

STATUT

ERSTE BANK

AKCIONARSKO DRUŠTVO PODGORICA

Mart 2021

SADRŽAJ

I OPŠTE ODREDBE.....	3
II STATUSNA OBILJEŽJA I SJEDIŠTE BANKE	3
III DJELATNOST BANKE	4
IV AKCIONARSKI KAPITAL, BROJ I VRSTA AKCIJA I PROMJENA KAPITALA BANKE.....	5
V ORGANIZACIJA BANKE	6
VI KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	6
VII FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA BANKE SA PROPISIMA.....	13
VIII POSLOVI OTKRIVANJA I SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA	
IX ZASTUPANJE I POTPISIVANJE BANKE	14
X POSLOVNE KNJIGE, SISTEM INTERNE KONTROLE I INTERNE REVIZIJE, SPOLJNJA REVIZIJA, IZVJEŠTAVANJE, ZAŠTITA KLIJENATA, DOBIT, GUBICI I REZERVE BANKE.....	14
XI ISTUPANJE I ODGOVORNOST U PRAVNOM PROMETU	16
XIII POSLOVNA TAJNA	17
XIII PAŽNJA DOBROG PRIVREDNIKA /DOBROG STRUČNJAKA.....	18
XIV DUŽNOST PRIJAVLJIVANJA LIČNOG INTERESA.....	18
XV DUŽNOST POŠTOVANJA ZABRANE KONKURENCIJE	18
XVI OPŠTI AKTI BANKE	19
XVII IZMJENE I DOPUNE STATUTA	19
XVIII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	19

Na osnovu člana 29, stav 1, tačka 1 Zakona o bankama ("Sl. list Crne Gore", br. 17/08, 44/10, 40/11 i 73/17), člana 17 stav 1 tačka 1 Statuta Erste Bank AD Podgorica, a u skladu sa članom 114 i članom 329 Zakona o privrednim društvima i ("Sl. list Crne Gore", br. 65/20), Erste&Steiermärkische Bank d.d., Rijeka, Republika Hrvatska, kao jedini akcionar akcionarskog društva Erste Bank AD Podgorica, registrovanog u Centralnom Registru privrednih subjekata Poreske uprave Podgorici, pod registarskim brojem 4-0001671 (u daljem tekstu: "Banka"), koji ima ovlaštenja Skupštine akcionara Banke kao akcionarskog društva, u smislu člana 108 stav 3 Zakona o privrednim društvima, dana 31.03.2021. godine, usvojilo je izmjene i dopune Statuta Banke, u prečišćenom tekstu, kako slijedi

STATUT

ERSTE BANK AKCIONARSKO DRUŠTVO PODGORICA

I OPŠTE ODREDBE

Član 1.

- 1) **ERSTE BANK AKCIONARSKO DRUŠTVO PODGORICA** (u daljem tekstu: "Banka") je pravno lice koje je pravni subjektivitet steklo pod nazivom Opportunity Bank AD Podgorica (rješenje Privrednog suda u Podgorici, Fi. br. 1109/02 od 29. aprila 2002. godine).
- 2) Banka je promijenila naziv u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara od 21.07.2009. godine (potvrda o registraciji promjene podataka Centralnog registra Privrednog suda u Podgorici, od 23.07.2009. godine).
- 3) Banka je registrovana u Centralnom registru privrednih subjekata Poreske uprave Podgorici u daljem tekstu: "CRPS") pod registarskim brojem 4 – 0001671.
- 4) Ovim Statutom se definiše i uređuje organizacija i korporativno upravljanje Banke i usaglašava sa Zakonom o bankama ("Službeni list CG", br. 17/08, 44/10, 40/11 i 73/17) i Zakonom o privrednim društvima ("Službeni list CG", br.65/20).
- 5) Banka je akcionarsko društvo za obavljanje kreditnih, depozitnih i drugih bankarskih poslova sa ciljem ostvarivanja dobiti u poslovanju.
- 6) Banka je pravno lice sa pravima, obavezama i odgovornostima utvrđenim pozitivnim propisima, Ugovorom o osnivanju i ovim Statutom.

II STATUSNA OBILJEŽJA I SJEDIŠTE BANKE

Član 2.

- 1) Banka posluje pod nazivom: **ERSTE BANK AKCIONARSKO DRUŠTVO PODGORICA**. Skraćeni naziv Banke glasi: **ERSTE BANK AD PODGORICA**.
- 2) Sjedište Banke je u Podgorici, ulica Arsenija Bojevića 2A.
- 3) Banka u svom poslovanju upotrebljava logo (grafički znak) sljedećeg izgleda:

- 4) Adresa Banke za prijem elektronske pošte je: info@erstebank.me.

Član 3.

- 1) Banka ima pečate i štambilje.
- 2) Sadržaj, oblik, veličina i način korišćenja pečata i štambilja Banke, kao i druga pitanja vezana za njihovo korišćenje utvrđuju se posebnim aktom Banke.
- 3) U pravnom prometu, službenim odnosima i poslovnoj korespondenciji sa fizičkim i pravnim licima Banka koristi memorandum koji sadrži: logo i naziv Banke, oznaku da je Banka akcionarsko društvo, sjedište Banke, poreski identifikacioni broj (PIB), transakcioni račun Banke, naziv organa kod kojeg je Banka registrovana i broj pod kojim je registrovana, iznos osnovnog i uplaćenog kapitala Banke.
- 4) Banka na svojoj internet stranici objavljuje podatke iz stava 3 ovog člana.

III DJELATNOST BANKE

Član 4.

