

**PREDLOG IZMENA I DOPUNA
STATUTA KBM BANKE AD KRAGUJEVAC**

Član 1.

U članu 1 posle stava 10 dodaje se nov stav 11 koji glasi:

„Banka je usaglasila Statut sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama objavljenim u Sl. glasniku RS broj 14/2015“

Član 2.

U članu 4 posle stava 1 dodaju se novi stavovi 2 i 3 koji glase:

„Banka od drugih odbora formira Kreditni odbor filijala.

Pored odbora Banka može obrazovati i komisije.“

Član 3.

U članu 6, stav 1, tačka 1 menja se tako da glasi:

„usvaja poslovnu politiku i strategiju banke, kojima se definišu poslovni ciljevi banke za period od najmanje tri godine;“

U članu 6, stav 1, tačka 3 menja se tako da glasi:

„usvaja finansijski izveštaj banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka; „

U članu 6, stav 1, tačka 4 menja se tako da glasi:

„odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine Banke;“

U članu 6, stav 1, tačka 7 se briše.

U članu 6, stav 1, postojeće tačke 8 i 9 postaju tačke 7 i 8.

Član 4.

U članu 12, stav 1, tačka 3 se briše.

Član 5.

U članu 16 menja se stav 2 tako da glasi:

„Članovi upravnog i izvršnog odbora banke odgovorni su da poslovanje banke bude u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i procedurama banke, u skladu s dužnostima i odgovornostima upravnog, odnosno izvršnog odbora utvrđenim ovim zakonom, propisima donetim na osnovu ovog zakona, statutom i unutrašnjim aktima banke.“

U članu 16 posle stava 2 dodaje se nov stav 3 koji glasi:

„Predstavnik Narodne banke Srbije može prisustvovati sednicama upravnog i izvršnog odbora banke, kao i sednicama odbora za praćenje poslovanja banke (odbor za reviziju), kreditnog odbora i odbora za upravljanje aktivom i pasivom i može se obraćati članovima ovih odbora.“

Član 6.

U članu 17 menja se stav 3 tako da glasi:

„Nezavisnim od Banke smatra se lice koje nema direktno ili indirektno vlasništvo ni u Banci, ni kod akcionara Banke, ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka, niti je zaposleno u ovim licima.“

Član 7.

Menja se naslov iznad člana 18 tako da glasi „Imenovanje i razrešenje članova Upravnog odbora“

U članu 18 menja se stav 2 tako da glasi:

„Najmanje tri člana upravnog odbora banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija i za njih se uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana upravnog odbora banke podnosi Narodnoj banci Srbije i dokaz da to lice ima najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da se istaklo kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima. Za ostale članove upravnog odbora, uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje člana upravnog odbora banke podnose se Narodnoj banci Srbije pored dokaza utvrđenih članom 71, stav 3 Zakona o bankama i dokaz da to lice ima najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.“

U članu 18 menja se stav 6 tako da glasi :

„Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru i predsedniku Skupštine. U slučaju ostavke člana Upravnog odbora isti ostaje na funkciji sve do stupanja na snagu Odluke Skupštine banke kojom se razrešava član Upravnog odbora koji je dao ostavku i imenuje nov član Upravnog odbora.“

U članu 18 posle stava 8 dodaje se nov stav 9 koji glasi:

„Banka se obavezuje da će obavestiti Narodnu Banku Srbije o svakoj promenjenoj okolnosti u pogledu ispunjenosti uslova za imenovanje člana Upravnog odbora Banke i Izvršnog odbora Banke.“

Član 8.

