

STATUT

ERSTE BANK

AKCIONARSKO DRUŠTVO PODGORICA

Novembar 2022. godine

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
Kapital i vrsta akcija.....	5
Postupak uvećanja akcionarskog kapitala.....	5
Postupak smanjenja akcionarskog kapitala.....	5
V ORGANIZACIJA BANKE.....	6
Unutrašnja organizacija Banke.....	6
VI KORPORATIVNO UPRAVLJANJE.....	6
Skupština akcionara Banke.....	6
Nadzorni odbor Banke.....	7
Revizorski odbor.....	10
Upravni odbor.....	10
Sekretar Banke.....	12
VII NOSIOCI KLJUČNIH FUNKCIJA.....	12
VIII KONTROLNE FUNKCIJE.....	12
IX ZASTUPANJE I POTPISIVANJE BANKE.....	13
X POSLOVNE KNJIGE, SISTEM INTERNE KONTROLE I INTERNE REVIZIJE, SPOLJNJA REVIZIJA, IZVJEŠTAVANJE, ZAŠTITA KLJENATA, DOBIT, GUBICI I REZERVE BANKE.....	13
Poslovne knjige.....	13
Sistem interne kontrole i interne revizije.....	13
Spoljna revizija.....	14
Izvještavanje.....	14
Zaštita kljenata.....	14
Dobit, gubici i rezerve Banke.....	14
XI ISTUPANJE I ODGOVORNOST U PRAVNOM PROMETU.....	15
XII POSEBNE DUŽNOSTI PREMA BANCIMA.....	15
XIII POSLOVNA TAJNA.....	16
XIV PAŽNJA DOBROG PRIVREDNIKA /DOBROG STRUČNJAKA.....	16
XV DUŽNOST PRIJAVLJIVANJA LIČNOG INTERESA.....	16
XVI DUŽNOST POŠTOVANJA ZABRANE KONKURENCIJE.....	17
XVII OPŠTI AKTI BANKE.....	17
XVIII IZMJENE I DOPUNE STATUTA.....	17
XIX PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	18

Na osnovu člana 41, stav 1, tačka 1 Zakona o kreditnim institucijama ("Sl. list Crne Gore", br. 72/19, 82/20, 008/21), a u skladu sa članom 114 Zakona o privrednim društvima ("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 u Podgorici, pod registarskim brojem 4-0001671 (u daljem tekstu: "Banka"), a koji ima ovlaštenja Skupštine akcionara Banke kao akcionarskog društva, u smislu člana 108 stav 3 Zakona o privrednim društvima, dana 30.11.2022. godine, donio je novi Statut Banke, 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, kreditna institucija, koja 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 u 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 kreditnim institucijama ("Sl. list Crne Gore", br. 72/19, 82/20, 008/21) 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 Boljevića 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 kreditnim institucijama.

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 Centralno klirinškog društva u Podgorici (CKDD).

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 kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i Zakonom o tržištu kapitala.
- 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.

Član 8.

- 1) Nakon donošenja Odluke o povećanju osnovnog kapitala moraju se izvršiti izmjene Statuta koje se registruju u CRPS, nakon upisa i uplate akcija, u roku od 15 dana od dana donošenja rješenja Komisije za tržište kapitala kojim se potvrđuje uspješnost emisije.
- 2) Osnovni kapital se smatra povećanim danom registracije izmjena Statuta u CRPS.

Postupak smanjenja akcionarskog kapitala

Član 9.

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

Bank

- 2) Odluka Skupštine akcionara o smanjivanju osnovnog kapitala dostavlja se radi registracije u CRPS, u roku od 15 dana od dana donošenja odluke.
- 3) Osnovni kapital se smatra smanjenim kada se izmjene Statuta registruju u CRPS.
- 4) Odluka o smanjenju osnovnog kapitala objavljuje se u "Službenom listu Crne Gore".

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.