- 1) Banka obavlja sljedeće poslove utvrđene rješenjem Centralne banke Crne Gore o izdavanju dozvole za rad, br. 0101-78/1-2002 od 18.12.2002. godine:
 1. prima depozite i druga sredstva fizičkih i pravnih lica i odobrava kredite i druge plasmane iz tih sredstava, u cjelini ili djelimično, za svoj račun;
 2. izdaje garancije i preuzima druge obaveze;
 3. kupuje i naplaćuje potraživanja;
 4. izdaje, obrađuje i evidentira platne instrumente (uključujući kreditne kartice, putne i bankarske čekove);
 5. platni promet sa inostranstvom;
 6. finansijski lizing;
 7. trguje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenata:
 - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove,
 - valutnim i kamatnim instrumentima;
 8. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti preduzeća i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja;
 9. depo poslove;
 10. usluge čuvanja u sefovima.
- 2) Banka obavlja i poslove platnog prometa u zemlji, u skladu sa rješenjem Centralne banke Crne Gore br. 01-01-93/1-2003 od 30.12.2003. godine.
- 3) Banka obavlja kastodi i depozitarne poslove, u skladu sa odobrenjem Centralne banke br. 0102-3319/5 od 29.07.2014. godine
- 4) Banka obavlja poslove zastupanja u osiguranju, u skladu sa odobrenjem Centralne banke Crne Gore br. 0102-6139/3 od 20.11.2014. godine i saglasnošću Agencije za nadzor osiguranja, br. 03-1101/4/15 od 30.12.2015. godine.

- 5) Banka obavlja poslove brokera, dilera i investicionog menadžera, u skladu sa odobrenjem Centralne banke Crne Gore br. 03-3595-3/2016 od 24.05.2016. godine."
- 6) Pored poslova iz prethodnog stava, Banka može, uz prethodno odobrenje Centralne banke, da obavlja i poslove koji nijesu utvrđeni rješenjem o izdavanju dozvole za rad i druge poslove, u skladu sa Zakonom o bankama.

IV AKCIONARSKI KAPITAL, BROJ I VRSTA AKCIJA I PROMJENA KAPITALA BANKE

Kapital i vrsta akcija

Član 5.

- 1) Osnivački kapital Banke iznosi 3.000.000,00 EUR.
- 2) Akcionarski kapital Banke iznosi 5.339.000,00 EUR.

Član 6.

- 1) Akcionarski kapital Banke sastoji se od 5.339 običnih akcija, od kojih svaka ima nominalnu vrijednost 1.000,00 EUR.
- 2) Evidencija i jedinstveni spisak akcionara Banke vodi se kod Centralne depozitarne agencije u Podgorici.

Postupak uvećanja akcionarskog kapitala

Član 7.

- 1) Banka može uvećati akcionarski kapital iz neraspoređene dobiti, rezervi Banke i putem nove emisije akcija, u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o hartijama od vrijednosti.
- 2) Odluku o uvećanju akcionarskog kapitala putem nove emisije akcija donosi Skupština akcionara i to donošenjem odluke o novoj emisiji akcija i odluke o izmjeni i dopuni Statuta u kojem se mijenja visina iznosa akcionarskog kapitala.
- 3) Skupština akcionara može da ovlasti Odbor direktora da, do utvrđenog iznosa i roka, sprovede novu emisiju akcija.

Član 8.

- 1) Odluka Skupštine akcionara o uvećanju akcionarskog kapitala dostavlja se CRPS, koji je dalje podnosi „Službenom listu Crne Gore" na objavljivanje.
- 2) Nakon upisa i uplate novih akcija, izmjene Statuta koje se odnose na uvećanje akcionarskog kapitala dostavljaju se CRPS, čime se kapital smatra uvećanim.

Postupak smanjenja akcionarskog kapitala

Član 9.

- 1) Akcionarski kapital može se smanjiti na osnovu odluke Skupštine akcionara, u skladu sa zakonom.

- 2) Odluka Skupštine akcionara o smanjenju kapitala dostavlja se CRPS, koji je dalje podnosi "Službenom listu Crne Gore" na objavljivanje.

Član 10.

- 1) Prije smanjenja akcionarskog kapitala Banka mora izvršiti sve zakonom predviđene radnje za zaštitu prava i izmirenje potraživanja eventualnih povjerioca.
- 2) Prilikom smanjivanja kapitala, Banka mora poništiti srazmjeran broj akcija. Broj svih akcija koje posjeduju akcionari srazmjerno se smanjuje broju akcija koje posjeduje svaki akcionar pojedinačno.

Član 11.

- 1) Banka može, potpuno ili djelimično, izvršiti akcionarima povraćaj njihovih uloga, na način i po postupku predviđenim zakonom.
- 2) Akcionarski kapital Banke ne može se smanjiti ispod iznosa minimalnog kapitala utvrđenog zakonom.
- 3) Kapital se smatra umanjenim kada se izmjene i dopune Statuta Banke registruju u CRPS.

V. ORGANIZACIJA BANKE

Unutrašnja organizacija Banke

Član 12.

Unutrašnja organizacija Banke bliže se uređuje opštim aktima o organizaciji Banke koje donosi Odbor direktora Banke, na predlog Kolegijuma izvršnih direktora Banke.

Organizacioni djelovi Banke

Član 13.

- 1) Filijale su organizacioni djelovi Banke koji nemaju svojstvo pravnog lica, a posluju preko glavnog računa Banke.
- 2) Filijale se osnivaju odlukom Odbora direktora u slučajevima kada:
 1. poslovna politika Banke i uslovi za poslovanje na finansijskom tržištu to opravdaju;
 2. postoji mogućnost da Banka kadrovski i organizaciono usmjerava poslovanje filijala.

Član 14.

Po zakonu predviđenom postupku, Banka može uspostaviti i druge organizacione djelove kao što su ekspoziture, šalteri, predstavništva.