Član 19 menja se tako da glasi:

„Upravni odbor banke:

- 1) saziva sednice skupštine banke;
- 2) priprema za skupštinu banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
- 3) usvaja predlog poslovne politike i strategije banke i podnosi ih skupštini banke na usvajanje;
- 4) usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- 5) utvrđuje opšte uslove poslovanja banke, kao i njihove izmene i dopune;
- 6) bira i razrešava predsednika i članove izvršnog odbora banke;
- 7) bira i razrešava članove odbora za praćenje poslovanja banke (odbor za reviziju), kreditnog odbora i odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 8) utvrđuje iznose do kojih izvršni odbor banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju banke preko tih iznosa;
- 9) daje prethodnu saglasnost za izloženost banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala banke;
- 10) nadzire rad izvršnog odbora banke;
- 11) uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
- 12) usvaja program i plan unutrašnje revizije banke i metodologiju njenog rada;
- 13) razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli banke;
- 14) usvaja tromesečne i godišnje izveštaje izvršnog odbora banke o poslovanju banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima, i skupštini banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
- 15) donosi poslovničke o svom radu i radu odbora za praćenje poslovanja banke (odbor za reviziju), kreditnog odbora i odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
- 16) usvaja plan oporavka banke;
- 17) obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima;
- 18) utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih

lica na rukovodećem položaju u banci, na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;

19) usvaja politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci;

20) obavlja druge poslove u skladu sa statutom banke.

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

Član 9.

U članu 20 stav 6 se briše.

U članu 20 postojeći stav 7 postaje stav 6.

Član 10.

U članu 22 posle stava 7 dodaje se nov stav 8 koji glasi:

„Banka se obavezuje da će obezbediti kontinuitet u radu Izvršnog odbora Banke, a u slučaju razrešenja ili ostavke njegovog člana shodno će se primeniti odredbe ovog Statuta koje se odnose na razrešenje i podnošenje ostavke člana Upravnog odbora banke.“

U članu 22 postojeći stav 8 postaje stav 9.

Član 11.

Član 23 menja se tako da glasi:

„Izvršni odbor banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje banke.

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

Izvršni odbor banke:

- 1) izvršava odluke skupštine banke i upravnog odbora banke;
- 2) predlaže upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke;
- 3) sprovodi poslovnu politiku i strategiju banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- 4) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava upravni odbor u vezi s tim aktivnostima;

5) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava upravni odbor banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;

6) odlučuje o plasmanima i zaduživanju banke do iznosa koji utvrdi upravni odbor banke;

7) odlučuje, uz prethodno odobrenje upravnog odbora banke, o svakom povećanju izloženosti banke prema licu povezanom s bankom i o tome obaveštava upravni odbor banke;

8) obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja banke;

9) obaveštava upravni odbor banke o svim postupanjima koja nisu u skladu s propisima i drugim aktima banke;

10) najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja podnosi upravnom odboru banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspeha banke;

11) bez odlaganja obaveštava upravni odbor banke i Narodnu banku Srbije o svakom pogoršanju finansijskog stanja banke ili postojanju opasnosti od takvog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje banke;

12) obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;

13) donosi poslovnik o svom radu;

14) odlučuje o svim pitanjima koja nisu u nadležnosti skupštine i upravnog odbora banke.

Predsednik Izvršnog odbora saziva sednice Izvršnog odbora i predsedava sednicama, organizuje rad Izvršnog odbora i stara se o vođenju zapisnika i arhiviranju odluka.“

Član 12.

U članu 25 na kraju stava 1 briše se tačka i dodaju reči „i Kreditni odbor filijala”

Član 13.

U članu 26 na kraju stava 1 dodaje se nova rečenica koja glasi:

„Članove Odbora za praćenje poslovanja Banke imenuje Upravni odbor Banke na period od 3 godine.“

U članu 26 stav 5, tačka i zapeta na kraju tačke 8) zamenjuju se tačkom na kraju rečenice.

U članu 26 stav 5, tačka 9 se briše.

U članu 26 posle stava 7 dodaje se nov stav 8 koji glasi:“ Odbor za praćenje poslovanja Banke ima kvorum kada sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova. Odbor za praćenje poslovanja Banke donosi odluke većinom glasova prisutnih članova.“

Član 14.