V ORGANIZACIJA BANKE**Unutrašnja organizacija Banke****Član 11.**

- 1) Banka može u zemlji i inostranstvu osnovati filijale, ekspoziture, predstavništva i druge organizacione djelove, kao i zavisna pravna lica, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama.
- 2) Banka je osnovana na neodređeno vrijeme.
- 3) Poslovna godina Banke odgovara kalendarskoj godini.
- 4) Unutrašnja organizacija Banke bliže se uređuje opštim aktima o organizaciji Banke koje donosi Upravni odbor Banke, uz saglasnost Nadzornog odbora Banke u skladu sa odredbama Poslovnika o radu Nadzornog odbora

VI KORPORATIVNO UPRAVLJANJE**Član 12.**

Organi Banke su:

1. Skupština akcionara
2. Nadzorni odbor
3. Upravni odbor
4. Sekretar

Skupština akcionara Banke**Član 13.**

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

Član 14.

Isključivo pravo Skupštine akcionara Banke je da:

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. bira spoljnog revizora;
5. usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova koje članovi nadzornog odbora moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;
6. odlučuje o naknadama članovima Nadzornog odbora;
7. donosi odluku o raspolaganju imovinom Banke, (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost veća od 20% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke (imovina velike vrijednosti);
8. odlučuje o raspodjeli dobiti;
9. odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke, kao i o zamjeni akcije jedne klase akcijama druge;
10. donosi odluke o emisiji obveznica, odnosno zamjenjivih (konvertabilnih) obveznica ili drugih zamjenjivih hartija od vrijednosti;
11. odlučuje o restrukturiranju i prestanku rada Banke;
12. odlučuje o izmjeni naziva i sjedišta Banke;
13. donosi odluku o samostalnom ili zajedničkom osnivanju drugog društva ili odluku kojom ovlašćuje organe upravljanja u društvu da donesu odluku o samostalnom ili zajedničkom osnivanju jednog, više ili neodređenog broja društava;
14. odlučuje o drugim pitanjima koja su joj stavljena u nadležnost Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o privrednim društvima i drugim pozitivnim propisima.

Član 15.

Nadzorni odbor Banke

- 1) Nadzorni odbor je organ koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Banke, a čija su organizacija, djelokrug rada i odgovornosti utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama, drugim pozitivnim propisima, Statutom i drugim aktima Banke.
- 2) Nadzorni odbor se sastoji od 5 (pet) članova kojima rukovodi Predsjednik od kojeg broja najmanje 2 (dva) moraju biti nezavisni u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i ostalim pozitivnim propisima.
- 3) Mandat člana Nadzornog odbora traje 4 (četiri) godine, s tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan.
- 4) Na prvoj (konstitutivnoj) sjednici Nadzorni odbor, iz reda svojih članova, bira Predsjednika i zamjenika Predsjednika.
- 5) U slučaju isteka ili prestanka mandata na drugi način, članu Nadzornog odbora prestaje i članstvo u odborima/tijelima Nadzornog odbora
- 6) Zaposleni u Banci ne mogu biti članovi Nadzornog odbora.

Član 16.

Članovi Nadzornog odbora dužni su da u izvršavanju obaveza postupaju savjesno i sa pažnjom dobrog privrednika, odnosno u interesu Banke kao cjeline.

Član 17.

- 1) Članove Nadzornog odbora bira Skupština akcionara.

- 2) Mandat izabranog člana Nadzornog odbora započinje na prvoj sjednici Nadzornog odbora održanoj nakon donošenja Odluke Skupštine akcionara kojom je taj član izabran, ukoliko u vrijeme izbora Skupština akcionara ne odluči drugačije.
- 3) Član Nadzornog odbora može biti samo lice koje ispunjava uslove predviđene Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim aktima te ostalim propisima, te koje od Centralne banke dobije prethodno odobrenje za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.
- 4) Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegovog zamjenika.
- 5) Nadzorni odbor može imenovati komisije iz redova svojih članova, koje komisije mogu takođe uključivati stručnjake iz raznih oblasti bankarskog poslovanja koji će djelovati isključivo u svojstvu savjetnika. Pored navedenog, Nadzorni odbor osniva odbore u skladu sa pozitivnim propisima.
- 6) Nadzorni odbor može, uz saglasnost Upravnog odbora, prisustvovati sjednicama Upravnog odbora.
- 7) Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu u skladu sa Politikom primanja.