VI KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Član 15.

Organi Banke su:

1. Skupština akcionara i
2. Odbor direktora

3. Izvršni direktori

Skupština akcionara Banke

Član 16.

- 1) Banka je jednočlano akcionarsko društvo.
- 2) Jedini akcionar Banke ima ovlaštenja Skupštine akcionara Banke i sve odluke donosi u pisanom obliku.

Član 17.

Isključivo pravo Skupštine akcionara Banke je da:

1. donosi Statut Banke
2. vrši njegove izmjene i dopune Statuta;
3. bira i razrješava članove Odbora direktora Banke;
4. utvrđuje visinu naknada za rad članovima Odbora direktora Banke; razmatra godišnji izvještaj o poslovanju Banke sa izvještajem nezavisnog spoljnog revizora; odlučuje o raspodjeli dobiti;
5. odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke, kao i o zamjeni akcije jedne klase akcijama druge;
6. donosi odluku o raspolaganju imovinom Banke društva (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost veća od 20% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke (imovina velike vrijednosti); odlučuje o izmjeni naziva i sjedišta Banke;
7. odlučuje o restrukturiranju i prestanku rada Banke;
8. donosi poslovnik o radu;
9. donosi odluke o emisiji obveznica, odnosno zamjenjivih obveznica ili drugih zamjenjivih hartija od vrijednosti;
10. odlučuje o drugim pitanjima koja su joj stavljena u nadležnost Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima i drugim pozitivnim propisima.

Odbor direktora Banke

Član 18.

- 1) Odbor direktora je organ koji upravlja Bankom i vrši nadzor nad njenim poslovanjem.
- 2) Odbor direktora se sastoji od 5 (pet) članova kojima rukovodi Predsjednik.
- 3) Na prvoj (konstitutivnoj) sjednici Odbor direktora, iz reda svojih članova, bira Predsjednika i zamjenika Predsjednika.
- 4) Najmanje dva člana Odbora direktora moraju biti lica nezavisna od Banke, u smislu Zakona o bankama.
- 5) Zaposleni u Banci ne smiju biti članovi Odbora direktora.

- 6) Izuzetno od stava 5), za članove Odbora direktora mogu biti birani izvršni direktori Banke, s tim da ukupan broj izvršnih direktora u Odboru direktora ne može biti veći od jedne trećine ukupnog broja članova Odbora direktora.
- 7) Izvršni direktor ne može biti Predsjednik Odbora direktora.

Član 19.

U donošenju odluka članovi Odbora direktora dužni su da slijede principe savjesnosti i da se rukovode pažnjom dobrog privrednika.

Član 20.

- 1) Članove Odbora direktora bira Skupština akcionara.
- 2) Član Odbora direktora može biti samo lice koje ima visoko obrazovanje, priznati lični ugled i stručne kvalifikacije, profesionalnu sposobnost i iskustvo za upravljanje bankom, uz primjenu pravila sigurnog i opreznog poslovanja i za čiji izbor ne postoje smetnje propisane Zakonom o bankama i Zakonom o privrednim društvima.
- 3) Za člana Odbora direktora ne može biti izabrano lice koje nije dobilo prethodno odobrenje Centralne banke.
- 4) Odobrenje Centralne banke za člana Odbora direktora ne prestaje da važi u slučaju reizbora člana Odbora direktora u toku trajanja mandata.

Član 21.

- 1) Mandat članova Odbora direktora traje 4 (četiri) godine.
- 2) Broj mandata članova Odbora direktora nije ograničen.
- 3) U slučaju isteka ili prestanka mandata na drugi način, članu Odbora direktora prestaje i članstvo u tijelima Odbora direktora.

Član 22.

- 1) Članu Odbora direktora mandat može prestati:
 1. na lični zahtjev – podnošenjem ostavke;
 2. istekom perioda na koji je imenovan;
 3. opozivom od akcionara čiji je predstavnik u Odboru direktora;
 4. kada prestane da ispunjava uslove za izbor člana Odbora direktora, u smislu Zakona o bankama i Zakona o privrednim društvima ili uslove o nezavisnosti kad je u pitanju nezavisni član Odbora direktora;
 5. ako bez opravdanog razloga ne učestvuje u radu Odbora direktora i ne postupa u skladu sa pravima i obavezama člana, u skladu sa aktima Banke;
 6. ukoliko glasa za odluke za koje ne može da odlučuje zbog sukoba interesa
 7. ukoliko bude pravosnažno osuđen u krivičnom, prekršajnom ili drugom postupku za djelo koje ga čini nedostojnim za vršenje funkcije člana Odbora direktora;
 8. u drugim slučajevima predviđenim pozitivnim propisima.
- 2) Član Odbora direktora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata, o čemu obavještava Odbor direktora pisanim putem.

- 3) Ostavka iz stava 2 ovog člana proizvodi pravno dejstvo danom imenovanja novog člana Odbora direktora.
- 4) U slučaju podnošenja ostavke člana Odbora direktora Banke ili prestanka vršenja njegove funkcije na drugi način, bira se novi Odbor direktora Banke.

Član 23.

- 1) Odbor direktora odluke donosi na sjednicama.
- 2) Sjednice Odbora direktora saziva i njihovim radom rukovodi Predsjednik Odbora direktora, a u njegovoj odsutnosti zamjenik Predsjednika.
- 3) Sjednicu mogu sazvati i drugi članovi Odbora pod uslovom da se sa time saglasilo više od polovine članova.

Član 24.

