



**CRNOGORSKA KOMERCIJALNA BANKA AD  
PODGORICA**

**STATUT  
CRNOGORSKE KOMERCIJALNE BANKE AD PODGORICA**

*Podgorica, 26.01.2023. godine*

## Sadržaj

I - OSNOVNE ODREDBE .....	3
II - SJEDIŠTE I STATUSNA OBILJEŽJA BANKE .....	3
III - POSLOVI BANKE .....	4
3.1. Akcijski kapital Banke .....	5
3.2. Politika dividendi.....	6
IV - KORPORATIVNO UPRAVLJANJE .....	6
4.1. Skupština akcionara .....	7
4.2. Nadzorni odbor .....	8
4.2.1. Radna tijela nadzornog odbora.....	10
4.3. Upravni odbor .....	11
4.3.1. Ovlašćenja i odgovornosti članova upravnog odbora .....	14
4.4. Revizorski odbor .....	17
V – POSLOVANJE BANKE: .....	18
5.1. PODRUČJA POSLOVANJA BANKE .....	18
5.1.1. Upravljanje rizicima .....	18
5.1.2. Sistem Internih kontrola i interna revizija.....	20
5.1.2.1. Praćenje usklađenosti poslovanja banke sa propisima (Compliance).....	20
5.1.2.2. Poslovi funkcije kontrole rizika.....	21
5.1.2.3. Interna Revizija.....	22
5.2. Ograničenja u poslovanju Banke.....	22
5.2.1. Bankarska tajna .....	22
5.2.2. Informisanje klijenata.....	23
VI - ORGANIZACIONI DJELOVI BANKE.....	23
VII - RAČUNOVODSTVO, REVIZIJA I IZVJEŠTAVANJE .....	25
7.1. Računovodstvo .....	25
7.2. Spoljna revizija.....	25
7.3. Izvještavanje .....	26
VIII - DOBIT BANKE .....	26
IX- PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE.....	27
9.1. Predsjednik upravnog odbora.....	26
9.2. Prokura.....	27
X - ZAPOSLENI U BANCI .....	27
XI - OPŠTI AKTI BANKE.....	28
XII - ZAVRŠNE ODREDBE.....	29

Na osnovu člana 41 stav 1 tačka 1 Zakona o kreditnim institucijama, člana 114 Zakona o privrednim društvima i člana 16 i člana 18 Statuta Crnogorske komercijalne banke AD Podgorica, Vanredna skupština akcionara Banke održana 26.01.2023. godine godine donosi:

## **STATUT CRNOGORSKE KOMERCIJALNE BANKE AD PODGORICA**

### **I - OSOVNE ODREDBE**

#### **Član 1**

Odredbama ovog Statuta utvrđuju se statusna i druga pitanja od značaja za rad i poslovanje Crnogorske komercijalne banke AD Podgorica (u daljem tekstu: „Banka“), a naročito: korporativno upravljanje, unutrašnja organizacija Banke, područja rizika u poslovanju Banke, podnošenja izvještaja u Banci, ovlašćenja Skupštine, Nadzornog odbora i njegovih stalnih radnih tijela, Upravnog odbora, Revizorskog odbora, predstavljanje i zastupanje Banke i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci.

#### **Član 2**

Banka je akcionarsko društvo sa jednim akcionarom.  
Akcionar ima ovlašćenja Skupštine akcionara Banke i sve odluke donosi u pisanom obliku.  
Akcionar odgovara za obaveze Banke do visine sredstava uložениh u akcijski kapital Banke.

### **II - SJEDIŠTE I STATUSNA OBILJEŽJA BANKE**

#### **Član 3**

Banka posluje pod nazivom:  
Crnogorska komercijalna banka, AD Podgorica.  
U korespondenciji sa stranim partnerima Banka može koristiti i naziv na engleskom jeziku:  
Montenegrin Commercial Bank Share Company, Podgorica, Montenegro  
Skraceni naziv Banke glasi: CKB banka.  
Sjedište Banke je u Podgorici, Bulevar Revolucije 17.  
E-mail adresa Banke je: [info@ckb.me](mailto:info@ckb.me)

#### Član 4

Naziv Banke ističe se na poslovnim prostorijama Banke.  
Organizacioni djelovi Banke posluju pod nazivom Banke uz koji dodaju i naziv svog organizacionog dijela.

#### Član 5

Banka ima zaštitni znak, amblem, koji je sastavljen od likovnog rješenja i stilizovanih štampanih slova iz naziva Banke. Tekst pečata, štambilja i žiga ispisuje se latiničnim, pismom, na crnogorskom jeziku. Pored teksta na crnogorskom jeziku, u određenim slučajevima, može biti ispisan naziv Banke na engleskom jeziku.  
Slova u nazivu Banke i zaštitni znak banke su zaštićeni.

Banka u svom poslovanju upotrebljava logo (grafički znak) sljedećeg izgleda:



#### Član 6

Banka ima pečat, štambilj i žig, koji sadrži naziv i sjedište i amblem Banke.  
Organizacioni djelovi Banke imaju svoje pečate, štambilje i žigove, koji pored firme i sjedišta Banke sadrže i naziv i sjedište organizacionog dijela Banke.

#### Član 7

U pravnom prometu i službenim odnosima sa pravnim i fizičkim licima u zemlji, Banka koristi jedinstveni memorandum. Memorandum Banke u gornjem lijevom uglu sadrži amblem, dok se naziv Banke, kao i drugi podaci koji se odnose na adresu Banke nalaze u donjem lijevom uglu memorandumu.

Memorandum Banke se može prilagoditi tehničkom, odnosno elektronskom sredstvu za korespondenciju u zemlji i inostranstvu, ali uvijek uz korišćenje imena Banke utvrđenog ovim Statutom.

