S T A T U T

LOVĆEN BANKE AD PODGORICA

Podgorica, 29 septembar 2026. godine

S A D R Ž A J

I UVODNE ODREDBE 4
II PRAVNI I POSLOVNI SUBJEKTIVITET, OBIM ODGOVORNOSTI BANKE 5
III POSLOVNO IME I SJEDIŠTE BANKE 5
IV ORGANIZACIJA BANKE, PODRUŽNICE 5
V ZNAK, MEMORANDUM I PEČAT BANKE 6
VI DJELATNOST BANKE 7
VII KAPITAL BANKE 8
Akcionarski kapital Banke 8
Obične i povlašćene akcije, obične i zamjenjive obveznice 9
Povećanje kapitala 13
Smanjenje kapitala 13
Rezerve kapitala 14
VIII ORGANI BANKE I UPRAVLJANJE BANKOM 14
Skupština akcionara 14
i) Sazivanje Skupštine akcionara 16
ii) Dnevni red Skupštine akcionara 17
iii) Postupanje na sjednici Skupštine akcionara 18
iv) Kvorum 19
v) Glasanje akcionara na sjednici Skupštine akcionara 19
vi) Sporazum akcionara o glasanju 20
vii) Učešće akcionara na sjednici Skupštine akcionara korišćenjem elektronskih oblika komunikacije i/ili virtuelnim p putem 20
viii) Donošenje odluka 21
ix) Pravo na sazivanje vanredne skupštine 21
x) Pravo na postavljanje pitanja i dobijanje odgovora 21
Nadzorni odbor 23
a) Opšte odredbe 23
b) Izbor i sastav Nadzornog odbora 23
c) Način rada Nadzornog odbora 25
d) Nadležnosti Nadzornog odbora 26
e) Standard poslovodstva, odgovornost člana Nadzornog odbora 28
f) Prestanak mandata člana Nadzornog odbora 28
g) Dužnost obavještavanja CBCG od strane člana Nadzornog odbora 29
Radna tijela Nadzornog odbora 29
a) Opšte odredbe 29
b) Odbor za imenovanja 30
c) Odbor za primanja 31
d) Odbor za rizike 31
Revizorski odbor 32

Upravni odbor **33**
a) Opšte odredbe 33
b) Izbor i sastav Upravnog odbora 34
c) Način rada Upravnog odbora 36
d) Nadležnosti Upravnog odbora 36
e) Obavještavanje Nadzornog odbora od strane Upravnog odbora 39
f) Odgovornost člana Upravnog odbora 39
g) Opomena članu Upravnog odbora izrečena od strane CBCG 39
h)Oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika, ... 40
odnosno člana Upravnog odbora od strane CBCG 40
i) Prestanak mandata člana Upravnog odbora 40
j) Radna tijela Upravnog odbora **41**
Sekretar Banke **41**
IX PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE 42
X POKLONI **43**
XI KLJUČNE I FUNKCIJE INTERNIH KONTROLA 43
XII SISTEM INTERNIH KONTROLA 44
XIII SPOLJNA REVIZIJA 47
XIV FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE 47
XV RASPODJELA DOBITI, REZERVE I POKRIĆE GUBITKA 47
a) Raspodjela dobiti **47**
b) Rezerve **49**
c) Pokriće gubitaka **49**
XVI JAVNOST RADA 49
XVII POSLOVNA I BANKARSKA TAJNA 49
XVIII ZAPOSLENI, SINDIKALNE ORGANIZACIJE 50
XIX DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA 51
XX ZAVRŠNE ODREDBE 51

LOVĆEN BANKA AD PODGORICA
SKUPŠTINA AKCIONARA
Broj: XXXIV-v/4.1
Podgorica, 29.09.2026. godine

Na osnovu odredbe iz čl. 41. st. 1. tač. 1) Zakona o kreditnim institucijama ("Sl. list Crne Gore", br. 72/19, 82/20, 8/21, 24/25 i 14/26, u daljem tekstu: „Zakon o kreditnim institucijama“) a u vezi sa Zakonom o privrednim društvima ("Sl. list Crne Gore", br. 90/2025, 121/25 i 44/2026 u daljem tekstu: „Zakon o privrednim društvima“), Skupština akcionara Lovćen banke AD Podgorica na XXXIV (slovima: tridesetčetvrtoj) vanrednoj sjednici, dana 29. septembra 2026. godine, donosi

S T A T U T
LOVĆEN BANKE AD PODGORICA

I UVODNE ODREDBE

Član 1

Ovim statutom ("Statut") se regulišu pitanja od značaja za poslovanje i organizaciju Lovćen banke AD Podgorica („Banka“), a posebno pitanja za koje je Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o privrednim društvima određeno da se regulišu Statutom, kao i pitanja koja su od zajedničkog interesa za Banku i akcionare Banke.

