

Korporativno upravljanje

Nadležnosti i odgovornosti organa upravljanja:

Nadzorni odbor Lovćen banke AD Podgorica

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,
- akt o internoj reviziji,
- na politiku primanja u Banci,
- kao i saglasnost na eventualne izmjene i dopune ovih akata.

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 i izvještaje interne revizije, kao i metodologiju rada 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 i odgovoran je za njihovo sprovođenje,

7) bira i razrješava predsjednika Nadzornog odbora,

8) imenuje i razrješava članove Upravnog odbora uključujući i predsjednika,

9) razmatra godišnji izvještaj o radu Revizorskog odbora,

- 10) imenuje i razrješava članove radnih tijela Nadzornog odbora u cilju pružanja stručne pomoći u vršenju nadzora poslovanja Banke,
- 11) razmatra i zauzima stavove o nalazima iz izvještaja CBCG i izvještaja drugih nadzornih organa o izvršenoj kontroli, u roku od 30 (trideset) dana od dana dostavljanja izvještaja o kontroli, a po potrebi i u kraćem roku,
- 12) daje saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom povezanom licu ili grupi lica povezanih sa Bankom, odnosno za povećanje ove izloženosti,
- 13) razmatra izvještaje spoljne revizije, kao i izvještaje o aktivnostima i radu funkcije interne revizije, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika,
- 14) daje saglasnost na opšta akta kontrolnih funkcija koje usvaja Upravni odbor,
- 15) usvaja izvještaje Upravnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući izvještaje o upravljanju rizicima, likvidnosti i poslovanju Banke i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izvještaj na konačno usvajanje,
- 16) daje saglasnost na unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbjeđuje podjelu ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i drugih nosilaca kontrolnih funkcija u Banci, na način kojim se sprječava sukob interesa i obezbjeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- 17) obavlja i druge poslove utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i ovim statutom.

Radna tijela Nadzornog odbora

Nadzorni odbor je dužan da obrazuje sledeća stalna radna tijela:

- Odbor za imenovanja;
- Odbor za primanja i
- Odbor za rizike.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja ima sledeće nadležnosti:

1. određuje i predlaže kandidate za izbor članova Nadzornog i Upravnog odbora Banke, ocjenjuje ravnotežu između znanja, vještina, raznovrsnosti u sastavu i iskustva organa upravljanja, priprema opis ovlašćenja i potrebnih kvalifikacija za određenu funkciju i ocjenjuje očekivano potrebno vrijeme za obavljanje te funkcije;
2. utvrđuje ciljanu zastupljenost pola koji nije dovoljno zastupljen u Nadzornom ili Upravnom odboru i priprema politiku o načinu povećavanja broja manje zastupljenog pola u tim organima, kako bi se postigla ciljana zastupljenost;
3. redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje i po potrebi predlaže Nadzornom i Upravnom odboru Banke promjene u strukturi, veličini, sastavu i djelovanju tih organa;
4. redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Nadzornog i Upravnog odbora, kao i tih organa kao cjeline, i o toj procjeni 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 srodne poslove određene podzakonskim aktima Centralne banke Crne Gore i/ili odlukama Nadzornog odbora Banke u skladu sa zakonom.

Odbor za primanja

Odbor za primanja ima sledeće nadležnosti

1. priprema odluke Nadzornog odbora u vezi sa politikom primanja zaposlenih, uključujući odluke koje imaju uticaj na izloženost Banke rizicima i na upravljanje rizicima;
2. pruža podršku i daje savjete Nadzornom odboru u vezi sa politikom primanja, praksom i procesima koji se odnose na primanja;

3. provjerava da li je postojeća politika primanja adekvatna i, ako je potrebno, daje predloge za promjenu tih politika sa predlogom plana za otklanjanje utvrđenih nedostataka;
4. predlaže eksterne stručnjake za primanja koje Nadzorni odbor namjerava da angažuje za savjete ili podršku;
5. obezbjeđuje akcionarima informacije o politikama i praksama primanja, a naročito o predloženom većem maksimalnom odnosu varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja;
6. procjenjuje mehanizme i sisteme usvojene radi obezbjeđivanja da politika primanja pravilno uzima u obzir rizični profil i strukturu kapitala, da je ukupna politika primanja usklađena sa opštom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i dugoročnim interesima Banke i da promoviše zdravo i efikasno upravljanje rizicima;
7. procjenjuje ostvarivanje ciljeva politike primanja i potrebe naknadnog prilagođavanja, uključujući primjenu malusa i povraćaja primanja;
8. analizira moguća scenarija u cilju utvrđivanja uticaja eksternih i internih događaja na politike i prakse primanja;
9. testira kriterijume za dodjelu varijabilnih primanja prije njihovog utvrđivanja i dodjele.

Odbor za rizike

Odbor za rizike ima sledeće nadležnosti:

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 srodne poslove određene podzakonskim aktima Centralne banke Crne Gore i/ili odlukama Nadzornog odbora Banke u skladu sa zakonom.

Revizorski odbor

Stalno tijelo Nadzornog odbora je Revizorski odbor koji se osniva i obavlja poslove u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.

Revizorski odbor ima sledeće nadležnosti:

1. prati postupak finansijskog izveštavanja;
2. prati efektivnost interne kontrole Banke i interne revizije;
3. prati zakonom propisanu reviziju godišnjih finansijskih iskaza;
4. prati nezavisnost angažovanih društava za reviziju (spoljne revizije), koje obavljaju spoljnu reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga koje Banka zaključi sa spoljnom revizijom u skladu sa zakonom;
5. daje preporuke Nadzornom odboru prilikom predlaganja spoljnog revizora Skupštini akcionara;
6. razmatra planove i godišnje izveštaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izveštavanje i reviziju.