Član 18.

- 1) Nadzorni odbor odlučuje o svim pitanjima u skladu sa zakonom ili ovim Statutom, a posebno o sljedećem:
 1. imenovanju i razrješenju Predsjednika i članova Upravnog odbora;
 2. sklapanju ugovora o radu sa članovima Upravnog odbora;
 3. predlaže Skupštini akcionara 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 Revizorskog odbora;
 9. razmatra godišnji izvještaj o radu Revizorskog odbora;
 10. 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 nad poslovanjem Banke;
 11. 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;
 12. 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,
 - na unutrašnju organizaciju Banke,
 - interne akte kontrolnih funkcija (prethodna saglasnost),
 - odluke o imenovanju i razrješenju lica odgovornih za rad kontrolnih funkcija i njihovih zamjenika,
 - dodatne odluke Upravnog odbora Banke za koje je potrebno dobiti saglasnost Nadzornog odbora, utvrđene su Poslovnikom o radu Nadzornog odbora;
 13. nadzire:
 - postupak sprovođenja i efikasnost i efektivnost sistema upravljanja Bankom,
 - sprovođenje poslovne politike Bankom, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika,

- sprovođenje politike primanja u Banci,
 - proces objelodanjivanja i komunikacija,
 - adekvatnost postupaka i efikasnosti interne revizije;
14. obavlja i druge poslove utvrđene zakonom i propisima donesenim na osnovu zakona.

Član 19.

Član Nadzornog odbora je dužan da odmah obavijesti Centralnu banku o:

1. njegovom/njenom izboru ili prestanku funkcije u organima upravljanja u drugom pravnom licu, i
2. pravnim poslovima na osnovu kojih je taj član nadzornog odbora ili neko od članova njegove/njene uže porodice direktno ili indirektno stekao akcije u pravnom licu, na osnovu kojih je samostalno ili zajedno sa članovima svoje uže porodice stekao kvalifikovano učešće u tom drugom pravnom licu, ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća.

Član 20.

- 1) Članu Nadzornog odbora mandat može prestati:
 1. na lični zahtjev – podnošenjem ostavke;
 2. istekom perioda na koji je izabran;
 3. odlukom Skupštine akcionara;
 4. kada prestane da ispunjava uslove za izbor člana Nadzornog odbora, u smislu Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o privrednim društvima ili uslove o nezavisnosti kad je u pitanju nezavisni član Nadzornog direktora;
 5. ako bez opravdanog razloge ne učestvuje u radu Nadzornog odbora i ne postupa u skladu sa pravima i obavezama člana, u skladu sa Poslovnikom o radu Nadzornog odbora;
 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 Nadzornog odbora;
 8. u drugim slučajevima predviđenim pozitivnim propisima.
- 2) Član Nadzornog odbora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata, o čemu obavještava Nadzorni odbor pisanim putem 15 dana prije održavanja sjednice Nadzornog odbora.
- 3) Ostavka iz stava 2 ovog člana proizvodi pravno dejstvo danom izbora novog člana Nadzornog odbora.
- 4) U slučaju podnošenja ostavke člana Nadzornog odbora Banke ili prestanka vršenja njegove funkcije na drugi način, bira se novi Nadzorni odbor Banke.

Član 21.

- 1) Stalna radna tijela Nadzornog odbora su:
 1. odbor za imenovanja;
 2. odbor za rizike, i
 3. odbor za primanja.
- 2) Članovi odbora iz stava 1 ovog člana imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora Banke
- 3) Odbori iz stava 1 ovog člana imaju po tri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika odbora.
- 4) Rad odbora iz stava 1 propisan je Zakonom o kreditnim institucijama, propisima Centralne banke te poslovnica o radu ovih radnih tijela.
- 5) Za poslove iz svoje nadležnosti, Nadzorni odbor može, pored pored navedenih, osnovati i druge odbore ili druga stalna ili povremena tijela koja mu pomažu u radu, u skladu sa zakonom.
- 6) Sastav i djelokrug tijela iz stava 1) ovog člana bliže se uređuje aktima Banke, u skladu sa pozitivnim propisima.

