih bilansnih i vanbilansnih stavki, a čije bi tačno iskazivanje uticalo na iskazani poslovni rezultat u iskazu o ukupnom rezultatu Banke;

- 4) Centralna banka rješenjem naloži takvu mjeru zbog propusta u upravljanju rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Banka je dužna da o odluci o raspodjeli dividendi obavijesti akcionare kojima se dividenda isplaćuje u roku od 15 dana od dana donošenja te odluke. Banka je dužna da akcionare kojima se isplaćuje dividenda obavijesti o isplati neposredno prije ili nakon izvršene isplate.

Član 22

Ako prihodi Banke po godišnjem računu nijesu dovoljni da pokriju rashode i druge zakonske obaveze, Banka u bilansu uspjeha iskazuje gubitak u poslovanju.

Iskazani gubitak u poslovanju Banka pokriva iz sredstava rezervi i neraspoređene dobiti, a ako ta sredstva nijesu dovoljna, pokriće gubitka se vrši smanjenjem kapitala, na način propisan zakonom i propisima Centralne banke.

V KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Član 23

Bankom upravljaju akcionari zavisno od visine njihovog akcijskog kapitala, u skladu s zakonom i ovim Statutom.

Član 24

Organi Banke su:

- a) Skupština akcionara,
- b) Nadzorni odbor
- c) Upravni odbor.

a) Skupština akcionara

Član 25

Skupštinu akcionara čine svi akcionari Banke.

Pravo upravljanja i glasanja na Skupštini akcionara imaju akcionari koji posjeduju akcije sa pravom upravljanja.

Predsjednik Upravnog odbora i Generalni sekretar, obavezno prisustvuju sjednicama Skupštine akcionara, osim ako su spriječeni iz opravdanih razloga.

Akcionari Banke sa pravom upravljanja imaju pravo glasa u Skupštini akcionara zavisno od broja akcija Banke sa pravom upravljanja koje posjeduju, s tim što jedna akcija daje pravo na jedan glas.

Skupština akcionara može se održavati korišćenjem elektronskih oblika komunikacija, a akcionari imaju pravo na elektronsko glasanje, informisanje i uvid u dokumentaciju. Odluke se objavljuju na internet stranici Banke.

Skupština akcionara može se održati bez fizičkog prisustva akcionara, odnosno njihovih punomoćnika u mjestu održavanja sjednice (virtuelna sjednica).

Član 26

Skupština akcionara:

- 1) donosi i vrši izmjene i dopune Statuta i njegove izmjene i dopune;
- 2) usvaja godišnje finansijske iskaze i izvještaj o poslovanju Banke i izvještaj nezavisnog spoljnog revizora;
- 3) bira i razrješava društvo za reviziju (spoljni revizor);
- 4) bira i razrješava članove Nadzornog odbora Banke;
- 5) usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti koje članovi Nadzornog odbora moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;
- 6) odlučuje o primanjima članovima Nadzornog odbora;
- 7) odlučuje o raspodjeli dobiti;
- 8) donosi odluku o sticanju odnosno raspolaganju imovinom velike vrijednosti, tj. imovinom čija nabavna i/ili prodajna i/ili tržišna vrijednost u trenutku donošenja odluke o sticanju, odnosno raspolaganju imovinom predstavlja 20% ili više od neto vrijednosti imovine Banke, Banke, odnosno 20% ili više od neto vrijednosti njene imovine (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost veća od 20% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke;
- 9) odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke uključujući i odlučivanje o emitovanju prenosivih hartija od vrijednosti;
- 10) donosi odluku o emisiji obveznica, odnosno zamjenjivih obveznica ili drugih zamjenjivih hartija od vrijednosti
- 11) ograničava ili ukida prioritarno pravo akcionara da upišu akcije ili steknu zamjenjive obveznice, uz saglasnost dvotrećinske većine glasova akcionara na koje se ta odluka odnosi;
- 12) donosi odluku o samostalnom ili zajedničkom osnivanju drugog društva ili odluku kojom ovlašćuje organe upravljanja u Banci da donesu odluku o samostalnom ili zajedničkom osnivanju jednog, više ili neodređenog broja društava;
- 10) odlučuje o restrukturiranju i prestanku rada Banke;
- 11) donosi odluku o povlačenju jedne ili više klasa akcija sa regulisanog tržišta, odnosno multilateralne trgovačke platforme u smislu zakona kojim se uređuje tržište kapitala
- 12) donosi poslovnik o radu Skupštine akcionara;
- 13) donosi odluku o ispunjenosti uslova kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora;
- 14) raspravlja i glasa o izvještaju o naknadama koje je Banka isplatila ili se obavezala da isplati svakom sadašnjem i bivšem članu organa upravljanja u poslovnoj godini koja prethodi godini u kojoj se sačinjava, u okviru posebne tačke dnevnog reda na redovnoj godišnjoj sjednici;
- 14) .
- 15) razmatra pitanja za koja Nadzorni odbor da prijedlog o neophodnosti razmatranja;
- 16) donosi odluku o davanju poklona vrijednosti preko 500.000 EUR u humanitarne, naučne, kulturne, obrazovne ili druge slične svrhe iz sredstava Banke, ako je to opravdano, odnosno usvaja izvještaj o poklonima datim u prethodnoj poslovnoj godini za poklone vrijednosti ispod 500.000 EUR, u skladu sa važećim internim aktima Banke.
- 17) odlučuje o drugim pitanjima utvrđenim zakonom i Statutom Banke.
- 18) Skupština akcionara može da odlučuje i o pitanjima koja su u nadležnosti odbora Nadzornog i Upravnog odbora, na zahtjev tih organa.

Formatted: Not Highlight

Formatted: Kern at 10 pt

Formatted: Kern at 10 pt

Formatted: Kern at 10 pt

Formatted: Kern at 10 pt

Član 27

Skupština akcionara odlučuje na sjednicama javnim glasanjem.

Akcionari Banke javno glasaju podizanjem ruke i/ili elektronskim putem.

Član 28

Skupština akcionara može odlučivati tajnim glasanjem o pojedinim pitanjima kada to zahtijevaju akcionari ili njihovi punomoćnici koji posjeduju najmanje 5% glasačkih prava kao i kada se biraju članovi Nadzornog odbora.

Akcionari Banke tajno glasaju putem glasačkih listića.

Član 29

Skupština akcionara održava se najmanje jedanput godišnje (redovna) naikasnije u roku od šest mjeseci od završetka poslovne godine i saziva u skladu sa zakonom.

Kada to zahtijevaju potrebe i interesi Banke, Skupština akcionara (vanredna) može se održati i više puta godišnje.

Vanredna Skupština akcionara saziva se na pisani zahtjev akcionara koji posjeduju akcije koje čine najmanje 5% osnovnog kapitala Banke i 5% glasačkih prava u okviru svoje klase, kao i revizora Banke, kao i na predlog Nadzornog odbora Banke ili akcionara da se mijenja akcijski kapital, mijenja član Nadzornog odbora prije isteka mandata i u drugim slučajevima utvrđenim zakonom i ovim Statutom.