U članu 27 u Odeljku kreditni odbor na kraju stava 1 dodaje se nova rečenica koja glasi:

„Članove i zamenike Kreditnog odbora imenuje Upravni odbor Banke na period od 1 godine.“

U članu 27 u Odeljku kreditni odbor posle stava 4 dodaje se nov stav 5 koji glasi:

Kreditni odbor ima kvorum kada sednici kreditnog odbora prisustvuje većina od ukupnog broja članova. Kreditni odbor donosi Odluke većinom glasova prisutnih članova Kreditnog odbora,

U članu 27 u Odeljku kreditni odbor postojeći stav 5 postaje stav 6.

U članu 27 u odeljku Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na kraju stava 2 dodaje se nova rečenica koja glasi:

„Mandat članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom je 1 godina.“

U članu 27 Statuta u odeljku Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, u stavu 3 tački 8 reči „rizikom ulaganja u pravna i druga pravna lica i osnovna sredstva“ zamenjuju rečima „rizikom ulaganja banke u druga pravna lica kao i u osnovna sredstva i investicione nekretnine banke.“

Član 15.

Posle člana 27 dodaje se nov član 27a koji glasi:

„Kreditni odbor filijala formira se Odlukom Izvršnog odbora Banke.

U okviru svojih limita Izvršni odbor svojom Odlukom utvrđuje iznos do kog Kreditni odbor filijala može da donosi Odluke o davanju kredita, izdavanju garancija, avaliranju i akceptiranju menica i davanju drugih oblika jemstva u okviru kreditnog potencijala Banke.

Kreditni odbor filijala odlučuje o kreditnim zahtevima klijenata, donosi odluke o odobravanju svih vrsta dinarskih i deviznih kredita, garancija, akreditiva i drugih oblika jemstva, ne narušavajući izloženost Banke riziku likvidnosti, kreditnom riziku, kamatnom i deviznom riziku, kao i riziku izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Kreditni odbor filijala broji tri (3) člana i 2 zamenika koji se biraju iz reda lica zaposlenih u Banci. Kreditni odbor filijale ima kvorum kada sednici Kreditnog odbora filijale prisustvuje većina od ukupnog broja članova. Kreditni odbor filijale donosi Odluke većinom glasova prisutnih članova Kreditnog odbora filijale.

Izvršni odbor svojom Odlukom imenuje Predsednika, zamenika predsednika, člana Kreditnog odbora filijala, kao i njihove zamenike na period od 1 godine.”

Član 16.

Naziv Odeljka VI koji je glasio : „Način vršenja unutrašnje kontrole i unutrašnje revizije banke“ menja se tako da glasi: „ Sistem unutrašnjih kontrola, funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke i funkcija unutrašnje revizije“

Naslov iznad člana 30 koji je glasio Unutrašnja kontrola menja se tako da glasi „Sistem unutrašnjih kontrola“

U članu 30 menja se stav 1 tako da glasi:

„Banka je dužna da uspostavi i primeni efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od:

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

U članu 30 stav 2 i stav 3 se brišu.

U članu 30 postojeći stav 4 postaje stav 2 .

U članu 30 postojeći stav 5 postaje stav 3 .

Član 17.

U članu 37 stav 1 menja se tako da glasi:

„Predsednik Izvršnog odbora Banke sa potpisom drugog člana Izvršnog odbora može drugom licu izdati pisano punomoćje za obavljanje poslova u ime i za račun Banke.“

Član 18.

Posle člana 37 dodaje se nov član 38 koji glasi:

„Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su lica koja su kao takva označena Pravilnikom o sistematizaciji i drugim aktima banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima dužna su da se pridržavaju ovlašćenja koja su im data kao i da se rukovode najboljim interesom Banke.

Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su:

- predsjednik Izvršnog odbora Banke
- član Izvršnog odbora Banke,
- direktori Službi,
- izvršni direktori Sektora,
- direktori Odeljenja,
- izvršni direktor Sektora prodaje
- direktori Filijala“

Član 19.