Član 22.

Revizorski odbor

- 1) Revizorski odbor čine najmanje tri člana, od kojih najmanje jedan član revizorskog odbora mora imati znanje iz oblasti računovodstva i revizije i ne smije biti zaposleni, akcionar ili član organa upravljanja Banke.
- 2) Za člana Revizorskog odbora ne mogu biti birani članovi Upravnog odbora Banke.
- 3) Revizorskim odborom predsjedava predsjednik, kojeg biraju članovi Odbora između sebe na prvoj (konstitutivnoj) sjednici.
- 4) Mandat članova Revizorskog odbora traje 4 (četiri) godine.
- 5) Revizorski odbor Banke obavlja poslove u skladu se zakonom kojim se uređuje revizija i to:
 1. prati postupak finansijskog izvještavanja;
 2. prati efektivnost interne kontrole Banke i interne revizije;
 3. prati zakonom propisanu reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza;
 4. prati nezavisnost angažovanih ovlaštenih 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 Skupštini akcionarskog Banke o izboru društva za reviziju ili ovlaštenog revizora;
 6. razmatra planove i godišnje izvještaje interne kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju.

Upravni odbor

Član 23.

- 1) Upravni odbor obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje, obezbjeđujući da Banka posluje u skladu sa Zakonom.
- 2) Upravni odbor Banke ima Predsjednika i 2 člana.
- 3) Predsjednik i članovi Upravnog odbora moraju biti u radnom odnosu u Banci, sa punim radnim vremenom i moraju voditi poslove Banke sa teritorije Crne Gore.
- 4) Za Predsjednika i članove Upravnog odbora banke može biti izabrano samo lice koje ispunjava uslove propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o privrednim društvima i za koje je Centralna banka Crne Gore izdala odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika/člana Upravnog odbora.
- 5) Mandat predsjednika i članova Upravnog odbora je 4 (četiri) godine.
- 6) Po isteku mandata, predsjednika/član Upravnog odbora može biti ponovo imenovan.

Član 24.

Predsjednik/član Upravnog odbora Banke može biti razriješen dužnosti odlukom Nadzornog odbora 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 postupa protivno zakonskim propisima i odlukama Banke;
4. ako Centralna banka oduzme odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika/člana Upravnog odbora Banke;
5. u drugim slučajevima predviđenim pozitivnim propisima i aktima Banke.

Član 25.

- 1) Upravni odbor vodi poslove Banke.
- 2) Upravni odbor dužan je da obezbijedi da Banka posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija.
- 3) Upravni odbor dužan je da uspostavi i sprovodi pouzdan sistem upravljanja Bankom u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i ostalim pozitivnim propisima.

Član 26.

U cilju uspostavljanja i sprovođenja efikasnog i pouzdanog sistema upravljanja, Upravni odbor banke:

1. utvrđuje ciljeve i opštu strategiju 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, adekvatne veličini Banke, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
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 Banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
9. donosi opšte akte Banke, osim akata koje donose drugi organi Banke;
10. bira i razrješava više rukovodstvo Banke i druga lica u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke i određuje im zaradu;
11. uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora, donosi interni akt za svaku kontrolnu funkciju;
12. uz saglasnost nadzornog odbora, imenuje i razrješava lica koje je odgovorno za rad pojedine kontrolne funkcije, kao i njegovog zamjenika.
13. donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u Banci;
14. odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje Banke;
15. obezbjeđuje realizaciju supervizorskih mjera Centralne banke;
16. periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, i o zaključcima obavještava nadzorni odbor, kao i preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka;
17. obavlja i druge poslove utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o privrednim društvima.

Član 27.

- 1) Upravni odbor Banke dužan je da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor ako:
 1. je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke;
 2. su se stekli uslovi za oduzimanje dozvole za rad ili odobrenja za pružanje pojedine usluge;
 3. se finansijsko stanje Banke promijenilo tako da neki od pokazatelja adekvatnosti kapitala padne ispod nivoa iz člana 134 stav 2 Zakona o kreditnim institucijama;
 4. Banka prekorači dozvoljenu izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica iz člana 172 Zakona o kreditnim institucijama, uključujući prekoračenja zbog smanjenja regulatornog kapitala, ili drugih okolnosti na koje nije mogla uticati;
 5. su donesene mjere Centralne banke ili drugih organa u postupku supervizije Banke ili nadzora.