Nadzorni odbor dužan je da sazove vanrednu skupštinu akcionara na zahtjev 95% akcionara sa pravom glasa.

Član 30

Sjednicu skupštine akcionara može sazvati i Nadzorni odbor Banke.

Sazivanje Skupštine akcionara, na osnovu odluke Nadzornog odbora, vrši se objavljivanjem poziva, koji sadrži datum slanja poziva, podatke o mjestu, datumu i vremenu održavanja sjednice, predlog dnevnog reda sa naznakom tačaka dnevnog reda kojima se predlaže da Skupština akcionara donese odluku i navođenjem klase ukupnog broja akcija koja o toj odluci glasa i većine koja je potrebna za donošenje te odluke, sa obavještenjem gdje akcionari mogu izvršiti uvid u materijale i predloge odluka koje će se razmatrati na Skupštini akcionara, adresu internet stranice na kojoj će biti dostupne predmetne informacije, kao i način glasanja preko punomoćnika elektronskim putem sa obrascem punomoćja i glasačkog listića, kao i sa obavještenjem gdje akcionari mogu dobiti dodatne informacije o dnevnom redu i materijalima za sjednicu.

Banka obavještenje o sazivanju Skupštine akcionara ~~akcionara~~ dostavlja ~~akcionarima~~ upućuje akcionarima najranije 42, a najkasnije 21 dan prije dana održavanja sjednice, najkasnije 30 dana prije održavanja Skupštine akcionara, objavljivanjem obavještenja o sazivanju skupštine dva puta u najmanje jednom dnevnom štampanom mediju koji se izdaje u Crnoj Gori i na internet stanici Banke. Poziv za sjednicu Skupštine akcionara upućuje se objavljivanjem na internet stranici Banke. Banka materijale za sjednicu Skupštine stavlja na raspolaganje akcionarima istovremeno sa slanjem poziva objavljivanjem na svojoj internet stranici uz omogućavanje preuzimanja tih materijala

Vanredna Skupština akcionara ~~na zahtjev 95% akcionara sa pravom glasa,~~ saziva se u roku od 15 dana osam dana od dana prijema zahtjeva za sazivanje Skupštine akcionara, a održava se u roku od 21 dan od dana donošenja odluke o sazivanju skupštine. Ako Nadzorni odbor, u navedenom roku, ne sazove Skupštinu akcionara, svaki podnosilac zahtjeva može podnijeti predlog nadležnom sudu da, u vanparničnom postupku, naloži održavanje te sjednice akcionari koji su podnijeli zahtjev za sazivanje skupštine imaju pravo da sazovu skupštinu, na teret sredstava Banke, u roku od pet dana od dana isteka



NLB Banka



NLB Banka

Formatted: Right

roka za sazivanje skupštine. Skupština akcionara će se u tom slučaju održati u roku od 15 dana od dana donošenja odluke o sazivanju.

Objavljeno o sazivanju skupštine iz prethodnog stava objaviće se dva puta u najmanje jednom dnevnom štampanom mediju koji se izdaje u Crnoj Gori i na internet stranici Banke, u što kraćem roku, a ne duže od dva dana od dana donošenja odluke o sazivanju.

Vanredna skupština akcionara može biti sazvana bez pridržavanja navedenih rokova, uz uslov da se svi akcionari sa pravom glasa ili njihovi punomoćnici saglase sa tim.

Prisustvo akcionara ili njihovih punomoćnika na Skupštini akcionara dokazuje se potpisivanjem liste prisutnih. Na listi prisutnih iskazuje se i broj glasova akcija koje posjeduju svakog akcionara prisutnog lično ili preko punomoćnika. Listu prisutnih potpisuju predsjedavajući Skupštine akcionara i Generalni sekretar. Generalni sekretar je sekretar sjednice Skupštine akcionara.

Sjednicu Skupštine akcionara otvara predsjednik Upravnog odbora, a u njegovom odsustvu bilo koji drugi član Upravnog odbora. Predsjednik Skupštine akcionara bira se većinom glasova prisutnih akcionara. Predsjednik Skupštine akcionara ne može biti član organa upravljanja. Skupštinom akcionara predsjedava predsjednik Upravnog odbora, ukoliko drugačije ne odluči većina prisutnih ili zastupanih akcionara.

Kvorum Skupštine akcionara čine akcionari koji posjeduju više od polovine od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, a koji su prisutni ili zastupani putem punomoćnika ili su glasali putem glasačkih listića.

Skupština akcionara donosi odluke većinom glasova prisutnih ili zastupanih akcionara, osim ako se po odredbama zakona ili Statuta traži kvalifikovana većina.

Akcionar može imati jednog punomoćnika. Akcionar, odnosno punomoćnik akcionara, može dati punomoćje za učešće i glasanje na sjednici Skupštine akcionara i u elektronskom obliku, pod uslovom da je takvo punomoćje potpisano kvalifikovanim elektronskim potpisom, u skladu sa važećim propisima. Elektronsko punomoćje se dostavlja Banci na adresu za prijeme elektrone pošte najkasnije 3 radna dana prije dana održavanja sjednice Skupštine.

Sjednice Skupštine akcionara mogu da se snimaju. Prilikom sačinjavanja zapisnika može se koristiti tonski zapis sa sjednice Skupštine akcionara.

Formatted: Line spacing: Multiple 1.15 li, Adjust space between Latin and Asian text, Adjust space between Asian text and numbers

Glasanje može biti javno ili tajno. Odluke Skupštine akcionara donose se javnim glasanjem, osim ako se biraju članovi Nadzornog odbora i ako to zahtijevaju akcionari ili njihovi punomoćnici koji posjeduju najmanje 5% glasačkih prava na Skupštini akcionara, kada se tajno glasa i kada je glasanje putem glasačkih listića.

Formatted: Kern at 10 pt

Formatted: Line spacing: single, Don't adjust space between Latin and Asian text, Don't adjust space between Asian text and numbers

Jedna akcija daje prava na jedan glas.

Član 31

Poslovnikom o radu Skupštine akcionara Banke bliže se određuje način rada, sazivanje sjednica, odlučivanje, izrada odluka i njihovo dostavljanje, odnosno objavljivanje i druga pitanja iz djelokruga rada Skupštine akcionara.

b) Nadzorni odbor

Član 32

Nadzorni odbor obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke.

Zaposleni u Banci ne mogu biti članovi Nadzornog odbora. Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Član Nadzornog odbora može biti samo lice koje prilikom izbora i za vrijeme dok vrši funkciju člana Nadzornog odbora:

- 1) ima dobru reputaciju;
- 2) može u Banci djelovati savjesno i pošteno i iskazivati nezavisno mišljenje, odnosno ima sposobnost da samostalno formira objektivne i nezavisne stavove pri odlučivanju i ispunjavanju drugih obaveza iz svoje nadležnosti, uključujući i preispitivanje odluka Upravnog odbora, ako je potrebno;
- 3) ima odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za ispunjavanje njegovih obaveza iz djelokruga rada Nadzornog odbora, i koje zajedno sa ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava uslove iz člana 42 Zakona o kreditnim institucijama;
- 4) može da posveti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti, i
- 5) ispunjava uslove za člana nadzornog odbora iz zakona kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.
- 6) za koje je Centralna banka izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Član 33

Nadzorni odbor Banke sastoji se od 7 (sedam) članova, od kojih su 3 (tri) nezavisni članovi.