### III - POSLOVI BANKE

#### Član 8

Banka obavlja bankarske poslove shodno Zakonu o kreditnim institucijama.

Pored bankarskih poslova iz prethodnog stava, Banka može da obavlja i sljedeće poslove:

- 1) izdavanje garancija i preuzimanje drugih vanbilansnih obaveza,

- 2) kupovina, prodaja i naplata potraživanja (factoring, forfaiting i dr.),
- 3) izdavanje, obrada i evidentiranje platnih instrumenata,
- 4) platni promet u zemlji i sa inostranstvom, u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet,
- 5) finansijski lizing,
- 6) poslove sa hartijama od vrijednosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuju hartije od vrijednosti,
- 7) trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenta:
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - finansijskim derivatima,
- 8) depo poslovi,
- 9) izrada analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti privrednih društava i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja,
- 10) iznajmljivanje sefova,
- 11) poslove koji su dio bankarskih poslova, pomoćne poslove u odnosu na poslove banke i poslove neposredno povezane sa poslovima Banke, u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Banka obavlja poslove zastupanja u osiguranju, u skladu sa odobrenjem Centralne banke Crne Gore i saglasnošću Agencije za nadzor osiguranja.

Banka može, uz prethodno odobrenje Centralne banke Crne Gore, obavljati i druge poslove, u skladu sa zakonom.

### **3.1. Akcijski kapital Banke**

#### **Član 9**

Zbog potrebe upravljanja kapitalom Banka usvaja plan potreba za kapitalom koji po potrebi može da revidira.

#### **Član 10**

Akcijski kapital Banke iznosi 181.875.220,7923 EUR, a čini ga 355.717 komada redovnih akcija. Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi EUR 511.2919.

#### **Član 11**

Ukupni kapital Banke predstavlja sopstvena sredstva Banke i dijeli se na osnovni i dopunski, u skladu sa pozitivnim propisima.

Akcijski kapital je dio ukupnog osnovnog kapitala Banke odnosno sopstvenih sredstava i njegova nominalna vrijednost i broj akcija utvrđuju se prema podacima upisanim u Centralnom klirinškom depozitarnom društvu.

Banka može uvećati akcijski kapital iz nerespoređene dobiti, rezervi Banke i putem nove emisije akcija, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima, Zakonom o tržištu kapitala i pravilima Komisije za tržište kapitala.

Odluku o uvećanju akcijskog kapitala putem nove emisije akcija donosi Skupština akcionara i to donošenjem odluke o novoj emisiji akcija i odluke o izmjeni i dopuni statuta u kom se mijenja iznos akcijskog kapitala.

Aksijski kapital može se smanjiti na osnovu odluke Skupštine akcionara i u postupku propisanom zakonom. Aksijski kapital Banke ne može se smanjiti ispod iznosa minimalnog kapitala utvrđenog zakonom.

#### **Član 12**

Banka će u svakom momentu održavati nivo koeficijenta solventnosti u skladu sa propisima.

### **3.2. Politika dividendi**

#### **Član 13**

Na kraju poslovne godine Banka će iz ostvarene dobiti akcionaru zaračunavati dividendu u skladu sa odlukom Skupštine.

#### **Član 14**

Banka neće zaračunavati dividendu u sljedećim situacijama:

- ako je koeficijent solventnosti jednak ili manji od propisanog,
- ako je nivo dopunskog kapitala jednak osnovnom,
- ako cijena kapitala na tržištu značajnije raste,
- ako isplata dividende može uzrokovati probleme značajnijeg karaktera u upravljanju likvidnošću,
- i u drugim slučajevima propisanim zakonom.

## **IV - KORPORATIVNO UPRAVLJANJE**

#### **Član 15**

Organi Banke su:

- 1) skupština akcionara;
- 2) nadzorni odbor; i
- 3) upravni odbor;

#### **4.1. Skupština akcionara**

##### **Član 16**

Skupština akcionara Banke:

- 1) donosi i vrši izmjene i dopune statuta Banke;
- 2) usvaja godišnje finansijske iskaze i izvještaj o poslovanju Banke i izvještaj nezavisnog spoljnog revizora;
- 3) bira i razrješava članove nadzornog odbora Banke;
- 4) usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova koje članovi nadzornog odbora moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;
- 5) odlučuje o naknadama članovima nadzornog odbora ;
- 6) donosi odluku o raspolaganju imovinom društva;
- 7) odlučuje o raspodjeli dobiti;
- 8) odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke, uključujući i odlučivanje o emitovanju konvertibilnih obveznica;
- 9) odlučuje o restrukturiranju i prestanku rada Banka;
- 10) odlučuje o drugim pitanjima utvrđenim statutom Banka, u skladu sa zakonom.

##### **Član 17**

Redovna Skupština akcionara se održava jednom godišnje.

Nadzorni odbor saziva redovnu godišnju Skupštinu akcionara.

Nadzorni odbor saziva redovnu sjednicu svojom odlukom u kojoj se utvrđuje predlog dnevnog reda, datum, vrijeme i mjesto održavanja redovne sjednice u skladu sa zakonom, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

##### **Član 18**

Vanredna skupština je svaka skupština, osim redovna godišnja skupština akcionara.

Vanredna skupština akcionara se saziva u slučaju:

1. da nadzorni odbor ili akcionar predlažu da se:
  - a. mijenja djelatnost Banke,
  - b. mijenja akcijski kapital,
  - c. mijenja član nadzornog odbora prije isteka njegovog mandata,
2. ako je potrebno razmotriti ozbiljne gubitke u poslovanju,

3. ako nadzorni odbor smatra da određeno pitanje treba razmotriti na vanrednoj skupštini akcionara,
4. u ostalim slučajevima predviđenim zakonom.

Vanredna sjednica Skupštine može se sazvati pod uslovima i na način predviđen zakonom i ovim Statutom. Na sazivanje vanredne sjednice shodno se primjenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na sazivanje redovne sjednice Skupštine akcionara.