- 1) Sjednice Odbora direktora održavaju se najmanje jedanput mjesečno.
- 2) Odbor direktora može punovažno odlučivati ako sjednici prisustvuje većina članova tog organa.
- 3) Odluke se donose glasanjem, pri čemu svaki član ima jedan glas.
- 4) Odbor direktora punovažno odlučuje ukoliko je odluka donesena većinom glasova ukupnog broja članova.
- 5) U slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika Odbora direktora je odlučujući.
- 6) U slučaju konflikta interesa, član Odbora direktora je dužan da obavijesti Odbor direktora i nema pravo glasa u odlučivanjima o pitanjima u vezi sa kojima postoji konflikt interesa.
- 7) Način rada i druga pitanja u vezi sa radom Odbora direktora bliže se uređuju Poslovnikom o radu Odbora direktora.

Član 25.

Odbor direktora Banke:

1. utvrđuje predlog odluka koje donosi Skupština akcionara i stara se o sprovođenju odluka Skupštine akcionara;
2. donosi opšta akta Banke, osim akata koje donosi Skupština akcionara;
3. utvrđuje poslovnu politiku i strategije Banke i kontroliše njihovo sprovođenje;
4. uspostavlja i održava sistem upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, što kao minimum uključuje:
 - strategiju za upravljanje rizicima za period koji nije kraći od tri godine
 - usvojene politike i razvijanje procesa za upravljanje rizicima
 - jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti za upravljanje rizicima u Banci za sve nivoce radnog procesa i odlučivanja
 - efikasan i pouzdan sistem Informacione tehnologije
 - planove za nepredviđene situacije
 - stresno testiranje
5. utvrđuje politike i procedure za upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju;
6. periodično razmatra i ocjenjuje izuzetke učinjene u odnosu na utvrđene politike i procedure;

7. uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, saglasno veličini Banke, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
8. utvrđuje godišnje planove Banke, uključujući i finansijski plan;
9. usvaja godišnji izvještaj o poslovanju Banke, finansijske izvještaje Banke sa izvještajem spoljnog nezavisnog revizora i izvještaje o poslovanju Banke tokom godine;
10. odobrava transakcije koje značajno utiču na strukturu bilansa i rizičnost poslovanja Banke, u skladu sa politikama i procedurama za upravljanje rizicima;
- bira i razrješava izvršne direktore, Sekretara Banke, članove menadžmenta Banke (drugalinija direktora), određuje im zaradu i druge naknade;
11. bira i razrješava llice koje rukovodi organizacionim dijelom Banke koji vrši funkciju interne revizije Banke, određuje mu zaradu i druge naknade;
12. usvaja godišnji plan interne revizije i izvještaje interne revizije;
13. bira nezavisnog spoljnog revizora Banke, uz odobrenje Centralne banke i razmatra njegove izvještaje;
14. bira i razrješava članove Odbora za reviziju;
15. razmatra godišnji izvještaj o radu Odbora za reviziju;
16. bira i razrješava članove stalnih ili povremenih tijela Odbora direktora;
17. odlučuje o osnivanju i ukidanju organizacionih dijelova Banke;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju Banke;
19. imenuje i razrješava lice koje rukovodi organizacionim dijelom Banke za praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima (compliance funkcija);
20. usvaja izvještaj o usklađenosti poslovanja Banke sa propisima;
21. imenuje i razrješava ovlašćeno lice za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma i njegovog zamjenika;
22. usvaja izvještaje ovlašćenog lica za poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma;
23. razmatra izvještaje Centralne banke o izvršenoj kontroli i preduzima sve mjere neophodne za otklanjanje nepravilnosti;
24. odlučuje u drugom stepenu po svim prigovorima, u slučaju obavezne dvostepenosti;
25. utvrđuje opšte uslove poslovanja Banke;
26. odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje Banke;
27. donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u Banci;
28. donosi Poslovnik o radu Odbora direktora; odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa pozitivnim propisima i aktima Banke.

Član 26.

- 1) Za poslove iz svoje nadležnosti, Odbor direktora može osnovati odbore ili druga stalna ili povremena tijela koja mu pomažu u radu u skladu sa zakonom.
- 2) Sastav i djelokrug tijela iz stava 1) ovog člana bliže se uređuje aktima Banke, u skladu sa pozitivnim propisima.

Izvršni direktori Banke

Član 27.

- 1) Banka ima 3 (tri) Izvršna direktora i to Glavnog izvršnog direktora i dva izvršna direktora.
- 2) Glavnog izvršnog direktora i izvršne direktore Banke bira Odbor direktora na period od tri godine.
- 1) Isto lice može ponovo biti izabrano za izvršnog direktora Banke.

- 2) Izvršni direktori mogu biti strani državljani, s tim da najmanje jedan izvršni direktor mora poznavati jezik koji je u službenoj upotrebi u Crnoj Gori.
- 3) Izvršni direktori su zaposleni u Banci, sa punim radnim vremenom.

Član 28.

- 1) Za izvršnog direktora Banke može se izabrati samo lice koje, pored opštih, ispunjava i sljedeće uslove:
 1. posjeduje univerzitetsku diplomu;
 2. ima najmanje 3 godina radnog iskustva na poslovima sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u bankarskim i drugim finansijskim organizacijama;
 3. posjeduju stručnost i profesionalno iskustvo na rukovodećim pozicijama u finansijskom sektoru koje odgovaraju statusu i veličini Banke
 4. za koje ne postoje smetnje za izbor, u smislu Zakona o bankama.
- 2) Za izvršnog direktora može biti izabrano samo lice koje je dobilo prethodno odobrenje Centralne banke.

Član 29.

- 1) Izvršni direktor Banke može biti razriješen dužnosti odlukom Odbora direktora Banke i prije isteka vremena na koje je imenovan i to u sljedećim slučajevima:
 1. na lični zahtjev;
 2. ako je njegovim nesavjesnim radom nanijeta šteta Banci;
 3. ako postupi protivno zakonskim propisima i odlukama Banke;
 4. u drugim slučajevima predviđenim pozitivnim propisima i aktima Banke.