Član 34

Mandat članovima Nadzornog odbora traje najduže četiri godine.

Članovima Nadzornog odbora mandat može prestati i prije isteka mandata:

- na lični zahtev,
- razrješenjem od strane Skupštine akcionara,
- oduzimanjem odobrenja od strane Centralne banke Crne Gore,
- u drugim slučajevima propisanim Zakonom.

Broj mandata članova Nadzornog odbora nije ograničen.

Nadzorni odbor za svoj rad odgovara Skupštini akcionara.

Član 35

Svi članovi Nadzornog odbora koji se biraju, biraju se u isto vrijeme, a svaki akcionar ima onoliko glasova koliko ima akcija.

Predsjednika ~~i Zamjenika predsjednika~~ Nadzornog odbora bira Nadzorni odbor iz reda svojih članova, prostom većinom glasova prisutnih članova. Prilikom izbora, član Nadzornog odbora može glasati za sebe.



NLB Banka



NLB Banka

Formatted: Right

Predsjednik Nadzornog odbora treba da bude osoba visokog stepena ličnog integriteta, koja uživa povjerenje članova Nadzornog odbora u pogledu stručnosti, komunikacionih vještina, sposobnosti da predvodi i spaja ljude i koji se ističe svojom nezavisnošću, etičkim i moralnim vrlinama.

Formatted: Left

Član 36

(1) Nadzorni odbor

1) daje saglasnost Upravnom odboru na:

- ciljeve i opštu strategiju Banke;
- poslovnu politiku Banke;
- finansijski plan Banke;
- strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke;
- politike i procedure za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove Upravnog odbora i druga lica odgovorna za vođenje poslova u okviru pojedinih područja poslovanja Banke;
- politiku primanja u Banci;
- akt o internoj reviziji i godišnji plan rada interne revizije;
- plan oporavka;
- odluke o poslovanju sa licima povezanim sa Bankom;

Formatted: English (United States)

2) nadzire:

- postupak sprovođenja i efikasnost i efektivnost sistema upravljanja Bankom;
- sprovođenje poslovne politike Banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika;
- sprovođenje politike primanja u Banci;
- proces objelodanjivanja i komunikacija;
- adekvatnost postupaka i efikasnosti interne revizije;

3) predlaže spoljnog revizora;

4) daje saglasnost na imenovanje internog revizora;

5) usvaja polugodišnje izvještaje interne revizije;

6) donosi i periodično provjerava opšta načela politike primanja u Banci;

7) saziva sjednice Skupštine akcionara, utvrđuje predlog dnevnog reda i predloge odluka za Skupštinu akcionara i kontroliše njihovo sprovođenje;

8) bira i razrješava predsjednika Nadzornog odbora;

9) imenuje i razrješava članove Upravnog odbora uključujući i predsjednika;

10) imenuje i razrješava članove Revizorskog odbora;

11) razmatra godišnji izvještaj o radu Revizorskog odbora;

12) imenuje i razrješava članove Odbora za primanja, Odbora za rizike, Odbora za imenovanja i druge odbore osnovane u cilju pružanja stručne pomoći u vršenju nadzora poslovanja Banke

13) razmatra i zauzima stavove o nalazima iz izvještaja Centralne banke i izvještaja drugih nadzornih organa o izvršenoj kontroli, u roku od 30 dana od dana dostavljanja izvještaja o kontroli;

14) donosi Poslovnik o radu Nadzornog odbora, kao i poslovničke o radu Odbora za primanja, Odbora za rizike, Odbora za imenovanja i Revizorskog odbora;

15) obavlja i druge poslove utvrđene zakonom i statutom Banke.

(2) Izuzetno od stava 1 tačka 1 alineja 9 ovog člana, Nadzorni odbor može svojom poslovnom politikom da definiše iznos i vrstu transakcije sa licima povezanim sa Bankom za koju saglasnost nije potrebna, pri čemu ukupan iznos izloženosti Banke prema jednom povezanom licu po osnovu tih transakcija ne smije biti veći od 1% osnovnog kapitala Banke.

(3) O transakcijama iz stava 2 ovog člana Upravni odbor najmanje jednom kvartalno izvještava Nadzorni odbor.

Član 37

Nadzorni odbor Banke o poslovima iz svog djelokruga odlučuje na sjednicama.

Sjednice Nadzornog odbora održavaju se po potrebi a najmanje jednom u tri mjeseca.

Sjednice Nadzornog odbora mogu se održati i korišćenjem elektronskih oblika komunikacije (telefon, telegraf, telefaks i dr.).

Sjednice Nadzornog odbora saziva predsjednik Odbora, ~~a u njegovoj odsutnosti ili spriječenosti zamjenik predsjednika Odbora.~~

Sjednicu Nadzornog odbora mogu sazvati i drugi članovi Odbora ako se sa tim saglasilo više od polovine članova Odbora.

Nadzorni odbor održava sjednicu ukoliko sjednici prisustvuje više od polovine članova Odbora.

Član 38

Poslovníkom o radu Nadzornog odbora Banke bliže se određuje način rada, sazivanja sjednica, odlučivanja, izrada odluka i njihovo dostavljanje, odnosno objavljivanje i druga pitanja iz djelokruga rada odbora.

Član 39

Nadzorni odbor Banke dužan je da obrazuje sljedeća stalna radna tijela:

- 1) Odbor za imenovanja;
- 2) Odbor za rizike;
- 3) Odbor za primanja.

Odbori iz stava 1 ovog člana imaju po tri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika odbora i biraju se iz redova članova Nadzornog odbora Banke.

Za članove radnih tijela Nadzornog odbora, po pravilu, se imenuju nezavisni članovi Nadzornog odbora.

Svi članovi jednog stalnog radnog tijela Nadzornog odbora ne mogu biti istovremeno i članovi drugog stalnog radnog tijela.

Predsjednik Nadzornog odbora u Banci ne može da bude predsjednik Odbora za rizike.

Predsjednik Odbora za rizike ne može biti predsjednik nekog drugog radnog tijela Nadzornog odbora Banke.

Članovi stalnih radnih tijela Nadzornog odbora moraju pojedinačno i zajedno da posjeduju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost potrebne za obavljanje dužnosti pojedinog radnog tijela.