## **4.2. Nadzorni odbor**

### **Član 19**

Bankom upravlja Nadzorni odbor koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke. U Nadzorni odbor mogu biti imenovani strani državljani.

### **Član 20**

Nadzorni odbor se sastoji od najmanje 5 (pet) članova, s tim da najmanje dva člana nadzornog odbora moraju biti lica nezavisna od Banke.

Član Nadzornog odbora Banke može biti samo lice koje ispunjava uslove propisane Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima donešenim radi sprovođenja Zakona.

Za člana Nadzornog odbora može biti birano samo lice koje je prethodno dobilo odobrenje od Centralne banke Crne Gore.

### **Član 21**

Članovi Nadzornog odbora primaju nadoknadu za svoj rad u skladu sa odlukom Skupštine akcionara.

Mandat članovima nadzornog odbora traje četiri (4) godine.

Mandat člana nadzornog odbora prestaje:

- 1) istekom perioda na koji je imenovan;
- 2) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u nadzornom odboru propisane zakonom;
- 3) podnošenjem ostavke;
- 4) razrješenjem od strane Skupštine akcionara.



## **4.2.1 Nadležnosti i odgovornosti nadzornog odbora**

### **Član 22**

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 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;

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) usvaja godišnji plan interne revizije i izvještaje interne revizije;

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

6) saziva sjednice skupštine akcionara, utvrđuje predlog dnevnog reda i predloge odluka za skupštinu akcionara i kontroliše njihovo sprovođenje;

7) bira i razrješava predsjednika nadzornog odbora;

8) imenuje i razrješava članove upravnog odbora uključujući i predsjednika;

9) imenuje i razrješava članove revizorskog odbora;

10) razmatra godišnji izvještaj o radu revizorskog odbora;

11) 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;

12) 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;

13) obavlja i druge poslove utvrđene zakonom, propisima donesenim na osnovu zakona i statutom banke.

### Član 23

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

### Član 24

Nadzorni odbor odlučuje većinom glasova prisutnih članova nadzornog odbora.  
U slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika Nadzornog odbora je odlučujući.

Način rada i druga pitanja u vezi sa radom Nadzornog odbora, bliže se uređuju Poslovnikom o radu Nadzornog odbora.

### Član 25

U slučaju konflikta interesa, član Nadzornog odbora je dužan da obavijesti Nadzorni odbor o tome i nema pravo glasa u odlučivanju o pitanjima u vezi sa kojima postoji konflikt interesa.

#### **4.2.2. Radna tijela Nadzornog odbora**

### Član 26

Nadzorni odbor banke svojom odlukom formira stalna radna tijela i to:

- 1) odbor za imenovanja;
- 2) odbor za rizike, i
- 3) odbor za primanja.

Članovi odbora iz stava 1 ovog člana imenuju se iz redova članova nadzornog odbora Banke. Odbori iz stava 1 ovog člana imaju po tri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika odbora. Svi članovi jednog stalnog radnog tijela nadzornog odbora po pravilu ne mogu biti istovremeno i članovi drugog stalnog radnog tijela.

O radu stalnih radnih tijela nadzornog odbora vodi se zapisnik, koji naročito sadrži dnevni red i zaključke o čemu stalna radna tijela redovno obavještavaju nadzorni odbor.

Sastav i djelokrug rada tijela iz stava 1 ovog člana bliže se uređuje aktima banke u skladu sa zakonom i propisima o poslovanju banke.

#### **4.2.2.1. Odbor za imenovanje**

##### **Član 27**

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 ovlaštenja 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 obavještava 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.

#### **4.2.2.2. Odbor za rizike**

##### **Član 28**

Odbor za rizike:

- 1) savjetuje nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti Banke ka preuzimanju rizika i strategiji i pomaže u nadzoru nad sprovođenjem strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost upravnog i nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju 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, i

4) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.

#### **4.2.2.3. Odbor za primanja**

##### **Član 29**

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, i

2) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.

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.

#### **4.3. Upravni odbor**

##### **Član 30**

Upravni odbor obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje.

Jedan od članova upravnog odbora mora biti imenovan za predsjednika upravnog odbora.

Članove upravnog odbora, uključujući i predsjednika imenuje i razriješava nadzorni odbor.

Za predsjednika i/ili člana upravnog odbora banke može biti imenovano samo lice koje je dobilo odobrenje Centralne banke Crne Gore za obavljanje te funkcije.

### Član 31

Članovi upravnog odbora su zaposleni u Banci sa punim radnim vremenom.

Članovi upravnog odbora su odgovorni za sprovođenje akata Nadzornog odbora, za organizaciju i vođenje poslova i za upravljanje rizicima u područjima poslovanja Banke u kojima rukovode, u skladu sa pravilima struke.

Članovi upravnog odbora imanuju se na period od četiri godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan.

#### **4.3.1. Dužnosti i odgovornosti upravnog odbora**

### Član 32

Upravni odbor ima sedam članova i vodi poslove Banke.

Upravni odbor Banke dužan je da obezbijedi da Banka posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.

Upravni odbor Banke dužan je da uspostavi i sprovodi pouzdan sistem upravljanja Bankom u skladu sa zakonom.

U cilju uspostavljanja i sprovođenja efikasnog i pouzdanog sistema upravljanja, upravni odbor Banke:

- 1) utvrđuje ciljeve i opštu strategije banke;
- 2) usvaja poslovnu politiku banke;
- 3) 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;
- 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 društva, 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 u skladu sa zakonom i statutom banke i određuje im zaradu;
- 11) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u banci;
- 12) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje banke;
- 13) obavlja i druge poslove utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na osnovu zakona.