Član 30.

- 1) Izvršni direktori organizuju i vode poslovanje Banke i vrše nadzor nad radom zaposlenih u Banci, na dnevnoj osnovi.
- 2) Izvršni direktori odgovorni su za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i za izvršavanje drugih obaveza, u skladu sa Zakonom o bankama i ovim Statutom.
- 3) Izvršni direktori Banke naročito:
 1. sprovode utvrđene strategije Banke;
 2. izvršavaju odluke Skupštine akcionara i Odbora direktora Banke;
 3. odlučuju o poslovnim transakcijama, u skladu sa aktima Banke;
 4. obezbjeđuju da zaposleni u banci budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
 5. obezbjeđuju sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke;
 6. informišu Odbor direktora o postupanjima koja nijesu u skladu sa propisima i aktima Banke;
 7. izveštavaju Odbor direktora, u skladu sa aktima Banke;
 8. bez odlaganja informišu Odbor direktora i Centralnu banku o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke;
 9. odlučuju o drugim pitanjima koja nijesu u nadležnosti Skupštine akcionara i Odbora direktora Banke.
- 4) Izvršni direktori Banke čine Kolegijum izvršnih direktora.

- 5) Način rada i druga pitanja u vezi sa radom Kolegijuma izvršnih direktora bliže se uređuju Poslovnikom o radu Kolegijuma izvršnih direktora Banke, na koji saglasnost daje Odbor direktora Banke.

Član 31.

1) Glavni izvršni direktor:

1. predstavlja i zastupa Banku;
2. stara se o izvršenju odluka Skupštine akcionara i Odbora direktora Banke
3. stara se o održavanju solventnosti i likvidnosti Banke
4. zaključuje ugovore u ime Banke i za račun Banke u skladu sa svojim ovlašćenjima
5. organizuje i rukovodi radom Banke kao cjeline;
6. koordinira radom izvršnih direktora na dnevnoj osnovi;
7. stara se o zakonitosti poslovanja Banke;
8. predsjedava sjednicama Kolegijuma izvršnih direktora Banke i drugih tijela Banke, u skladu sa aktima Banke;
9. odlučuje u prvom stepenu, po zahtjevima zaposlenih
10. obavlja druge poslove koji su mu dati u nadležnost pozitivnim propisima, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

2) Izvršni direktori, u okvirima konkretnog područja poslovanja kojim rukovode, odgovorni su za:

1. organizaciju i vođenje poslova;
2. nadzor nad radom zaposlenih;
3. zakonitost rada i poslovne rezultate;
4. upravljanje rizicima;
5. sprovođenje Statuta, drugih opštih akata i odluka organa Banke iz svog djelokruga rada;
6. neposrednu implementaciju preporuka i mjera Centralne banke;
7. predlaganje politika, procedura i drugih akata organima Banke;
8. saradnju sa nadležnim državnim i drugim organima u poslovima od interesa za rad Banke;
9. zaključivanje ugovora iz djelokruga svoje nadležnosti, u skladu sa pravilima potpisivanja u Banci;
10. predlaganje mjera za unapređenje sistema, strategija i politika upravljanja rizicima konkretnog područja poslovanja.

Banka ima Odbor za reviziju i Sekretara.

Odbor za reviziju

Član 32.

- 1) Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, od kojih većina nijesu povezani sa Bankom, a imaju iskustvo na poslovima iz oblasti finansija.
- 2) Za člana Odbora za reviziju ne mogu biti birani izvršni direktori Banke.
- 3) Odborom za reviziju predsjedava predsjednik, kojeg biraju članovi Odbora između sebe na prvoj (konstitutivnoj) sjednici.
- 4) Mandat članova Odbora za reviziju traje 4 (četiri) godine.
- 5) Odbor za reviziju:

1. analizira i prati funkcionisanje sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i daje predloge za unaprjeđenje strategija, politika i procedura za upravljanje rizicima;
 2. analizira i prati funkcionisanje sistema interne kontrole;
 3. razmatra program i izvještaje interne revizije i daje mišljenje o nalazima interne revizije;
 4. prati realizaciju preporuka interne revizije;
 5. analizira finansijske izvještaje Banke prije njihovog dostavljanja Odboru direktora;
 6. ocjenjuje kvalitet izvještaja i informacija prije njihovog dostavljanja Odboru direktora, naročito:
 - primjenu računovodstvenih politika i procedura,
 - odluke koje zahtijevaju visoki stepen procjene,
 - uticaj neuobičajenih transakcija na finansijske izvještaje,
 - kvalitet politika objedinjavanja podataka,
 - promjene nastale kao posljedica izvršenih revizija,
 - pretpostavke o trajnosti poslovanja,
 - usklađenost sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i propisima;
 7. daje mišljenje o izboru spoljnog revizora Banke i predlaže iznos naknade za vršenje revizije.
- 6) Odbor za reviziju priprema predloge, mišljenja i stavove iz djelokruga rada za odlučivanje Odbora direktora o tim pitanjima.
- 7) Odbor za reviziju podnosi kvartalne i godišnje izvještaje o svom radu Odboru direktora.

Sekretar Banke

Član 33.