Odbor za imenovanja**Član 40**

Odbor za imenovanja:

- 1) određuje i predlaže kandidate za izbor članova Nadzornog i Upravnog odbora Banke, ocjenjuje ravnotežu između znanja, vještina, raznovrsnosti u sastavu i iskustva organa upravljanja, priprema opis ovlašćenja i potrebnih kvalifikacija za određenu funkciju i ocjenjuje očekivano potrebno vrijeme za obavljanje te funkcije;
 - 2) utvrđuje ciljanu zastupljenost pola koji nije dovoljno zastupljen u Nadzornom ili Upravnom odboru i priprema politiku o načinu povećavanja broja manje zastupljenog pola u tim organima, kako bi se postigla ciljana zastupljenost;
 - 3) redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje i po potrebi predlaže Nadzornom i Upravnom odboru Banke promjene u strukturi, veličini, sastavu i djelovanju tih organa;
 - 4) redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Nadzornog i Upravnog odbora, kao i tih organa kao cjeline, i o toj procjeni obaveštava organe i lica na koje se ta procjena odnosi;
 - 5) redovno preispituje politike za izbor i imenovanje višeg rukovodstva i po potrebi daje preporuke Upravnom odboru za unaprjeđenje tih politika;
 - 6) kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, vodi računa o izbjegavanju postojanja dominantnog uticaja pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Upravnog i Nadzornog odbora, u cilju zaštite interesa Banke u cjelini, i
 - 7) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.
- (2) Banka je dužna da ciljanu zastupljenost iz stava 1 tačka 2 ovog člana, kao i politiku iz stava 1 tačka 2 ovog člana i njeno sprovođenje, javno objavljuje u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.
- (3) Odbor za imenovanja može da za ostvarivanje svojih dužnosti koristi sve resurse koje smatra adekvatnim, uključujući i korišćenje stručne pomoći lica van Banke na teret Banke.

Odbor za rizike**Član 41**

Odbor za rizike:

- 1) savjetuje i pruža podršku Nadzornom odboru u pogledu praćenja cjelokupne trenutne i buduće strategije upravljanja rizicima i sklonosti Banke ka preuzimanju rizika, uzimajući u obzir sve vrste rizika radi obezbjeđivanja usklađenosti sa poslovnim politikom, strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke;
- 2) preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza prema klijentima uzimani u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika i ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravnom odboru plan za otklanjanje nedostataka;
- 3) nezavisno od poslova Odbora za primanja, sa ciljem uspostavljanja i sprovođenja odgovarajućih politika primanja, preispituje da li su pri određivanju podsticaja predviđenih sistemom primanja uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerovatnoća i očekivani period ostvarivanja dobiti;
- 4) daje preporuke za prilagođavanje strategije upravljanja rizicima koje proizilaze, naročito iz izmjena modela poslovanja Banke, tržišnih kretanja ili preporuka funkcije upravljanja rizicima;
- 5) pruža podršku u nadzoru sprovođenja strategije za upravljanje rizicima, a naročito rizikom likvidnosti, tržišnim rizikom, kreditnim rizikom i operativnim rizikom, radi njihove procjene u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima;
- 6) daje savjete u vezi sa izborom eksternih stručnjaka koje nadzorni odbor namjerava da angažuje

- 7) analizira niz mogućih scenarija, uključujući testiranje otpornosti na stres, kako bi procijenio kakav će efekat taj scenario imati na rizični profil Banke;
- 8) analizira preporuke interne revizije i spoljnog revizora i prati sprovođenje preduzetih mjera;
- 9) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa zakonom.

Članovi Odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti mogli da razumiju i prate realizaciju strategije rizika i sklonost Banke ka preuzimanju rizika.

Banka je dužna da obezbijedi da članovi Odbora za rizike imaju odgovarajući pristup informacijama o rizičnom profilu Banke i, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima eksternih stručnjaka.

Odbor za primanja

Član 42

- (1) Banka je dužna da uspostavi Odbor za primanja na način koji omogućava donošenje stručne i nezavisne procjene politika primanja i praksi u vezi sa primanjima u Banci i podsticajima za upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.
- (2) Odbor za primanja:
 - 1) priprema odluke Nadzornog odbora u vezi sa primanjima zaposlenih, uključujući odluke koje imaju uticaj na izloženost Banke rizicima i na upravljanje rizicima,
 - 2) pruža podršku i daje savjete Nadzornom odboru u vezi sa politikom primanja, praksom i procesima koji se odnose na primanja;
 - 3) provjerava da li je postojeća politika primanja adekvatna i, ako je potrebno, daje predloge za promjenu tih politika sa predlogom plana za otklanjanje utvrđenih nedostataka;
 - 4) predlaže eksterne stručnjake za primanja koje Nadzorni odbor namjerava da angažuje za savjete ili podršku;
 - 5) obezbjeđuje akcionarima informacije o politikama i praksama primanja, a naročito o predloženom većem maksimalnom odnosu varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja;
 - 6) procjenjuje mehanizme i sisteme usvojene radi obezbjeđivanja da politika primanja pravilno uzima u obzir rizični profil i strukturu kapitala, da je ukupna politika primanja usklađena sa opštom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i dugoročnim interesima Banke i da promoviše zdravo i efikasno upravljanje rizicima;
 - 7) procjenjuje ostvarivanje ciljeva politike primanja i potrebe naknadnog prilagođavanja, uključujući primjenu malusa i povraćaja primanja;
 - 8) analizira moguća scenarija u cilju utvrđivanja uticaja eksternih i internih događaja na politike i prakse primanja;
 - 9) testira kriterijume za dodjelu varijabilnih primanja prije njihovog utvrđivanja i dodjele;
 - 10) obavlja druge poslove utvrđene propisima.
- (3) Odbor za primanja je dužan da pri obavljanju poslova iz svoje nadležnosti uzme u obzir dugoročne interese akcionara, investitora i ostalih zainteresovanih strana u Banci, kao i javni interes.

Revizorski odbor

Član 43

Stalno tijelo Nadzornog odbora je Revizorski odbor.

Sastav i nadležnost tijela iz prethodnog stava utvrđeni su zakonom kojim se uređuje revizija, ovim Statutom i Poslovnikom o radu ovog Odbora.

Član 44

Revizorski odbor čine najmanje tri člana, ~~od kojih najmanje jedan mora imati znanje iz oblasti računovodstva i revizije i ne smije biti zaposleni, akcionar ili član organa upravljanja u Banci.~~

Većina članova Revizorskog odbora mora da ima najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti računovodstva, odnosno revizije, a najmanje jedan član mora da ima najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti u kojoj Banka posluje.

Član Revizorskog odbora ne smije da bude zaposleni, akcionar, vlasnik udjela u Banci.

Većina članova Revizorskog odbora mora da bude nezavisna u odnosu na Banku, odnosno da nema poslovni, finansijski, porodični ili drugi bliski odnos sa tim licem, njegovim većinskim akcionarom ili upravom.

Članovi revizorskog odbora mogu se izabrati iz reda ~~neizvršnih~~ članova Nadzornog odbora, ali i trećih lica.

Predsjednika Revizorskog odbora imenuje Nadzorni odbor.

Predsjednik Revizorskog odbora mora biti nezavisan u odnosu na Banku i ne može se imenovati, odnosno izabrati iz reda ~~neizvršnih~~ članova Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor posebnom odlukom utvrđuje broj i sastav članova Revizorskog odbora.