### **4.3.2. Ovlašćenja i odgovornosti članova upravnog odbora**

#### **Član 33**

Predsjednik upravnog odbora ima ovlašćenja i odgovornosti propisane zakonom i članom 69 Statuta.

#### **Član 34**

Član upravnog odbora nadležan za sektor poslovanja sa fizičkim licima ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) organizuje rad i rukovodi područjem poslovanja Banke koje se bavi upravljanjem rada mreže filijala/poslovnica, prodajom i kanalima prodaje, aktivnostima pružanja usluga fizičkim licima, razvojem proizvoda, digitalnim kanalima prodaje i marketingom,
- b) organizuje i vrši nadzor nad radom direktora direkcija, direktora i rukovodilaca odjeljenja i službi i zaposlenih u sektoru za koji je nadležan/a,
- c) daje preporuke i preuzima mjere za unapređenje rada u svim organizacionim djelovima u okviru Sektora i unapređenje prodaje bančinih proizvoda i nivoa usluga klijentima,
- d) upravlja rizicima kojim je Banka izložena u oblasti kojom rukovodi,
- e) koordinira radom ostalih organizacionih djelova u Banci u vezi sa pružanjem usluga klijentima i vrši nadzor nad radom zaposlenih,
- f) priprema i šalje predloge odluka za Upravni odbor/Nadzorni odbor u skladu sa procedurama rada,
- g) koordinira saradnjom i komunikacijom sa Centralom OTP Grupe,
- h) obavlja i druge poslove koje mu/joj povjeri Predsjednik Upravnog odbora iz svoje nadležnosti.

#### **Član 35**

Član upravnog odbora nadležan za sektor upravljanja rizicima ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) organizuje rad i rukovodi područjem poslovanja Banke koje se bavi odobravanjem kredita pravnim i fizičkim licima, upravljanjem portfoliom kolaterala, monitoringom i kreditnom kontrolom, upravljanjem rizikom, analizom i regulativom,
- b) organizuje i vrši nadzor nad radom direktora direkcija, direktora i rukovodilaca odjeljenja i službi i zaposlenih u sektoru za koji je nadležan/a,

- c) daje preporuke i preuzima mjera za unapređenje rada u svim organizacionim djelovima u okviru Sektora,
- d) koordinira saradnjom i komunikacijom sa Centralom OTP Grupe u oblasti kojom rukovodi,
- e) upravlja rizicima kojima je banka izložena u oblasti kojom rukovodi,
- f) obavlja i druge poslove koje mu/joj povjeri Predsjednik upravnog odbora iz svoje nadležnosti.

### Član 36

Član upravnog odbora nadležan za sektor strategije, finansije i bankarskih operacija ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) organizuje rad i rukovodi područjem poslovanja Banke koje se bavi strateškim planiranjem, kontrolingom, računovodstvom, i ALM poslovima (poslovi upravljanja aktivom i pasivom banke) i bankarskim operacijama,
- b) organizuje i vrši nadzor nad radom direktora direkcija, direktora i rukovodilaca odjeljenja i službi i zaposlenih u sektoru za koji je nadležan/a,
- c) daje preporuke i preuzima mjere za unapređenje rada u svim organizacionim djelovima u okviru Sektora,
- d) koordinira saradnjom i komunikacijom sa Centralnom bankom Crne Gore za pitanja iz nadležnosti sektora kojim rukovodi,
- e) koordinira saradnjom i komunikacijom sa Centralom OTP Grupe u oblasti kojom rukovodi,
- f) upravlja rizicima kojima je banka izložena u oblasti kojom rukovodi,
- g) obavlja i druge poslove koje mu/joj povjeri Predsjednik Upravnog odbora iz svoje nadležnosti.

### Član 37

Član upravnog odbora nadležan za sektor poslovanja sa pravnim licima ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) organizuje rad i rukovodi područjem poslovanja Banke koje se bavi aktivnostima pružanja usluga pravnim licima, pružanjem usluga na globalnim tržištima, kreditnom analizom i komercijalnim faktoringom,
- b) organizuje i vrši nadzor nad radom direktora direkcija, direktora i rukovodilaca odjeljenja i službi i zaposlenih u sektoru za koji je nadležan/a,
- c) daje preporuke i preuzima mjere za unapređenje rada u svim organizacionim djelovima u okviru Sektora,
- d) upravlja rizicima kojim je Banka izložena u oblasti kojom rukovodi,
- e) koordinira saradnjom i komunikacijom sa Centralom OTP Grupe u oblasti kojom rukovodi,
- f) obavlja i druge poslove koje mu/joj povjeri Predsjednik Upravnog odbora iz svoje nadležnosti.

### Član 38

Član upravnog odbora nadležan za sektor IT-a ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) organizuje rad i rukovodi područjem poslovanja Banke koje se bavi IT razvojem, IT operacijama i digitalnom transformacijom,
- b) organizuje i vrši nadzor nad radom direktora direkcija, direktora i rukovodilaca odjeljenja i službi i zaposlenih u sektoru za koji je nadležan/a,
- c) daje preporuke i preduzima mjere za unapređenje rada u svim organizacionim djelovima u okviru Sektora,
- d) koordinira saradnjom i komunikacijom sa Centralom OTP Grupe u oblasti kojom rukovodi,
- e) upravlja rizicima kojima je banka izložena u oblasti kojom rukovodi,
- f) obavlja i druge poslove koje mu/joj povjeri Predsjednik upravnog odbora iz svoje nadležnosti.