Sekretar Banke obavlja sljedeće poslove:

1. organizuje rad Skupštine akcionara, Odbora direktora i Kolegijuma izvršnih direktora Banke;
2. stara se o pripremi i dostavljanju predloga za Skupštinu akcionara, Odbor direktora i Kolegijum izvršnih direktora Banke;
3. učestvuje u izradi odluka i drugih akata koje donose Skupština akcionara, Odbor direktora i Kolegijum izvršnih direktora Banke i dostavlja ih na implementaciju nadležnim sektorima i službama Banke;
4. odgovoran je pripremu i čuvanje zapisnika i odluka sa sjednica Skupštini akcionara, Odbora direktora i Kolegijuma izvršnih direktora Banke;
5. dostavlja CRPS dokumentaciju u skladu sa Zakonom o bankama i Zakonom o privrednim društvima;
6. dostavlja Centralnoj banci dokumentaciju za dobijanje dozvola, odobrenja i saglasnosti saglasno Zakonu o bankama, propisima Centralne banke i drugim pozitivnim propisima;
7. obavlja i druge poslove u skladu sa pozitivnim propisima i aktima Banke.

VII FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI POSLOVANJA BANKE SA PROPISIMA

Član 34.

- 1) Banka u svojoj organizacionoj strukturi određuje organizacioni dio ili lica zadužena za praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima. (compliance funkcija).
- 2) Zaposleni u organizacionom dijelu, odnosno lica iz stava 1 ovog člana ne mogu obavljati druge poslove u Banci, čije obavljanje može dovesti do konflikta interesa.
- 3) Rukovodilac organizacionog dijela odnosno lica iz predhodnog stava, dužna su naročito:

- 1) da o utvrđenim nepravilnostima koje se odnose na usklađenost poslovanja Banke sa propisima odmah obavijeste Odbor direktora,
- 2) da periodično, a najmanje jednom godišnje, Odboru direktora podnesu izvještaj o usklađenosti poslovanja Banke sa propisima.

VIII POSLOVI OTKRIVANJA I SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

Član 35.

- 1) Poslove otkrivanja i sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma u Banci obavljaju ovlašćeno lice i njegov zamjenik, u skladu sa odredbama Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorizma, podzakonskim aktima i opštim aktima Banke.
- 2) Opštim aktom o organizaciji i sistematizaciji Banke urediće se funkcionalni položaj lica ovlaštenih za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma na takav način koji obezbeđuje njihovu samostalnost i nezavisnost u obavljanju poslova iz njihovog delokruga.

IX ZASTUPANJE I POTPISIVANJE BANKE

Član 36.

- 1) Banku predstavlja i zastupa Glavni izvršni direktor.
- 2) Pri preduzimanju pravnih radnji u ime i za račun Banke, Glavni izvršni direktor dužan je da obezbijedi potpis najmanje još jednog izvršnog direktora Banke.
- 3) Opšta pravila potpisivanja u ime i za račun Banke bliže se uređuju odlukom o posebnim ovlašćenjima zaposlenih Banke koju donosi Kolegijum izvršnih direktora, a na koju saglasnost daje Odbor direktora Banke.

Član 37.

- 1) Pored opštih pravila o potpisivanju iz stava 3) člana 36 ovog Statuta, Glavni izvršni direktor može ovlastiti drugo lice da, u njegovo ime i u okvirima njegove nadležnosti, može sklapati ugovore i preduzimati druge pravne radnji u ime i za račun Banke.
- 2) Pored opštih pravila o potpisivanju iz stava 3) člana 36 ovog Statuta, izvršni direktori mogu ovlastiti drugo lice da, u njihovo ime i u okvirima njihovih nadležnosti, može sklapati ugovore i preduzimati druge pravne radnji u ime i za račun Banke.
- 3) Ovlašćenje iz stava 1 i 2 ovog člana može biti opšte ili pojedinačno, za određeni posao ili vrstu posla ili pravnu radnju.

X POSLOVNE KNJIGE, SISTEM INTERNE KONTROLE I INTERNE REVIZIJE, SPOLJNJA REVIZIJA, IZVJEŠTAVANJE, ZAŠTITA KLIJENATA, DOBIT, GUBICI I REZERVE BANKE

Poslovne knjige

Član 38.

Banka

1. vodi poslovne knjige po kontnom okviru koji propisuje Centralna banka;
2. sastavlja knjigovodstvene isprave, vrednuje imovinu i obaveze i sastavlja finansijske iskaze u skladu sa Zakonom o bankama, propisima donesenim na osnovu ovog zakona,

međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja;

3. prati evidenciju akcija kod Centralne Depozitarne Agencije.

Sistem Interne kontrole i Interne revizije

Član 39.

- 1) Banka organizuje i sprovodi sistem interne kontrole, u skladu sa pozitivnim propisima, koji minimalno obuhvata jasne principe delegiranja nadležnosti i odgovornosti i podjele poslova, računovodstveno evidentiranje aktive i pasive, usklađivanje računovodstvenih podataka, osiguranje sredstava Banke i obezbjeđivanje nezavisne interne revizije i ostvarivanje funkcije praćenja usklađenosti.

Član 40.

- 1) Funkcionisanje interne revizije u Banci organizuje se na način koji obezbjeđuje trajnost obavljanja funkcije interne revizije, dostupnost reviziji svih poslova u Banci, nezavisnost, objektivnost i nepristrasnost u radu internog revizora, adekvatna organizacija izvršavanja funkcije interne revizije i blagovremeno izvještavanje o nalazima interne revizije.
- 2) Funkciju interne revizije u Banci vrši organizaciona jedinica Banke.
- 3) Lice koje rukovodi organizacionom jedinicom Banke koja vrši funkciju interne revizije imenuje Odbor direktora, pod uslovima i ograničenjima propisanim Zakonom o bankama.
- 4) Lice koje rukovodi organizacionom jedinicom koja vrši funkciju interne revizije, kao ni lica koja obavljaju poslove u ovoj organizacionoj jedinici, ne mogu obavljati druge poslove u Banci.

Spoljna revizija

Član 41.