Članovi Revizorskog odbora se po pravilu biraju na period ne duži od 4 (četiri) godine i mogu biti ponovo imenovani.

Revizorski odbor:

- 1) nadzire primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja i prati procesprati postupak finansijskog izvještavanja;
- 2) nadgleda proces finansijskog izvještavanja uključujući proces elektronskog izveštavanja, i daje preporuke i predloge za osiguranje njegovog integritetaprati efektivnost interne kontrole Banke i interne revizije;
- 3) prati i daje mišljenje o efektivnosti sistema unutrašnjih kontrola Banke, sistema upravljanja rizicima i unutrašnje revizije u vezi sa finansijskim izvještavanjem, bez ugrožavanja nezavisnosti;
- 4) učestvuje u postupku izbora lica nadležnih za obavljanje funkcije unutrašnje revizije u Banci;
- 5) ispituje ispunjenost uslova za izradu konsolidovanih finansijskih izvještaja Banke;
- 6) prati postupak izbora eksternog revizora i daje preporuke Skupštini akcionara, odnosno osnivačima o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora, podnoseći detaljno obrazloženje preporuke za dva društva za reviziju ili ovlašćene revizore, gde je to primjenljivo;
- 2)7) daje mišljenje o predlogu ugovora sa revizorom društva da li je taj ugovor sačinjen u skladu sa zakonom;
- 3)8) prati zakonsku zakonom propisanu reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza;

Formatted: Right

9) prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, koji obavljaju reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga;

4)10) izvještava Nadzornom odboru o ishodu zakonske revizije, objašnjavajući kako je zakonska revizija doprinijela integritetu finansijskog izvještavanja i razjašnjavajući ulogu revizorske komisije u ovom procesu;

5) daje preporuke Nadzornom odboru o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora;

11) razmatra planove i godišnje izvještaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju.

12) obavlja i druge poslove koje mu povjeri organ upravljanja a koji se odnose na reviziju.

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt, Font color: Dark Gray, Serbian (Latin, Montenegro)

Formatted: Normal1, Line spacing: Multiple 1.15 li, Numbered + Level: 1 + Numbering Style: 1, 2, 3, ... + Start at: 1 + Alignment: Left + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt

Formatted: Indent: First line: 0"

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt

Formatted: No bullets or numbering

Revizorski odbor priprema godišnji plan rada i dostavlja ga Nadzornom odboru.

Revizorski odbor sastavlja i Nadzornom odboru podnosi izvještaje o pitanjima iz svog djelokruga rada najmanje jedanput godišnje.

6)

Član 45

Poslovnikom o radu Revizorskog odbora bliže se određuje način rada, sazivanja sjednica, odlučivanja, izrada odluka i njihovo dostavljanje i druga pitanja iz njegovog djelokruga rada.

c) Upravni odbor

Član 46

Upravni odbor Banke mora imati neparan broj članova, a najmanje tri, koji se imenuju na period koji ne može biti duži od četiri godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan. Broj mandata nije ograničen.

Jedan od članova Upravnog odbora mora biti imenovan za Predsjednika Upravnog odbora.

Članovi Upravnog odbora moraju biti u radnom odnosu u Banci, sa punim radnim vremenom i moraju voditi poslove Banke sa teritorije Crne Gore.

Najmanje jedan član Upravnog odbora mora poznavati službeni jezik u Crnoj Gori.

Članovi Upravnog odbora vode poslove i zastupaju Banku zajedno.

Pri preduzimanju pravnih radnji u ime i za račun Banke, potrebno je obezbjediti potpis najmanje dva člana Upravnog odbora.

Upravni odbor Banke organizuje i vodi poslovanje Banke i vrši nadzor nad radom zaposlenima u Banci na dnevnoj osnovi.

Član 47

Članove Upravnog odbora imenuje Nadzorni odbor Banke na period od 4 (četiri) godine.

Isto lice može biti ponovo birano za predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora Banke.

Član Upravnog odbora Banke može biti samo lice koje prilikom izbora i za vrijeme dok vrši funkciju člana upravnog odbora:

- 1) ima dobru reputaciju;
- 2) može u Banci djelovati savjesno i pošteno i iskazivati nezavisno mišljenje, odnosno ima sposobnost da samostalno formira objektivne i nezavisne stavove pri odlučivanju i ispunjavanju drugih obaveza iz svoje nadležnosti, uključujući i preispitivanje odluka višeg rukovodstva, ako je potrebno;
- 3) ima odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke. Članovi Upravnog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno vođenje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.
- 4) može da posveti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti;
- 5) ispunjava uslove za člana Upravnog odbora iz zakona kojim se uređuje poslovanje privrednih društava.

Upravni odbor Banke je dužan da, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora, donese primjerenu politiku za izbor i procjenu uspunjenosti uslova za primjerenosti za svakog pojedinačnog člana Upravnog odbora Banke, kao i za članove Upravnog odbora zajedno, koju je Banka dužna da sprovodi.

Član 48

Zastupanje, predstavljanje Banke, prenos ovlašćenja, rad Upravnog odbora Banke i područja poslovanja kojima će rukovoditi pojedini član Upravnog odbora, uređuju se internim aktima Banke.

Član 49

Upravni odbor vodi poslove Banke i obezbjeđuje da Banka posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje njeno poslovanje.

Upravni odbor uspostavlja i sprovodi pouzdan sistem upravljanja Bankom u skladu sa zakonom.

Upravni odbor Banke:

- 1) utvrđuje ciljeve i opštu strategije Banke;
- 2) usvaja poslovnu politiku i plan oporavka Banke;
- 3) usvaja i redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, kao i stanje poslovnog ciklusa Banke;
- 4) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole;
- 5) usvaja politiku primanja u Banci i politike i procedure za imenovanje i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove Upravnog odbora i nosioce ključnih funkcija;
- 6) obezbjeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
- 7) obezbjeđuje nadzor višeg rukovodstva i uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne interne odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti i sprečavaju nastanak sukoba interesa;

- 8) utvrđuje unutrašnju organizaciju Banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
- 9) donosi opšte akte Banke, osim akata koje donose drugi organi Banke;
- 10) bira i razrješava više rukovodstvo Banke i druga lica i određuje im zaradu;
- 11) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u Banci;
- 12) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u Banci;
- 13) predlaže dnevni red za sjednice Skupštine akcionara Nadzornom odboru;
- 14) obračunava visinu, odnosno iznos dividendi, određuje dan, postupak i način njihove isplate, u skladu sa odlukama Skupštine akcionara;
- 15) izvršava odluke Skupštine i odluke Nadzornog odbora;
- 16) podnosi Nadzornom odboru tromjesečne izvještaje o tekućem poslovanju Banke;
- 17) samostalno donosi odluku o raspolaganju imovinom Banke (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je knjigovodstvena vrijednost niža od vrijednosti o kojoj odluku donosi Skupština akcionara.
- 18) odmah informiše Nadzorni odbor o donijetim odlukama o raspolaganju imovinom Banke čija je knjigovodstvena vrijednost preko 10% osnovnog kapitala Banke.
- 19) vrši druge poslove i donosi odluke u skladu sa propisima, statutom, odlukama Skupštine akcionara i Nadzornog odbora.