### Član 39

Član upravnog odbora nadležan za sektor korporativnog upravljanja i bezbjednost banke ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) organizuje rad i rukovodi područjem poslovanja Banke u čijoj su nadležnosti pravni poslovi, korporativni sekretarijat, bezbjednost banke, kao i centralna nabavka i logistika;
- b) organizuje i vrši nadzor nad radom direktora direkcija, direktora i rukovodilaca odjeljenja i službi i zaposlenih u sektoru za koji je nadležan/a,
- c) daje preporuke i preduzima mjere za unapređenje rada u svim organizacionim dijelovima unutar Sektora,
- d) upravlja rizicima kojima je Banka izložena u oblasti kojom rukovodi,
- e) priprema i dostavlja prijedloge odluka Upravnom odboru/Nadzornom odboru u skladu sa procedurama rada,
- f) koordinira saradnju i komunikaciju sa centralom OTP grupe,
- g) obavlja druge poslove koje mu/joj povjeri predsjednik Upravnog odbora iz svoje nadležnosti.



#### **4.4. Revizorski odbor**

##### **Član 40**

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

Način rada i pitanja u vezi sa radom Revizorskog odbora bliže se uređuju Poslovníkom o radu revizorskog odbora.

Revizorski odbor:

- 1) prati postupak finansijskog izvještavanja;
- 2) prati efektivnost interne kontrole pravnog lica i interne revizije;
- 3) prati zakonom propisanu reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza;
- 4) prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, koji obavljaju reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga u skladu sa članom 20 Zakona o reviziji;
- 5) daje preporuke nadležnom organu Banke o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora;
- 6) razmatra planove i godišnje izvještaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju.

Zapisi sa sjednica revizorskog odbora dostupni su Centralnoj banci Crne Gore.

Revizorski odbor održava sjednice najmanje jednom u tri mjeseca (kvartalno).

Revizorski odbor podnosi izvještaje o svom radu nadzornom odboru.

Revizorski odbor priprema predloge, mišljenja i stavove iz djelokruga rada za odlučivanje nadzornog odbora o tim pitanjima.

##### **Član 41**

Pored stalnih radnih tijela Banke, definisanih u predhodnim odredbama i propisanih zakonom, Banka može formirati povremena radna tijela.

Tijela iz stava 1 ovog člana rukovode različitim oblastima rada Banke i svoj djelokrug rada i nadležnosti uređuju Poslovníkom o radu tijela.

## V - POSLOVANJE BANKE

### 5.1. PODRUČJA POSLOVANJA BANKE

#### Član 42

Područja poslovanja Banke predstavljaju one organizacione jedinice u kojima se obavljaju poslovi iz kojih proističu značajni rizici za Banku, a to su:

1. Sektor poslovanja sa fizičkim licima,
2. Sektor upravljanja rizicima,
3. Sektor strategije, finansija i bankarskih operacija,
4. Sektor poslovanja sa pravnim licima,
5. Sektor IT-a,
6. Sektor korporativnog upravljanja i bezbjednost banke.

Područjima poslovanja rukovode članovi upravnog odbora koji unutar svojih područja organizuju rad i odgovorni su Nadzornom odboru za rad područja kojim rukovode.

#### **5.1.1. Upravljanje rizicima**

#### Član 43

U Banci će se uspostaviti sistem za upravljanje rizicima na dnevnoj osnovi kojima upravljaju članovi upravnog odbora.

Sistemom za upravljanje rizicima naročito će se obuhvatiti sljedeće vrste rizika:

- rizik likvidnosti;
- kreditni rizik;
- rezidualni rizik;
- rizik koncentracije;
- rizik druge ugovorne strane;
- rizike u vezi sa sekjuritizacijom;
- tržišni rizik;
- rizik kamatnih stopa koji proizilazi iz pozicija kojima se ne trguje;
- operativni rizik;
- rizik prekomjernog finansijskog leveridža;
- ostali rizici.

#### **Član 44**

Politikom za upravljanje aktivom i pasivom (ALM Politikom), a na osnovu posebnog propisa Centralne banke Crne Gore, Banka će definisati mjere i aktivnosti koje će se konstantno preduzimati u cilju obezbjeđenja poslovanja Banke na način da može sve svoje novčane obaveze izmiriti u trenutku njihove dospelosti.

#### **Član 45**

Nadzorni odbor će periodično, a najmanje jednom godišnje preispitati strategiju kreditnog rizika i značajne politike kreditnog rizika Banke.

#### **Član 46**

Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom, a u skladu sa propisom Centralne banke Crne Gore, Banka će definisati metodologiju razvrstavanja stavki aktive prema stepenu kreditnog rizika i procjene visine gubitaka koji proizilaze iz kreditnog rizika.

#### **Član 47**

Banka će usvojiti i sprovodi adekvatne politike i procedure za upravljanje rezidualnim rizikom.

Banka donosi i sprovodi adekvatne politike i procedure za upravljanje rizikom koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema svakoj drugoj ugovornoj strani, uključujući centralne ugovorne strane, grupe povezanih drugih ugovornih strana i druge ugovorne strane iz istog ekonomskog sektora, istog geografskog regiona, iste djelatnosti ili povezane sa istom robom, kao i primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika, uključujući naročito rizike povezane sa velikim indirektnim kreditnim izloženostima kao što je indirektna izloženost prema jednom davaocu kolateralala.

U skladu sa metodologijom koju propiše Centralna banka Crne Gore, banka će mjeriti izloženost prema tržišnim rizicima i utvrđivati ukupni potrebni kapital za te rizike.

#### **Član 48**

U skladu sa metodologijom koju propiše Centralna banka Crne Gore, Banka će mjeriti izloženost operativnom riziku i utvrđivati potrebe za kapitalom za operativni rizik.

U skladu sa metodologijom koju propiše Centralna banka Crne Gore, Banka će mjeriti izloženost riziku zemlje i utvrđivati potrebe za kapitalom za rizik zemlje.

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima donešenim od strane Centralne banke Crne Gore, Banka uspostavlja i sprovodi strategije, politike, procese i sisteme za utvrđivanje, mjerenje i praćenje pojedinačnih rizika i upravljanje tim rizicima.