- 1) Banka je dužna da obezbijedi reviziju godišnjih finansijskih iskaza i dostavi ih, zajedno sa izvještajem i mišljenjem spoljnog nezavisnog revizora Centralnoj banci, u skladu sa pozitivnim propisima.
- 2) Spoljna revizija godišnjih finansijskih izvještaja Banke vrši se u skladu sa pozitivnim propisima.
- 3) Spoljni revizor dostavlja revizorski izvještaj, u skladu sa pozitivnim propisima.
- 4) Banka je dužna da svake godine u najmanje jednim dnevnim novinama objavi izvještaj revizora u skraćenom obliku (bilans stanja i bilans uspjeha iz posljednjeg izvještaja o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja, zajedno sa mišljenjem spoljnog revizora).

Izvještavanje

Član 42.

- 1) Banka priprema i blagovremeno dostavlja Centralnoj banci izvještaje i druge podatke, u formi, sadržini i rokovima utvrđenim propisima Centralne banke.
- 2) Banka javno objavljuje podatke koji su od značaja za informisanje javnosti o njenom finansijskom stanju i poslovanju, u skladu sa pozitivnim propisima i aktima Centralne banke.

Član 43.

- 1) Banka je dužna da u svojim poslovnim prostorijama istakne važeće opšte uslove poslovanja.
- 2) Na zahtjev klijenta, Banka je dužna da ga informiše o stanju kredita ili depozitnog računa kao i da mu obezbijedi pristup drugim podacima koji mu mogu biti dostupni, u skladu sa Zakonom o bankama.
- 3) Svi korisnici kredita koje je odobrila Banka biće u potpunosti informisani o uslovima kreditiranja, efektivnim kamatnim stopama i očekivanim i predatim rasporedima isplate kredita.

Dobit, gubici i rezerve Banke

Član 44.

Banka utvrđuje svoja sredstva i dobit i vrši njihovu raspodjelu, u skladu sa pozitivnim propisima.

Član 45.

Za svaku poslovnu godinu sastavljaju se godišnji finansijski izvještaji Banke, u skladu sa pozitivnim propisima.

Član 46.

- 1) O bilo kakvoj raspodjeli dobiti odlučuje Skupština akcionara Banke.
- 2) Dobit Banke se raspodjeljuje u sljedeće svrhe:
 1. zakonske i druge rezerve;
 2. dividende akcionarima
 3. ostale namjene u skladu sa pozitivnim propisima.

Član 47.

Odluku o izdvajanju za posebne rezerve donosi Skupština akcionara Banke, u skladu sa pozitivnim propisima.

Član 48.

Skupština akcionara Banke može odlučiti da se akcionarima ne isplaćuje dividenda za proteklu godinu nego da se neraspodijeljena dobit iskoristi za povećanje ukupnog kapitala Banke.

Član 49.

U slučaju da se po godišnjem obračunu iskaže gubitak u poslovanju, Odbor direktora je dužan da sačini sanacioni program, u skladu sa pozitivnim propisima i odlukom Skupštine akcionara Banke.

XI ISTUPANJE I ODGOVORNOST U PRAVNOM PROMETU

Član 50.

- 1) Banka, u okviru svoje djelatnosti, samostalno istupa u pravnom prometu, zaključuje pravne poslove i preduzima druge pravne radnje i pravne poslove.
- 2) U pravnom prometu Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, u svoje ime i za račun drugih lica i u ime i za račun drugih lica.
- 3) Za obaveze u pravnom prometu Banka odgovara cjelokupnom imovinom.
- 4) Za obaveze Banke akcionari Banke odgovaraju do visine svog uloga u akcijskom kapitalu Banke.

XII POSEBNE DUŽNOSTI PREMA BANCIMA

Član 51.

- 1) Posebne dužnosti prema Banci obuhvataju: dužnost pažnje, prijavljivanje ličnog interesa, izbjegavanje sukoba interesa, čuvanje poslovne tajne i poštovanje zabrane konkurencije.
- 2) Posebne dužnosti prema Banci imaju:
 1. akcionari koji posjeduju značajno učešće u osnovnom kapitalu Banke ili akcionar koji je kontrolni član banke u skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima;
 2. izvršni direktori,
 3. članovi odbora direktora,
 4. zastupnici,
 5. revizor i
 6. likvidacioni upravnik.

XIII POSLOVNA TAJNA

Član 52.

Poslovnom tajnom smatraju se :

1. dokumenta i podaci koji se od određenih organa ili organizacija saopšte Banci kao povjerljivi;
2. dokumenta i podaci određeni od organa Banke kao poslovna tajna;
3. podaci i isprave koji se od nadležnih organa upravljanja ili državnih organa proglašavaju kao poslovna tajna;
4. podaci koji se smatraju bankarskom tajnom, u smislu Zakona o bankama.

Član 53.

- 1) Dužnost čuvanja poslovne tajne postoji u odnosu na akcionare, članove Odbora direktora, sve zaposlene u Banci, spoljnog revizora Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup ispravama i podacima koji predstavljaju poslovnu tajnu, za vrijeme trajanja rada u Banci kao i nakon prestanka rada u Banci
- 2) Lica koja dođu u posjed podataka koji predstavljaju poslovnu tajnu, dužni su da te podatke koriste isključivo u svrhu za koju su dobijeni i ne smiju ih učiniti dostupnim trećim licima, osim u slučajevima propisanim zakonom.
- 3) Neovlašćeno saopštavanje dokumenata i podataka koji predstavljaju poslovnu tajnu Banke u smislu zakonskih propisa, ovog Statuta i drugih opštih akata smatraće se ozbiljnom povredom interesa Banke, a zaposleni će se smatrati odgovornim za ozbiljnu povredu svojih dužnosti.
- 4) Saopštavanje podataka koje se smatraju poslovnom tajnom u smislu člana 51 Zakona, ne smatra se povredom poslovne tajne, ako je saopštavanje podataka:
 - 1) obaveza utvrđena zakonom ili odlukom nadležnog državnog organa;

- 2) neophodno radi zaštite interesa Banke;
- 3) učinjeno u cilju obavješćavanja javnosti o izvršenju djela kažnjivog zakonom.