Nadležnosti Upravnog odbora ne mogu se prenijeti na Nadzorni odbor Banke.

Upravni odbor Banke dužan je da obezbijedi realizaciju supervizorskih mjera Centralne banke.

Upravni odbor Banke dužan je da periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, i da ozaključcima obavještava Nadzorni odbor, kao i da preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

Član 50

(1) Upravni odbor Banke dužan je da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor Banke ako:

- 1) je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke;
- 2) su se stekli uslovi za oduzimanje dozvole za rad ili odobrenja za pružanje pojedine usluge;
- 3) se finansijsko stanje Banke promijenilo tako da neki od pokazatelja adekvatnosti kapitala padne ispod navedenog nivoa:
 - koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
 - koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 6%;
 - koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%.
- 4) Banka prekorači dozvoljenu izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući prekoračenja zbog smanjenja regulatornog kapitala, ili drugih okolnosti na koje nije mogla uticati;
- 5) su donesene mjere Centralne banke ili drugih organa u postupku supervizije Banke ili nadzora.

(2) Član Upravnog odbora Banke, dužan je da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor Banke o:

- 1) njegovom izboru ili opozivu u organe upravljanja u drugom pravnom licu, i
- 2) pravnim poslovima na osnovu kojih je taj član Upravnog odbora ili neko od članova njegove uže porodice direktno ili indirektno stekao akcije u pravnom licu, na osnovu kojih je samostalno ili zajedno sa članovima svoje uže porodice stekao kvalifikovano učešće u tom drugom pravnom licu, ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća.

Član 51

Član Upravnog odbora Banke mandat prestaje i prije isteka vremena na koje je imenovan:

- na lični zahtev,
- razrješenjem od strane Nadzornog odbora,
- oduzimanjem odobrenja od strane Centralne banke Crne Gore,
- u drugim slučajevima propisanim Zakonom.

Kada Upravni odbor, zbog prestanka funkcije člana Upravnog odbora prije isteka mandata, ili drugih razloga ne može da ostvaruje svoju funkciju, Nadzorni odbor Banke može bez prethodnog odobrenja Centralne banke iz reda svojih članova da imenuje zamjenika člana Upravnog odbora, i to najviše na rok od tri mjeseca.

Član 52

Članovi Upravnog odbora Banke mogu ovlastiti i druga lica da po određenim poslovima i postupcima pred sudom i drugim organima predstavljaju i zastupaju Banku, s tim što se u punomoćju određuje obim i sadržina odnosnih ovlaštenja.

Član 53

Upravni odbor Banke dužan je da usvoji i sprovodi adekvatne politike za izbor i procjenu primjerenosti nosilaca ključnih funkcija.

Ako Banka procijeni da nosilac ključne funkcije u Banci ne ispunjava uslov primjerenosti, dužna je da preduzme odgovarajuće mjere kojima se obezbjeđuje primjerenost nosilaca ključnih funkcija.

Član 54

Banka ima Generalnog sekretara, odnosno Sekretara u smislu Zakona o privrednim društvima, kojeg imenuje Nadzorni odbor,

Prilikom imenovanja, utvrđuje mu se visina zarade,

Imenuje se na period koji ne može biti duži od četiri godine i može biti ponovo imenovan,

Poslovi koje obavlja su propisani Katalogom radnih mjesta.

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font: 10 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Indent: Left: 0", First line: 0"

Formatted: Font color: Auto

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font color: Auto

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font: (Default) Arial, 10 pt, Font color: Auto, Not Highlight

Formatted: Font color: Auto

Formatted: Font: 10 pt, Font color: Auto

Formatted: Font: 10 pt, Font color: Auto

Član 55

Banka uspostavlja sljedeće kontrolne funkcije:

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

Upravni odbor Banke je dužan da, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora, donese interni akt za svaku kontrolnu funkciju u skladu sa Zakonom.

Banka uspostavlja trajne i efikasne kontrolne funkcije sa odgovarajućim ovlaštenjima koja su nezavisna od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje kontrolne funkcije prate i nadziru, srazmjerno veličini, vrsti, obimu i složenosti poslova u skladu sa svojim rizičnim profilom i tako da se izbjegava sukob interesa, te organizuje kontrolne funkcije tako da pokrije sve značajne rizike kojima je ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Lice odgovorno za rad pojedine kontrolne funkcije je dužno da direktno izvještava Nadzorni i Upravni odbor, Revizorski odbor i/ili drugi odgovarajući odbor koji je osnovan od strane Nadzornog odbora, i mora mu biti omogućeno da najmanje jednom godišnje učestvuje u radu sjednica ovih organa i tijela kada se raspravlja o izvještaju tog lica.

Lice odgovorno za rad pojedine kontrolne funkcije koje tokom obavljanja svojih poslova utvrdi nezakonitost u poslovanju ili kršenje pravila o upravljanju rizicima, odnosno razvoj rizika kojim se ugrožava likvidnost, solventnost ili sigurnost poslovanja Banke, dužno je da o tome bez odlaganja obavijesti Upravni i Nadzorni odbor i Centralnu banku.

Član 565

Banka je dužna da uspostavi, održava i unaprjeđuje efikasan sistem internih kontrola, koji odgovara njenoj veličini i stepenu složenosti njenog poslovanja i koji, kao minimum, obuhvata:

- 1) odgovarajuću organizacionu strukturu;
- 2) organizacionu kulturu;
- 3) uspostavljanje kontrolnih funkcija;
- 4) adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti;
- 5) adekvatne interne kontrole koje su integrisane u poslovne procese i aktivnosti Banke, i
- 6) adekvatne administrativne i računovodstvene postupke.

Sistem internih kontrola predstavlja skup procesa i postupaka koji su uspostavljeni za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje efikasnosti i efektivnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, kao i usklađenosti sa propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, u cilju obezbjeđivanja stabilnosti poslovanja Banke.

Član 576

Banka organizuje funkciju interne revizije kao poseban dio, funkcionalno i organizaciono nezavisan od aktivnosti koje su predmet interne revizije i drugih organizacionih djelova Banke.

U Banci se u skladu sa propisima Centralne banke organizuje kvalitetno funkcionisanje interne revizije, kao skup aktivnosti kojima se obezbjeđuje adekvatnost, efikasnost i uspješnost sistema interne kontrole Banke i unaprjeđenje ukupnog poslovanja.

Interna revizija je nezavisno, objektivno uvjeravanje i konsultantska aktivnost sa ciljem dodavanja vrijednosti i unaprjeđenja poslovanja Banke.

Interna revizija pomaže Banci u ispunjavanju ciljeva uvodeći sistematičan, disciplinovan pristup ocjenjivanju i unaprjeđenju efektivnosti procesa upravljanja rizicima, kontrole i korporativnog upravljanja.

Interna revizija djeluje na bazi ocjene rizika po područjima poslovanja.