### **5.1.2. Sistem internih kontrola i interna revizija**

#### **Član 49**

Banka, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima donešenim od strane Centralne banke Crne Gore uspostavlja, održava i unapređuje efikasan sistem internih kontrola koji obuhvata principe delegiranja nadležnosti i odgovornosti, podjele poslova, računovodstveno evidentiranje aktive i pasive, usklađenosti računovodstvenih podataka, osiguranje sredstava Banke i obezbjeđenje nezavisne interne revizije i ostvarivanje funkcije praćenja usklađenosti radi ostvarivanja poštovanja zakona i propisa donijetih na osnovu zakona i funkcije kontrole rizika.

#### **5.1.2.1 Praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima (Compliance)**

#### **Član 50**

Funkcija praćenja i kontrole usklađenosti poslovanja Banke sa propisima u djelokrugu je posebnog organizacionog dijela unutar Banke – Odjeljenja za praćenje usklađenosti poslovanja Banke.

U okviru funkcije praćenja usklađenosti obavljaju se sljedeći poslovi:

- 1) utvrđivanja, procjene i praćenja usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, internim aktima i standardima;
- 2) utvrđivanja i procjene rizika o mogućim neusklađenostima kojim je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju;
- 3) procjene efekata koji će na poslovanje Banke imati novi propisi;
- 4) u saradnji sa funkcijom kontrole rizika provjeravanje usklađenosti novih proizvoda ili aktivnosti sa relevantnim propisima;
- 5) izvještavanje upravnog odbora, nadzornog odbora, odgovarajućeg radnog tijela nadzornog odbora i ostalih relevantnih lica o riziku iz tačke 1 ovog stava;
- 6) savjetovanje upravnog odbora i drugih odgovornih lica o primjeni propisa i internih akata, vodeći računa o njihovim izmjenama;
- 7) saradivanje sa funkcijom kontrole rizika i razmjena informacija u vezi rizika iz tačke 1 ovog stava i upravljanja tim rizikom; i
- 8) praćenje i davanje preporuka o relevantnim edukativnim programima.

#### **Član 51**

Rukovodilac Odjeljenja za praćenje usklađenosti poslovanja Banke je lice sa posebnim ovlaštenjima i odgovornostima koje u okviru svojih dužnosti, periodično, a najmanje polugodišnje, podnosi upravnom i nadzornom odboru izvještaj o radu funkcije praćenja usklađenosti.

### **5.1.2.2. Poslovi funkcije kontrole rizika**

#### **Član 52**

Banka obezbjeđuje funkcije kontrole rizika u okviru koje se obavljaju sljedeći poslovi:

- 1) učestvovanja u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima, kao i njihovom nadzoru;
- 2) pripreme nezavisnih informacija, analiza i procjena o izloženosti rizicima;
- 3) davanja savjeta u vezi odluka povezanih sa upravljanjem rizicima koje se donose i izvještavanje upravnog odbora, nadzornog odbora ili odgovarajuće radno tijelo nadzornog odbora o tome da li su izloženosti rizicima i odluke o preuzimanju rizika u skladu sa sklonošću preuzimanja rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke;
- 4) učestvovanja u procesu donošenja svih značajnijih odluka povezanih sa upravljanjem rizicima, uključujući i odluka koje se donose na nivou linija poslovanja ili organizacionih jedinica, bez prava odlučivanja;
- 5) analize rizika koji su prisutni kod novih proizvoda, sprovođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima, uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sistema u poslovanju Banke, vanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim finansijskim instrumentima;
- 6) davanja predloga i preporuka za poboljšanje sistema upravljanja rizicima;
- 7) praćenja i analize rizičnog profila Banke u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika, uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo otklanjanje i obavještavanje nadležnog organa Banke;
- 8) sprovođenja testiranja otpornosti na stres;
- 9) utvrđivanja i procjene rizika u vezi sa transakcijama sa povezanim licima;
- 10) analize, praćenja i izvještavanja upravnog odbora, nadzornog odbora i odgovarajućeg radnog tijela nadzornog odbora o adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti Banke i vrši provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog internog kapitala i interne likvidnosti.

Banka je dužna da obezbijedi da funkcija kontrole rizika redovno informiše upravni odbor, nadzorni odbor i/ili odbor za rizike nadzornog odbora o pretpostavkama korišćenim za analizu rizika, kao i o mogućim nedostacima te analize.

### **5.1.2.3. Interna revizija**

#### **Član 53**

Interna revizija je organizovana kao nezavisna funkcija u Banci.  
Funkciju interne revizije u Banci vrši poseban organizacioni dio – Odjeljenje za internu reviziju.

Aktivnosti interne revizije usmjerene su na unapređenje funkcionisanja unutrašnje organizacije Banke kroz sistematičan i disciplinovan pristup unapređenja efektivnosti sistema interne kontrole.

#### **Član 54**

Interna revizija djeluje na bazi ocjene rizika po područjima poslovanja što podrazumijeva usmjeravanje aktivnosti po obimu i prioritetima od rizičnim ka manje rizičnim oblastima, organizacionom djelovima i transakcijama.

Način rada i pitanja u vezi sa radom interne revizije bliže se uređuju Pravilnikom o internoj reviziji Banke.

#### **Član 55**

Odjeljenjem za internu reviziju rukovodi interni revizor kojeg imenuje Nadzorni odbor.  
Nadzorni odbor usvaja godišnje planove interne revizije i izvještaje interne revizije.

## **5.2. Ograničenja u poslovanju Banke**

#### **Član 56**

U obavljanju bankarskih poslova Banka se pridržava odredbi zabrane konkurencije kako bi se izbjeglo ostvarivanje nepoželjne koncentracije na bankarskom tržištu.  
Banka neće uspostavljati limite poslovanja strožije od zakonom predviđenih, osim na zahtjev Centralne banke Crne Gore.