Član 2

Statutom Banke se uređuju:

- pravni i poslovni subjektivitet Banke;
- obim odgovornosti Banke za obaveze preuzete u pravnom prometu;
- poslovno ime i sjedište Banke;
- organizacija Banke, podružnice;
- znak, memorandum i pečat Banke;
- djelatnosti Banke;
- kapital Banke;
- organi Banke i upravljanje Bankom;
- predstavljanje i zastupanje Banke;
- funkcije internih kontrola i ključne funkcije;
- interna kontrola i interna revizija;
- spoljna revizija;
- finansijsko izvještavanje;
- raspodjela dobiti, rezerve i pokriće gubitka;
- javnost rada;
- bankarska tajna;
- zaposleni, sindikalne organizacije;
- donošenje opštih i pojedinačnih akata;
- druge odredbe od značaja za rad Banke.

II PRAVNI I POSLOVNI SUBJEKTIVITET, OBIM ODGOVORNOSTI BANKE

Član 3

1) Banka je organizovana kao akcionarsko društvo koje obavlja bankarske poslove u Crnoj Gori na osnovu Rješenja Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: "CBCG") broj 0101-4014/58-3 od 28.05.2014. godine.
2) Banka je registrovana u Centralnom registru privrednih i drugih subjekata u Podgorici (u daljem tekstu: "CRPS") pod registarskim brojem broj 4-0009270/011 dana 27.06.2014. godine.
3) Djelatnost Banke u skladu sa propisanom kvalifikacijom djelatnosti je: 64.19 – ostalo monetarno posredovanje.
4) Matični broj Banke je 02829541.

Član 4

Banka je osnovana u cilju poslovanja na neodređeno vrijeme.

Član 5

Banka je javno akcionarsko društvo, koja emituje hartije od vrijednosti i druge finansijske instrumente koji su uključeni u trgovanje na regulisanom tržištu u Crnoj Gori.

Član 6

1) U okviru poslovne djelatnosti, Banka 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.

Član 7

Za preuzete obaveze, Banka odgovara cjelokupnom svojom imovinom.

III POSLOVNO IME I SJEDIŠTE BANKE

Član 8

1) Banka posluje pod poslovnim imenom: Lovćen banka AD Podgorica.
2) Skraćeno poslovno ime Banke je: Lovćen banka AD.
3) Poslovno ime Banke i skraćeno poslovno ime je na latiničnom pismu.

Član 9

1) Sjedište Banke je u Podgorici.
2) Adresa sjedišta Banke je: Podgorica, Bulevar knjaza Danila Petrovića 13/32, I sprat.
3) Adresa Banke za službeni prijem pošte je: Podgorica, Bulevar knjaza Danila Petrovića 13/32, I sprat.

IV ORGANIZACIJA BANKE, PODRUŽNICE

Član 10

Banka svoje poslovanje obavlja u organizacionim jedinicama u Crnoj Gori i u inostranstvu, u skladu sa zakonom.

Član 11

Unutrašnja organizacija Banke, djelokrug rada poslovnih područja Banke, naziv i djelokrug rada poslovno–organizacionih jedinica: sektor, služba, odjeljenje (te posebnih radnih mjesta); podružnica - filijala, ekspozitura, šalter (u daljem tekstu: „Podružnica"); filijala Banke u državama članicama Evropske unije i/ili u trećim zemljama; predstavništva Banke u inostranstvu (sve zajedno, u daljem tekstu: „Poslovno–organizaciona jedinica") utvrđuje se opštim aktom o organizaciji Banke kojeg donosi Upravni odbor Banke uz saglasnost Nadzornog odbora Banke.

Član 12

1) Banka može u zemlji osnivati Podružnice, bez svojstva pravnog lica.

2) Podružnica u pravnom prometu istupa isključivo u ime i za račun Banke i može obavljati poslove samo iz okvira djelatnosti Banke.

3) Banka može u inostranstvu osnivati filijalu u državama članicama Evropske unije i/ili u trećim zemljama koja nema svojstvo pravnog lica i koji obavlja sve ili samo dio poslova iz djelatnosti Banke i predstavništvo Banke kao pravno zavisnog dijela Banke koji obavlja samo poslove istraživanja tržišta, predstavljanja, reklamiranja i informisanja o Banci, a u skladu sa odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o privrednim društvima.

Član 13

Upravni odbor Banke odlučuje o osnivanju Poslovno–organizacionih jedinica, uz saglasnost Nadzornog odbora, ukoliko poslovno-organizacione jedinice nisu obuhvaćene opštim aktom o organizaciji Banke iz člana 11 Statuta.

Član 14

Prilikom donošenja Odluke o osnivanju ili ukidanju Poslovno-organizacionih jedinice, Upravni odbor Banke razmatra:

- postoji li poslovni interes Banke o osnivanju ili ukidanju i
- da li se osnivanjem ili ukidanjem doprinosi ostvarivanju dobiti Banke.