Glavni revizor je u obavezi da jednom godišnje dostavi i izvještava Skupštinu akcionara Banke o radu Interne revizije u izvještajnoj godini.

Upravni odbor je obavezan da obezbijedi realizaciju preporuka interne revizije usvojenih od strane Nadzornog odbora koji jača njenu nezavisnost unutar Banke.

Član 587

Nadzor nad funkcionisanjem interne revizije vrši Revizorski odbor, koji periodično razmatra nalaze interne revizije, njeno funkcionisanje, kao i ostvarivanje plana interne revizije i o tome obavještava Nadzorni odbor Banke.

Član 598

Opšti akt kojim se definišu ciljevi, strategija i obuhvatnost interne revizije, kao i ovlašćenje odgovornog lica koje vrši internu reviziju, donosi Nadzorni odbor Banke.

Funkciju interne revizije vrši Sektor interne revizije, kojim rukovodi glavni revizor i kojeg imenuje Upravni odbor uz saglasnost Nadzornog odbora Banke.

VI UPRAVLJANJE RIZICIMA

Član ~~60~~59

Banka je dužna da, u skladu sa zakonom, propisima Centralne banke i dobrim praksama za upravljanje rizicima u bankama, kontinuirano upravlja svim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju, čime se obezbeđuje:

- 1) Identifikacija rizika koji proizilaze iz postojećih, kao i rizika koji mogu proizaći iz novih poslovnih proizvoda ili aktivnosti;
- 2) Mjerenje rizika kroz uspostavljanje mehanizama i procedura za tačnu i blagovremenu procjenu rizika;
- 3) Praćenje i analiziranje rizika;
- 4) Kontrolisanje rizika, limitiranjem i minimiziranjem rizika.

Upravljanje rizicima je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, praćenje i kontrolisanje rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Banka je dužna da upravljanjem rizicima iz stava 1 ovog člana obuhvati sve rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike povezane sa makroekonomskim okruženjem u kojem Banka posluje s obzirom na stanje poslovnog ciklusa, a naročito:

- 1) kreditni rizik;
- 2) rizik druge ugovorne strane;
- 3) rezidualni rizik;
- 4) rizik koncentracije;
- 5) riziksekjuritizacije;
- 6) tržišni rizik;
- 7) rizik kamatne stope koji proizilazi iz knjige pozicija kojima se ne trguje;
- 8) operativni rizik;
- 9) rizik likvidnosti;
- 10) rizik prekomjernog finansijskog leveridža.

Banka će obezbijediti adekvatne resurse za upravljanje svim značajnim rizicima, uključujući i odgovarajući broj zaposlenih sa potrebnim stručnim znanjem i iskustvom u upravljanju rizicima, kao i za poslove vrednovanja imovine, korišćenja eksternih kreditnih rejtinga i internih modela za te rizike.

Banka u cilju dosljedne primjene strategija i politika upravljanja rizicima, utvrđuje i dosljedno primjenjuje odgovarajuće administrativne, računovodstvene i druge postupke za efikasan sistem unutrašnjih kontrola, a naročito za:

- 1) izračunavanje i preispitivanje iznosa kapitalnih zahtjeva za te rizike, i
- 2) utvrđivanje i praćenje velikih izloženosti, promjena u velikim izloženostima i provjeravanje usklađenosti velikih izloženosti sa politikama Banke u odnosu na tu vrstu izloženosti.

Banka će uspostaviti odgovarajući sistem izvještavanja o rizicima prema Upravnom i Nadzornom odboru, koji obuhvata sve značajne rizike i politike upravljanja rizicima kao i njihove promjene.

Član ~~61~~0

Sistem za upravljanje rizicima, obuhvata:

- 1) Definisanu odgovarajuću strategiju za upravljanje rizicima;
- 2) Usvojene politike i razvijene procese za upravljanje rizicima;
- 3) Jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti za upravljanje rizicima;
- 4) Efikasan i pouzdan sistem informacione tehnologije;
- 5) Planove za nepredviđene situacije;
- 6) Stresno testiranje.

VII PLAN OPORAVKA, SANACIJA, STEČAJ I LIKVIDACIJA

Član 6~~2~~1

Banka usvaja Plan oporavka, u kojem su utvrđene mjere za poboljšanje finansijske pozicije u slučaju nastanka znatnog pogoršanja finansijskog stanja. Način i obim primjene zahtjeva koji se odnose na izradu planova oporavka Banke propisuje Centralna banka.

Član 6~~3~~2

Postupak sanacije Banke, kao i nadležnosti, sprovode se u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija.

Ciljevi sanacije Banke su:

- 1) obezbjeđivanje kontinuiteta u obavljanju ključnih funkcija Banke;
- 2) izbjegavanje znatnog negativnog uticaja na stabilnost finansijskog sistema, naročito sprečavanje širenja negativnih uticaja na finansijski sistem, uključujući i njihovo širenje na tržišnu infrastrukturu i održavanje tržišne discipline;
- 3) zaštita budžetskih i drugih javnih sredstava, svođenjem na najmanju moguću mjeru korišćenje vanredne javne finansijske pomoći pri sanaciji banaka;
- 4) zaštita deponenata koji imaju garantovane depozite položene u Banci; i
- 5) zaštita novčanih sredstava i druge imovine klijenata.

Postupak stečaja i likvidacije Banke sprovodi se u skladu sa zakonom kojim se uređuje stečaj i likvidacija banaka. Stečajni postupak sprovodi se u slučaju da Centralna banka oduzme dozvolu za rad Banci, a obaveze Banke su veće od njene imovine. Stečajni postupak sprovodi se i na predlog likvidacionog upravnika kada, u toku sprovođenja postupka likvidacije Banke, utvrdi da imovina Banke nije dovoljna da podmiri potraživanja povjerilaca. Postupak likvidacije sprovodi se nad Bankom ukoliko je Centralna banka oduzela dozvolu za rad, a nijesu ispunjeni uslovi za sprovođenje stečajnog postupka.

VIII PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE

Član 6~~4~~3

Upravni odbor Banke može da ovlasti jednog ili više prokurista za zastupanje Banke, odnosno zaključivanje ugovora i preduzimanje pravnih radnji u ime i za račun Banke koje proizilaze iz usluga za koje je Banka dobila odobrenje Centralne banke, ali samo zajedno sa još najmanje jednim članom Upravnog odbora Banke.

Upravni odbor Banke dužan je da pri upisu prokurista u Centralni registar privrednih subjekata upiše i ograničenje prokure.

Banku mogu da predstavljaju i zastupaju:

- Punomoćnici po zaposlenju, u okviru svojih redovnih poslova;
- Druga lica, po posebnom ovlaštenju članova Upravnog odbora.

Punomoćnici po zaposlenju su zaposleni u Banci, koji pravo predstavljanja i zastupanja ostvaruju do nivoa predviđenog posebnim aktima Banke i na osnovu ovlaštenja članova Upravnog odbora.

IX ZAPOSLENI U BANCİ

Član 654

Zaposlenima u Banci smatraju se lica koja su sa Bankom zasnovala radni odnos.