XIV PAŽNJA DOBROG PRIVREDNIKA /DOBROG STRUČNJAKA

Član 54.

- 1) Lica sa posebnim dužnostima prema Banci iz člana 51 Statuta, dužni su da u izvršavanju obaveza postupaju savjesno i sa pažnjom dobrog privrednika, odnosno u interesu Banke kao cjeline.
- 2) Pod pažnjom dobrog privrednika smatra se povećani stepen pažnje, znanja, vještine i iskustva potrebnih za obavljanje poslova iz svoje nadležnosti u društvu.
- 3) Ako pored znanja, vještine i iskustva iz stava 2 ovog člana, lice iz stava 1 ovog člana posjeduje dodatna specifična znanja, vještine ili iskustvo, ista se uzimaju u obzir prilikom ocjene stepena pažnje koju je trebalo da pokaže (pažnja dobrog stručnjaka).

XV DUŽNOST PRIJAVLJIVANJA LIČNOG INTERESA

Član 55.

- 1) Lica sa posebnim dužnostima prema Banci iz člana 51 Statuta, dužna su da obavijeste Odbor direktora o postojanju ličnog interesa ili interesa sa njim povezanih lica u pravnom poslu koji Banka zaključuje, odnosno pravnoj radnji koju Banka preduzima.
- 2) Lični interes postoji u slučaju:
 1. Zaključivanja pravnog posla između Banke i tog lica ili sa njim povezanog lica;
 2. Preduzimanja pravne radnje (preduzimanje radnji u sudskim i drugim postupcima, odricanje od prava i drugo) koju Banka preduzima prema tom licu ili prema sa njim povezanim licem;
 3. Zaključivanja pravnog posla između Banke i trećeg lica, odnosno preduzimanja pravne radnje Banke prema trećem licu, ako je to treće lice sa njim ili sa njim povezanim licem u finansijskom odnosu i ako se može očekivati da postojanje tog odnosa utiče na njegovo postupanje.

Član 56.

- 1) Zaključivanje pravnog posla i preduzimanje pravnih radnji iz člana 54 stav 2 ovog Statuta može da se odobri većinom glasova svih članova Odbora direktora kod kojih ne postoji lični interes.
- 2) Ukoliko svi članovi Odbora direktora imaju lični interes ili je broj članova koji nemaju lični interes nedovoljan za postizanje kvoruma za rad ili zbog jednake podjele glasova između članova ovih organa kod kojih ne postoji lični interes i kada predsjednik Odbora direktora nije prisutan ili nema pravo glasa, odluku o odobravanju zaključivanja pravnog posla donosi Skupština akcionara.
- 3) U slučaju da Odbor direktora odobri zaključenje pravnog posla u skladu sa stavom 1 ovog člana, dužan je da informiše Skupštinu akcionara o detaljima izdatog odobrenja.
- 4) Odobrenje iz stava 1 ovog člana nije potrebno u slučajevima koje propisuje Zakon o privrednim društvima.

XVI DUŽNOST POŠTOVANJA ZABRANE KONKURENCIJE

Član 57.

- 1) Lice sa posebnim dužnostima prema Banci iz člana 51 Statuta, ne može bez pribavljenog odobrenja u skladu sa članom 56 ovog Statuta:
- 1) Imati svojstvo lica iz člana 31 stav 1 tačka 1 do 4 Zakona o privrednim društvima u drugoj banci ili društvu koje ima isti ili sličan predmet poslovanja (konkurentsko društvo);
 - 2) Biti zaposlen u konkurentskom društvu;
 - 3) Biti na drugi način angažovan u konkurentskom društvu;
 - 4) Biti član ili osnivač u drugom pravnom licu koje ima isti ili sličan predmet poslovanja.

XVII OPŠTI AKTI BANKE

Član 58.

- 1) Opšti akti Banke su Statut, pravilnici, poslovnici i odluke koje donose organi Banke, a kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.
- 2) Statut je osnovni opšti akt Banke.
- 3) Drugi opšti akti Banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom Banke.

XVIII IZMJENE I DOPUNE STATUTA

Član 59.

- 1) Izmjene i dopune ovog Statuta vrše se na način i po postupku predviđenim za njegovo donošenje.
- 2) Inicijativu za izmjene i dopune Statuta mogu podnijeti:
 1. Akcionar(-i) Banke
 2. Odbor direktora Banke
 3. Izvršni direktori Banke
- 3) Odluku o izmjenama i dopunama Statuta donosi Skupština akcionara Banke, na predlog Odbora direktora Banke.

XIX PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 60.

- 1) Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije kod CRPS-a.

Prečišćen tekst Statuta sadrži osnovni tekst od 06.02.2012. godine, izmjene od 25.05.2012. godine, izmjene i dopune od 29.04.2013. godine, izmjene od 28.11.2013. godine, izmjene od 12.08.2014. godine, izmjene od 29.09.2014. godine, dopune od 19.01.2016. godine, dopune od 29.07. 2016., izmjene od 30.05.2017.godine i izmjene i dopune od 31.03.2021. godine)

Za jednog akcionara, Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, Republika Hrvatska:

Christoph Schoefboeck
Predsjednik Uprave



Član Uprave

Krešimir Barić
Član Uprave