- 2) Član Upravnog odbora Banke, dužan je da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor Banke o:
njegovom izboru ili opozivu u organe upravljanja u drugom pravnom licu, i
1. pravnim poslovima na osnovu kojih je taj član upravnog odbora ili neko od članova njegove uže porodice direktno ili indirektno stekao akcije u pravnom licu; na osnovu kojih je samostalno ili zajedno sa članovima svoje uže porodice stekao kvalifikovano učešće u tom drugom pravnom licu, ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća.

Član 28.

Sekretar Banke

- 1) Sekretar Banke obavlja sljedeće poslove:
 1. organizuje rad Skupštine akcionara, Nadzornog odbora i Upravnog odbora Banke;
 2. stara se o pripremi i dostavljanju materijala za Skupštinu akcionara, Nadzorni odbor i Upravni odbor Banke;
 3. učestvuje u izradi odluka i drugih akata koje donose Skupština akcionara, Nadzorni odbor i Upravni odbor Banke i dostavlja ih na implementaciju nadležnim sektorima i službama Banke;
 4. odgovoran je pripremu i čuvanje zapisnika i odluka sa sjednica Skupštini akcionara, Nadzornog odbora i Upravnog odbora Banke;
 5. dostavlja dokumentaciju na registraciju CRPS, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o privrednim društvima;
 6. dostavlja Centralnoj banci dokumentaciju za dobijanje dozvola, odobrenja i saglasnosti saglasno Zakonu o kreditnim institucijama, propisima Centralne banke i drugim pozitivnim propisima;
 7. obavlja i druge poslove u skladu sa pozitivnim propisima i aktima Banke.
- 2) Sekretara imenuje i određuje mu zaradu Nadzorni odbor Banke.

VII NOSIOCI KLJUČNIH FUNKCIJA

Član 29.

- 1) NosioCI ključnih funkcija u Banci su lica koja obavljaju funkcije u Banci koje im omogućavaju značajan uticaj na upravljanje bankom, a koji nijesu članovi Upravnog ili Nadzornog odbora.
- 2) Upravni odbor određuje nosioce ključnih funkcija i sprovodi adekvatne politike za izbor i procjenu primjerenosti nosilaca ključnih funkcija u Banci.
- 3) Ako Banka procijeni da nosilac ključne funkcije ne ispunjava uslov primjerenosti, dužna je da preduzme odgovarajuće mjere kojim se obezbjeđuje primjerenost nosilaca ključnih funkcija.

VIII KONTROLNE FUNKCIJE

Član 30.

- 1) U cilju uspostavljanja trajne i efikasne kontrolne funkcije u svim područjima poslovanja, u Banci se uspostavlja sljedeće kontrolne funkcije:
 1. funkcija kontrole rizika;
 2. funkcija praćenja usklađenosti;
 3. funkcija interne revizije.
- 2) Upravni odbor Banke, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora, donosi interni akt za svaku kontrolnu funkciju u skladu sa Zakonom i propisima Centralne banke Crne Gore.

IX ZASTUPANJE I POTPISIVANJE BANKE

Član 31.

- 1) Banku predstavlja i zastupa predsjednik Upravnog odbora sa jednim od članova Upravnog odbora odnosno dva člana Upravnog odbora zajedno.
- 2) Predsjednik Upravnog odbora, odnosno članovi Upravnog odbora mogu, u skladu sa svojim ovlaštenjima, ovlastiti drugo lice da predstavlja i zastupa Banku.
- 3) Ovlaštenje dato punomoćniku može biti isključivo specijalno, za određeni posao ili vrstu posla ili pravnu radnju. Izuzetno, generalno punomoćje se može dati advokatu na osnovu zaključenog ugovora o pružanju pravne pomoći.
- 4) Predsjednik Upravnog odbora odnosno član Upravnog odbora, ne može izdati punomoćje za zastupanje niti zastupati Banku u sporu u kojem je suprotna strana.