### **5.2.1. Bankarska tajna**

#### **Član 57**

Bankarskom tajnom smatraju se podaci o vlasnicima i brojevima računa, podaci o depozitima, podaci o korisnicima kredita i stanju njihovih kredita, te drugi podaci i informacije o klijentu do kojih je banka došla na osnovu pružanja usluga klijentu banke.

Bankarska tajna predstavlja poslovnu tajnu.

## Član 58

Podaci koji predstavljaju bankarsku tajnu mogu se učiniti dostupnim Centralnoj banci Crne Gore, nadležnom sudu, drugim licima i to na osnovu izričite pisane saglasnosti klijenta, kao i u slučajevima propisanim zakonom.

### 5.2.2. Informisanje klijenata

## Član 59

Banka će, na zahtjev klijenta, informisati ga o stanju kredita ili depozita i obezbijediti mu pristup drugim podacima koji mogu biti dostupni klijentu u skladu sa Zakonom.

Aktima Banke utvrđuju su vrste podataka koji se objelodanjuju kao i rokovi i način objelodanjivanja podataka.

## VI - ORGANIZACIONI DJELOVI BANKE

## Član 60

Organizacioni djelovi Banke u okviru Mreže poslovnih jedinica su:

- filijale;
- ekspoziture;
- šalteri.

## Član 61

a) *Filijala obavlja sljedeće poslove:*

1. Poslove sa privredom i stanovništvom;
  - Otvaranje računa, prijem zahtjeva za sve vrste kartica, kastodi usluga, elektronskog bankarstva i ostalih proizvoda i servisa;
  - Sklapanje Ugovora za POS sa klijentima;
  - Trezorsko poslovanje; Izdavanje sefova građanima;
2. Depozitne poslove u zemlji za privredu i stanovništvo;
3. Mjenjačke poslove;
4. Poslove platnog prometa u zemlji za privredu i stanovništvo;
5. Platni promet sa inostranstvom za privredu i stanovništvo;
6. Prijem zahtjeva i izdavanje potvrda za likvidnost (za privredu i stanovništvo);
7. Western union transakcije;

8. Prikupljanje podataka i davanje informacije o kreditnoj sposobnosti klijenata (privreda i stanovništvo);
9. Obrada i odobravanje kredita po internim procedurama za privredu i stanovništvo; Izdavanje svih vrsta garancija, akreditiva; Pripremanje predmeta za Odjeljenje za rukovanje lošim plasmanima i izrada limit aplikacija; Praćenje naplate po kreditima za privredu i stanovništvo;
10. Obrada i evidentiranje platnih instrumenata;
11. Rješavanje reklamacija;
12. Obavlja i druge bankarske poslove predviđene zakonom i aktima Banke.

*b) Ekspozitura obavlja sljedeće poslove:*

1. Poslove sa privredom i stanovništvom;
  - ) Otvaranje računa, prijem zahtjeva za sve vrste kartica, kastodi usluga, elektronskog bankarstva i ostalih proizvoda i servisa;
  - ) Sklapanje Ugovora za POS sa klijentima;
  - ) Trezorsko poslovanje; Izdavanje sefova građanima;
2. Depozitne poslove u zemlji za privredu i stanovništvo;
3. Mjenjačke poslove;
4. Poslove platnog prometa u zemlji za privredu i stanovništvo;
5. Platni promet sa inostranstvom za privredu i stanovništvo;
6. Western union transakcije;
7. Prikupljanje podataka i davanje informacije o kreditnoj sposobnosti klijenata (privreda i stanovništvo);
8. Obrada i odobravanje kredita po internim procedurama za privredu i stanovništvo; Izdavanje svih vrsta garancija, akreditiva; Pripremanje predmeta za Odjeljenje za rukovanje lošim plasmanima i izrada limit aplikacija; Praćenje naplate po kreditima za privredu i stanovništvo;
9. Obrada i evidentiranje platnih instrumenata;
10. Rješavanje reklamacija;
11. Obavlja i druge bankarske poslove predviđene zakonom i aktima Banke.

*c) Šalter obavlja sljedeće poslove:*

- 1) Depozitni poslovi sa stanovništvom;
- 2) Mjenjačke poslove;
- 3) Poslove platnog prometa u zemlji za privredu i stanovništvo;
- 4) Platni promet sa inostranstvom za stanovništvo;
- 5) Western union transakcije;
- 6) Poslove sa stanovništvom;



- Otvaranje računa, prijem zahtjeva za sve vrste kartica, kastodi usluga, elektronskog bankarstva i ostalih proizvoda i servisa;

- 7) Rješavanje reklamacija;
- 8) Prijem zahtjeva i izdavanje potvrda za likvidnost (za privredu i stanovništvo)
- 9) Trezorsko poslovanje; Izdavanje sefova građanima;
- 10) Štampa izvoda pravnih lica;
- 11) Obavlja i druge bankarske poslove predviđene zakonom i aktima Banke.

Detaljan opis mreže poslovnih jedinica Crnogorske komercijalne banke kao i poslovni procesi koje obavljaju u okviru svojih nadležnosti definišu se posebnim aktima banke.

#### **Član 62**

Organizacioni djelovi Banke nemaju status pravnog lica.  
Za rad organizacionih djelova Banke, direktno su odgovorni njihovi rukovodioci.

## **VII - RAČUNOVODSTVO, REVIZIJA I IZVJEŠTAVANJE**

### **7.1. Računovodstvo**

#### **Član 63**

Banka vodi poslovne knjige, sastavlja knjigovodstvene isprave, vrednuje imovinu i obaveze i sastavlja finansijske iskaze u skladu sa:

- 1) Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donijetim na osnovu tog Zakona,
- 2) Zakonom o računovodstvu,
- 3) Međunarodnim računovodstvenim standardima i
- 4) Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banka vodi poslovne knjige po kontnom okviru koji propisuje Centralna banka Crne Gore.