Upravni odbor Lovćen banke AD Podgorica

Upravni odbor vodi poslove Banke.

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

Upravni odbor dužan je da uspostavi i sprovodi pouzdan sistem upravljanja Banke u skladu Zakonom o kreditnim institucijama, drugim pozitivnim zakonskim propisima, Statutom i opštim aktima Banke.

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

a) Izvršava odluke Skupštine akcionara Banke i Nadzornog odbora Banke;

- b) odlučuje o svim izloženostima Banke prema pravnim licima fizičkim licima i sa njima povezanim licima bez ograničenja, u skladu opštom strategijom i poslovnom politikom Banke, strategijom upravljanja rizicima i sklonošću preuzimanju rizika;
- c) odlučuje o zaduživanju Banke do iznosa od 10.000.000 eura ukupno u toku finansijske godine u skladu sa zakonom i opštom strategijom i poslovnom politikom Banke;
- d) donosi odluku o raspolaganju imovinom Banke (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost manja od 5% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke, tj. čija je vrijednost manja od 5% vrijednosti aktive utvrđene poslednjim bilansom stanja potvrđenog od strane nezavisnog revizora (imovina velike vrijednosti), u skladu sa zakonom i opštom strategijom i poslovnom politikom Banke iz člana 39 stav 1 Statuta;
- e) Odobrava zaključenje sudskih i vansudskih poravnanja, u skladu sa opštom strategijom i poslovnom politikom Banke a je čija je vrijednost manja od 5% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke, tj. čija je vrijednost manja od 5% vrijednosti aktive utvrđene poslednjim bilansom stanja potvrđenog od strane nezavisnog revizora, u skladu sa zakonom i opštom strategijom i poslovnom politikom Banke iz člana 39 stav 1 Statuta;
- f) odlučuje o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine čija je vrijednost manja od 5% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke, tj. čija je vrijednost manja od 5% vrijednosti aktive utvrđene poslednjim bilansom stanja potvrđenog od strane nezavisnog revizora u skladu sa zakonom i opštom strategijom i poslovnom politikom Banke iz člana 39 stav 1 Statuta;
- g) donosi druge investicione odluke koje u pojedinačnom i/ili ukupnom iznosu u toku finansijske godine ne prelaze iznos 5% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke, tj. 5% vrijednosti aktive utvrđene poslednjim bilansom stanja potvrđenog od strane nezavisnog revizora u skladu sa zakonom i opštom strategijom i poslovnom politikom Banke iz člana 39 stav 1 Statuta;
- h) utvrđuje ciljeve i opštu strategije Banke, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora;
- i) usvaja poslovnu politiku Banke, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora;
- j) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
- k) 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;

- l) sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika i obezbjeđivanjem njihove primjene i izvještava Nadzorni odbor u vezi sa tim aktivnostima;
- m) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje jednom kvartalno izvještava Nadzorni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
- n) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatne veličini Banke, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
- o) obezbjeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
- p) 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;
- q) odlučuje, uz saglasnost Nadzornog odbora Banke, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom;
- r) obezbjeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke i trezorskog poslovanja Banke;
- s) obavještava Nadzorni odbor Banke o svim postupanjima koja nijesu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
- t) najmanje jednom u toku poslovnog tromjesječja podnosi Nadzornom odboru Banke pregled poslovnih aktivnosti, bilans stanja i bilans uspjeha Banke;
- u) odlučuje o radnopravnim pitanjima zaposlenih u Banci u skladu sa propisima kojima se uređuje radni odnos, kao i politikama zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci, u skladu sa kriterijumima i mjerilima koje donosi Nadzorni odbor;
- v) po potrebi obrazuje odnosno bira i razrješava članove drugih odbora koji su bitni za funkcionisanje bankarskih poslova u Banci, a čije osnivanje nije u nadležnosti drugih organa Banke;
- w) utvrđuje i donosi pravilnike, procedure, uputstva i druga interna akta koja nisu u isključivoj nadležnosti Skupštine akcionara ili Nadzornog odbora Banke;
- x) donosi odluke o otpisu osnovnih sredstava, otpisu sumnjivih i spornih potraživanja predloženih od strane odgovarajućih organizacionih djelova Banke nadležnih za sačinjavanje predloga, uključujući i predloge Komisije za popis i procjenu osnovnih sredstava i potraživanja Banke, osim ukoliko je svojom odlukom, nadležnost za donošenje odluka o otpisu, do određenog iznosa, prenio na druge organe ili lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima u Banci;

- y) usvaja godišnje i druge izvještaje o popisu imovine i obaveza;
- z) donosi odluke o nabavci, odnosno o kupovini i prodaji osnovnih sredstava u okviru odobrenih sredstava za te namjene i limita koju utvrđuje Skupština na predlog Nadzornog odbora;
- aa) donosi Pravilnik o sistematizaciji radnih mjesta i rasporedu neposrednih izvršilaca, sve u skladu sa unutrašnjom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom Banke na koju je dao saglasnost Nadzorni odbor;
- bb) donosi odluke o formiranju organizacionih oblika Banke u Crnoj Gori, van sjedišta Banke (filijale, predstavništva i dr.), njihovim ovlašćenjima u pravnom prometu, nadležnostima uz saglasnost Nadzornog odbora ukoliko ovi organizacioni oblici nisu obuhvaćeni opštim aktom o organizaciji Banke,
- cc) bira i razrješava više rukovodstvo Banke i druga lica u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke i određuje im zaradu;
- dd) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u Banci;
- ee) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje Banke;
- ff) obavlja i druge poslove utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama i drugim zakonom, propisima donesenim na osnovu Zakona o kreditnim institucijama, Statutom i opštim aktima Banke.

2) Upravni odbor dužan je da obezbijedi realizaciju supervizorskih mjera CBCG.

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