Član 665

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

X POSLOVNA TAJNA

Član 667

Poslovna tajna je podatak, odnosno skup podataka koji nije u cjelosti ili djelimično opšte poznat ili dostupan licima iz krugova koji redovno rade sa tom vrstom podataka, koji imaju ekonomsku vrijednost zato što nijesu opšte poznati i na koje se primjenjuju odgovarajuće mjere zaštite tajnosti na osnovu kojih društvo koje ih zakonito posjeduje obezbjeđuje njihovu tajnost. Poslovnom tajnom smatra se podatak koji nije opštepoznat, niti lako dostupan licima koja u okviru svojih djelatnosti uobičajeno koriste tu vrstu podataka, koji ima tržišnu vrijednost ili bi mogao imati ekonomsku vrijednost ili bi treća lica mogla, korišćenjem ili saopštavanjem tog podatka, ostvariti ekonomsku korist, a u vezi sa kojim Banka primjenjuje odgovarajuće razumne mjere zaštite u cilju očuvanja njegove tajnosti.

Član 687

Poslovnom tajnom smatra se i podatak koji je zakonom, drugim propisom ili aktom Banke određen kao poslovna tajna. Poslovnom tajnom u Banci smatraju se naročito:

- 1) Dokumenta i podaci koji su propisima određeni kao poslovna i druga tajna;
- 2) Dokumenta i podaci koji se od određenih organa ili organizacija saopšte Banci kao povjerljivi;
- 3) Šifre Banke i drugih banaka i pravnih lica koje se saznaju i koje služe u poslovnim odnosima;
- 4) Dokumentacija trećih lica koja imaju poslovni odnos sa Bankom;
- 5) Isprave i podaci koji se odnose na osiguranje i obezbjeđenje sredstava i prostorija Banke i o radu Banke u posebnim uslovima;
- 6) podaci o pojedinačnom stanju depozita klijenata Banke
- 7) podaci o stanju i prometu na pojedinačnim računima klijenata otvorenih u Banci
- 8) podaci o korisnicima kredita i stanju njihovih kredita,
- 9) drugi podaci i informacije o klijentu do kojih je Banka došla na osnovu pružanja usluga klijentu i u obavljanju poslova sa klijentom, ukoliko drugim zakonom nije drugačije uređeno

10) Ostali podaci i isprave koji se opštim ili pojedinačnim aktom Banke proglase kao poslovna tajna.

Klijentom Banke smatra se svako lice koje je zatražilo ili primilo bankarsku i/ili finansijsku uslugu od Banke.

Odavanjem poslovne tajne ne smatra se odavanje podataka u agregatnoj formi iz kojih nije moguće utvrditi lične ili poslovne podatke o klijentu, kao i davanje podataka iz javnih registara.

Poslovnom tajnom se ne smatraju podaci koje Banka dostavlja Novoj Ljubljanskoj banci d.d. Ljubljana za potrebe konsolidacije, odnosno razvoja sistema upravljanja rizicima.

Član 698

Članovi organa Banke, akcionari Banke, zaposleni u Banci, spoljni revizori i druga lica koja zbog prirode poslova koje obavljaju sa Bankom ili za Banku imaju pristup povjerljivim podacima, dužni su da čuvaju podatke i informacije koji predstavljaju poslovnu tajnu i ne smiju ih učiniti dostupnim trećim licima, iskoristiti protiv interesa Banke i njenih klijenata, ili omogućiti trećim licima da ih iskoriste.

Obaveza čuvanja poslovne tajne postoji za lica iz stava 1 ovog člana i nakon prestanka njihovog rada u Banci, odnosno nakon prestanka svojstva akcionara ili članstva u organima Banke, kao i nakon prestanka ugovornog odnosa o obavljanju poslova za Banku.

XI DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA

Član 7069

Pod aktima Banke podrazumijevaju se akta kojima se uređuju odnosi u Banci, njeno poslovanje i organizacija.

Akta Banke mogu biti opšta i pojedinačna.

Osnovni opšti akt Banke je Statut Banke.

Opšta i pojedinačna akta donose organi Banke, na osnovu zakona, drugih propisa, Ugovora o osnivanju Banke i Statuta Banke.

Pored Statuta, opštim aktima Banke smatraju se: politike, strategije, metodologije, poslovници, standardi, pravilnici, uputstva, procedure, protokoli, opšti uslovi poslovanja Banke, kojima se na opšti način uređuju odnosi, poslovanje i organizacija u Banci.

Član 710

Opšta akta Banke stupaju na snagu, po pravilu, danom objavljivanja na internom portalu Banke, a primjenjuju se 8 dana o dana objavljivanja. Izuzetno, kada za to postoje razlozi utvrđeni u postupku donošenja, može se predvidjeti da opšti akt stupa na snagu/primjenjuje se danom donošenja, odnosno danom dobijanja saglasnosti Nadzornog odbora, za akta za koja zakon predviđa saglasnost Nadzornog odbora.

Član 721

Pojedinačna akta donose se u formi odluka i rješenja i njima se uređuju pojedinačna pitanja iz rada Banke.

Pojedinačna akta u Banci donose:

- članovi Upravnog odbora Banke, odnosno lice sa posebnim ovlaštenjima i odgovornostima u okviru svoje nadležnosti i
- organi Banke u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Formatted: Right

Član 732

Izmjene i dopune Statuta se donose po postupku za donošenje Statuta. Nadzorni odbor utvrđuje predlog odluka za izmjene i dopune Statuta i dostavlja iste Skupštini akcionara na usvajanje. Statut se mijenja odlukom Skupštine akcionara koja se donosi dvotrećinskom većinom svih akcija sa pravom glasa.

Ako se izmjenom Statuta predviđa povećanje obaveza akcionara, za donošenje odluke o izmjeni Statuta potrebna je saglasnost svih akcionara čije se obaveze povećavaju.

U slučaju kad je nadležni sud naložio izmjenu Statuta, odluku o izmjeni Statuta donosi Upravni odbor, u roku od 15 dana od dana prijema pravosnažne presude.

Inicijativu za izmjene i dopune Statuta Banke mogu dati Nadzorni odbor Banke i akcionari koji posjeduju najmanje 5% glasačkih prava.

Nadzorni odbor utvrđuje predlog odluka za izmjene i dopune Statuta i dostavlja iste Skupštini na usvajanje. Statut može biti u elektronskom obliku, potpisan elektronskim potpisom u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski potpis.

Statut mora biti potvrđen od strane notara u skladu sa zakonom i registruje se u CRPS.

XII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 743

Ovaj Statut stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja od strane Skupštine akcionara Banke.

Danom početka primjene ovog Statuta, prestaju da važe odredbe Statuta NLB Banke AD Podgorica od 29.09.2025. godine.

PREDSJEDAVAJUĆI

Formatted: Indent: Left: 0"

Priprema i pregled

Potpisnik i funkcija	Razlog potpisa	Datum potpisa	Potpis
Radovan Vujadinović, Generalni sekretar	Priprema		
Dragan Ćorac, Direktor Sektora pravnih poslova	Pregled		