Postojeći članovi od 38 do 47 postaju članovi od 39 do 48.

Član 20.

U članu 40 koji postaje član 41 briše se stav 3.

Član 21.

Posle člana 47 koji je postao član 48 dodaje se nov član 49 koji glasi:

„Banka je dužna da vodi poslovne knjige i računovodstvenu evidenciju i da godišnje finansijske izveštaje, koji istinito i objektivno odražavaju njeno poslovanje i finansijsko stanje, priprema sa sadržajem i u obliku koji su utvrđeni zakonom kojim se uređuje računovodstvo, Zakonom o bankama i propisima Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da, radi procene finansijskog stanja banke na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, pripremi i Narodnoj banci Srbije podnese izveštaje koji se odnose na upravljanje bankom, kao i na poslovanje organizacionih struktura, planirane poslovne aktivnosti, likvidnost, solventnost i profitabilnost banke.

Banka je dužna da objavljuje podatke o strategiji i politikama upravljanja rizicima banke, kapitalu banke, adekvatnosti kapitala banke, kao i druge podatke, odnosno informacije, u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Banka nije dužna da objavljuje podatke i informacije koji nisu materijalno značajni, zatim podatke i informacije čije bi objavljivanje u javnosti moglo negativno da utiče na konkurentski položaj te banke na tržištu, kao i podatke i informacije koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu Zakona o bankama.“

Postojeći članovi od 48 do 51 postaju članovi od 50 do 53.

Član 22.

U članu 51 Statuta koji postaje član 53 na kraju člana briše se tačka i dodaju reči:

„ i izmene i dopune Statuta od _____“.

Na osnovu člana 19. Statuta KBM banke AD Kragujevac, Upravni odbor Banke, razmatrajući predlog izmene i dopune Statuta KBM banke ad Kragujevac, na sednici održanoj dana **22. 05. 2015.** godine, doneo je

ODLUKU

1. Utvrđuje se Predlog izmena i dopuna Statuta KBM banke ad Kragujevac, prema tekstu koji je sastavni deo ove Odluke.
2. Predlog izmena i dopuna Statuta dostaviće se Narodnoj banci Srbije na saglasnost.
3. Ovlašćuje se Izvršni odbor Banke da vrši pravno regulativne korekcije Predloga izmena i dopuna Statuta KBM banke ad Kragujevac, u postupku po podnetom Zahtevu KBM Banke ad Kragujevac, Narodnoj banci Srbije za davanje prethodne saglasnosti na Predlog izmena i dopuna Statuta KBM banke ad Kragujevac.
4. Predlaže se Skupštini KBM banke akcionarsko društvo Kragujevac da donese Odluku kojom će usvojiti izmene i dopune Statuta KBM banke akcionarsko društvo Kragujevac, a koja će stupiti na snagu po dobijanju saglasnosti Narodne Banke Srbije na Predlog izmena i dopuna Statuta.
5. Agenciji za privredne registre dostaviće se registraciona prijava za registraciju i objavu na internet strani Registra privrednih subjekta izmenjenog i dopunjenog Statuta KBM Banke ad Kragujevac po stupanju na snagu istog.
6. O sprovedenim izmenama obavestiće se Narodna banka Srbije i drugi nadležni organi.
7. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

O sprovođenju ove Odluke staraće se Služba za pravne i kadrovske poslove.

Odluku dostaviti: Narodnoj Banci Srbije, Skupštini Banke, Službi za pravne i kadrovske poslove, Kabinetu Izvršnog odbora i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući predlog izmene i dopune Statuta KBM banke ad Kragujevac, imajući u vidu da je KBM banka ad Kragujevac u obavezi da do 01. Jula 2015. godine usaglasi Statut i Ugovor o osnivanju sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. glasnik RS broj 14/2015) i Zakonom o platnim uslugama (Sl.glasniku RS br. 139/2014.), Upravni Odbor je doneo Odluku kao u dispozitivu.

**PREDSEDNIK
UPRAVNOG ODBORA BANKE
Jure Hartman**