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

Poslovne knjige

Član 32.

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 kreditnim institucijamaa, propisima donesenim na osnovu Zakona o kreditnim institucijama, ostalim pozitivnim propisima, međunarodnim računovodstvenim standardima i međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja;
3. prati evidenciju akcija kod Centralne Depozitarne Agencije.

Sistem interne kontrole i interne revizije

Član 33.

Banka organizuje i sprovodi sistem interne kontrole, u skladu sa pozitivnim propisima, koji minimalno obuhvata jasne principe delegiranje 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 34.

- 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 Upravni odbor Banke, uz saglasnost Nadzornog odbora Banke.

- 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.
- 5) Organizaciona jedinica Banke koja vrši funkciju interne revizije podnosi izvještaje o radu tromjesečno Upravnom odboru i Revizorskom odboru, polugodišnje Nadzornom odboru i jednom godišnje Centralnoj banci.

Spoljna revizija

Član 35.

- 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) Po odobrenju Centralne banke, Banka imenuje nezavisnog spoljnog revizora najkasnije do 30. septembra te poslovne godine.
- 4) Spoljni revizor dostavlja revizorski izvještaj, u skladu sa pozitivnim propisima.
- 5) 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 36.

- 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.

Zaštita klijenata

Član 37.

U cilju zaštite potrošača i drugih klijenata Banka je dužna da na vidnom mjestu u svojim poslovnim prostorijama istakne opšte uslove poslovanja, informiše i obezbijedi zaštitu potrošača i drugih klijenata na način i kroz propisane postupke i procedure u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima koji se odnose na zaštitu potrošača i klijenata.

Dobit, gubici i rezerve Banke

Član 38.

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

Član 39.

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

Član 40.

- 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 41.

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

Član 42.

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.

XI ISTUPANJE I ODGOVORNOST U PRAVNOM PROMETU

Član 43.

- 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 44.

- 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. Članovi Upravnog odbora,
 3. članovi Nadzornog odbora,
 4. zastupnici,
 5. revizor i
 6. likvidacioni upravnik.

XIII POSLOVNA TAJNA

Član 45.

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 kreditnim institucijama

Član 46.

- 1) Dužnost čuvanja poslovne tajne postoji u odnosu na akcionare, članove Nadzornog odbora, 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 sključivo 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, ne smatra se povredom poslovne tajne, ako je saopštavanje podataka u skladu sa izuzecima koji su predviđeni članom 204 Zakona o kreditnim institucijama.

XIV PAŽNJA DOBROG PRIVREDNIKA /DOBROG STRUČNJAKA

Član 47.

- 1) Lica sa posebnim dužnostima prema Banci iz člana 44 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 48.

- 1) Lica sa posebnim dužnostima prema Banci iz člana 44 Statuta, dužna su da obavijeste Nadzorni odbor 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 49.

- 1) Zaključivanje pravnog posla i preduzimanje pravnih radnji iz člana 47 stav 2 ovog Statuta može da se odobri većinom glasova svih članova Nadzornog odbora kod kojih ne postoji lični interes.
- 2) Ukoliko svi članovi Nadzornog odbora 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 Nadzornog odbora nije prisutan ili nema pravo glasa, odluku o odobravanju zaključivanja pravnog posla donosi Skupština akcionara.
- 3) U slučaju da Nadzorni odbor 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 50.

- 1) Lice sa posebnim dužnostima prema Banci iz člana 44 Statuta, ne može bez pribavljenog odobrenja u skladu sa članom 49 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 51.

- 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 52.

- 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. Nadzorni odbor Banke
3. Upravni odbor Banke

3) Odluku o izmjenama i dopunama Statuta donosi Skupština akcionara Banke, na predlog Nadzornog odbora Banke

XIX PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 53.

- 1) Ovaj Statut stupa na snagu danom registracije u CRPS.
- 2) Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Banke, od 27.12.2021. godine.

"ERSTE BANK" AD PODGORICA

Za Akcionara društva – skupštinu društva

Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, Republika Hrvatska

Po punomoćju

Lazar Grbović iz Podgorice