### **7.2. Spoljna revizija**

#### **Član 64**

Reviziju godišnjih finansijskih iskaza Banke vrši spoljnji revizor odnosno društvo za reviziju koje bira Skupština akcionara, uz odobrenje Centralne banke Crne Gore. Nezavisna spoljna revizija finansijskih izvještaja Banke se vrši u skladu sa posebnim propisima kojima se uređuje oblast revizije u Crnoj Gori, međunarodnim računovodstvenim standardima, revizorskom etikom i propisima Centralne Banke Crne Gore.

### **7.3. Izvještavanje**

#### **Član 65**

U skladu sa propisom Centralne banke Crne Gore, Banka priprema i blagovremeno dostavlja Centralnoj banci Crne Gore tačne izvještaje i druge podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju.

#### **Član 66**

Na internet stranici Banke javno se objavljuju podaci koji su od značaja za informisanje javnosti o finansijskom stanju i poslovanju Banke.

Banka svake godine izdaje Godišnji izvještaj o radu Banke, na crnogorskom i engleskom jeziku.

## **VIII - DOBIT BANKE**

#### **Član 67**

Banka utvrđuje prihode, rashode i dobit Banke u skladu sa zakonskim propisima i odredbama ovog Statuta.

Dio prihoda iz poslovanja Banke, koji po godišnjem obračunu preostane po podmirivanju rashoda Banke i drugih zakonskih obaveza, Banka iskazuje kao dobit.

Dobit iz stava 1. ovog člana raspoređuje se na:

1. rezerve Banke;
2. akcionarima Banke kao dividenda;
3. ostale namjene u skladu sa zakonom.

#### **Član 68**

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

Iskazani gubitak u poslovanju Banka pokriva u skladu sa propisima i međunarodnim standardima.

## IX - PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE

### 9.1. *Predsjednik upravnog odbora*

#### Član 69

Poslove Banke vode i Banku zastupaju Predsjednik i najmanje još jedan član upravnog odbora. Predsjednik upravnog odbora ima sljedeća ovlašćenja i odgovornosti:

- a) predstavljanje i zastupanje banke,
- b) stara se o sprovođenju odluka Skupštine akcionara, nadzornog i upravnog odbora,
- c) organizuje i rukovodi procesom rada u banci,
- d) koordinira rad ostalih članova upravnog odbora,
- e) saziva i predsjedava sjednicama upravnog odbora,
- f) pokreće inicijative i daje predloge za unapređenje poslovanja banke,
- g) stara se o održavanju solventnosti i likvidnosti banke,
- h) obezbjeđuje zakonitost rada banke,
- i) odlučuje u prvom stepenu o pravima iz radnog odnosa,
- j) obavlja i druge poslove koji su mu Zakonom i aktima banke stavljeni u nadležnost.

#### Član 70

Prilikom preduzimanja aktivnosti u ime i za račun Banke, potrebna su najmanje potpisi dva člana upravnog odbora Banke (princip četvoro očiju).

Obaveza je da Predsjednik upravnog odbora Banke potpisuje u ime i za račun Banke sa najmanje još jednim članom upravnog odbora.

Opšta pravila potpisivanja u ime i za račun Banke bliže se uređuju internim propisima koje donosi nadležni organ Banke.

Predsjednik upravnog odbora Banke, za period svog odsustva, posebnim punomoćjem prenosi svoja ovlašćenja na lice koje će zastupati banku u tom periodu o čemu je dužan obavijestiti nadzorni odbor.

### 9.2. *Prokura*

#### Član 71

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 ali samo zajedno sa još najmanje jednim članom upravnog odbora banke.

Lice kojem se daje prokura treba da posjeduje odgovarajuće iskustvo obavljanju poslova u vezi sa bankarstvom i finansijskim tržištem, kao i u rukovođenju organizacionim jedinicama Banke od značaja za obavljanje djelatnosti Banke.

Prokura se daje u formi notarskog akta i obavezno registruje u CRPS.

Prokurista može da zaključuje ugovore i preuzima pravne radnje u ime i za račun Banke za koje je ovlašćen prokurom.

Prokura se može opozvati u svakom trenutku, bez obzira na pravne poslove za koje je izdata.

## **X - ZAPOSLENI U BANCI**

### **Član 72**

Zaposlenima u Banci smatraju se lica koja su sa Bankom zasnovala radni odnos. Zaposleni u Banci imaju prava, obaveze i odgovornosti koje su utvrđene zakonom i drugim propisima, kolektivnim ugovorom, ovim Statutom i drugim opštim aktima Banke.

## **XI - OPŠTI AKTI BANKE**

### **Član 73**

Opšti akti Banke su: Statut, strategije, pravilnici, politike, procedure, odluke i druga akta koja donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

### **Član 74**

Osnovni opšti akt Banke je Statut Banke.  
Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

Pojedinačni akti koje donose organi Banke i ovlašćena lica u Banci moraju biti u skladu sa opštim aktima Banke.

## **XII - ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Član 75**

Pravo inicijative za izmjenu, odnosno dopunu Statuta ima akcionar Banke i Nadzorni odbor.

Kad Nadzorni odbor primi inicijativu za izmjenu odnosno dopunu Statuta koju podnese akcionar Banke, ili kad sam pokrene takvu inicijativu, dostaviće Skupštini akcionara obrazloženi prijedlog za izmjenu odnosno dopunu Statuta.

Izmjene odnosno dopune Statuta donosi Skupština akcionara.

### **Član 76**

Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije u Centralnom registru privrednih subjekata (CRPS), a primjenjivaće se počev od 10.02.2023. godine.

Početak primjene ovog statuta prestaje da važi Statut donešen 29.08.2022. godine.