Član 15

O poslovima koje će obavljati Poslovno–organizaciona jedinica, njenim ovlašćenjima i području djelovanja odlučuje Upravni odbor Banke, na osnovu i u skladu sa poslovnom politikom i opštom strategijom poslovanja Banke i u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

Član 16

Banka može u zemlji i inostranstvu osnivati zavisna pravna lica (privredna društva), u skladu sa propisima koji uređuju pravni položaj privrednih društava.

V ZNAK, MEMORANDUM I PEČAT BANKE

Član 17

1) Banka ima znak (logo) koji je objašnjen i utvrđen Grafičkom knjigom standarda Lovćen banke AD Podgorica.

2) U pravnom prometu Banka koristi memorandum, koji obavezno sadrži: poslovno ili skraćeno poslovno ime Banke, adresu sjedišta Banke, registracioni broj, poreski identifikacioni broj, oznaku internet stranice Banke, oznaku adrese za prijem elektronske pošte Banke. Banka može u pravnom prometu pored elemenata navedenih u ovom stavu koristiti i znak (logo) Banke kao dio memoranduma.

3) Sadržina znaka (loga) se propisuje posebnim aktom Banke.

Član 18

1) Banka ima internet stranicu na adresi: www.lovcenbanka.me.

2) Internet adresa Banke je registrovana i zaštićena u skladu sa zakonom.

Član 19

Službena adresa Banke za prijem elektronske pošte je: kontakt@lovcenbanka.me .

Član 20

1) Banka ima pečat i štambilj koji sadrže poslovno ime i sjedište Banke.

2) Dalja sadržina, oblik, veličina i način upotrebe pečata i štambilja Banke, utvrđuje se posebnim aktom Banke.

VI DJELATNOST BANKE

Član 21

1) Banka obavlja bankarske usluge primanja depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, za svoj račun i druge osnovne i dodatne finansijske usluge u Crnoj Gori, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i to:

a) Osnovne finansijske usluge:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava;
2. odobravanje kredita, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i zajmove za finansiranje komercijalnih poslova, otkup potraživanja, faktoring sa ili bez regresa, uključujući izvozno finansiranje na bazi otkupa sa diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja obezbjeđenih finansijskim instrumentima (forfeting);
3. finansijski lizing;
4. pružanje platnih usluga u skladu sa posebnim zakonom;
5. izdavanje garancija ili drugih jemstava;
6. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
   - instrumentima tržišta novca (čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu),
   - prenosivim hartijama od vrijednosti,
   - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
   - finansijskim fjučersima i opcijama,
   - valutnim i kamatnim instrumentima;
7. usluge neposredno povezane sa poslovima kreditiranja, kao što su: prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih lica, uključujući i preduzetnike;
8. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje tim instrumentima, ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem usluga iz tačke 6 ovog stava, a u skladu sa zakonom;

9. iznajmljivanje sefova, uključujući usluge čuvanja i administriranja hartija od vrijednosti;
10. posredovanje pri zaključivanju poslova na tržištu novca;
11. učestvovanje u emitovanju finansijskih instrumenata i pružanje usluga vezanih za emitovanje finansijskih instrumenata, u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;
12. upravljanje imovinom klijenata i savjetovanje u vezi sa upravljanjem tom imovinom;
13. kastodi usluge, u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;
14. savjetovanje pravnih lica u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i sličnim pitanjima i pružanje usluga koje se odnose na statusne promjene, sticanje akcija i udjela u drugim društvima;
15. izdavanje elektronskog novca, uključujući tokene elektronskog novca utvrdjene propisima kojima se uredjuju pitanja u vezi kriptoimovine;
16. Izdavanje tokena povezanih sa imovinom (ART), u skladu sa propisima kojima se uredjuju pitanja u vezi kriptoimovine
17. Usluge povezane sa kriptoimovinom, u skladu sa propisima kojima se uredjuju pitanja u vezi kriptoimovine i
18. investicione i pomoćne usluge i aktivnosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje ne predstavljaju usluge iz tač. 1. do 15. ovog stava pod a).

b) Dodatne finansijske usluge:
   1. poslovi zastupanja i posredovanja u osiguranju, u skladu sa zakonom kojim se uređuje osiguranje, uz prethodno odobrenje Agencije za nadzor osiguranja;
   2. pružanje usluga upravljanja platnim sistemima, u skladu sa zakonom kojim se uređuje platni promet;
   3. druge usluge koje Banka može da pruža u skladu sa odredbama zakona;
   4. trgovanje zlatom;
   5. usluge dostavljanja podataka u skladu sa propisima kojima se uređuje tržište kapitala;
   6. druge usluge ili poslovi koji s obzirom na način pružanja i rizik kome je Banka izložena, imaju slične karakteristike kao i osnovne finansijske usluge iz stava 1 ovog člana pod a);
   7. druge poslove uz prethodno odobrenje Centralne banke Crne Gore.

2) Banka prilikom obavljanja svoje djelatnosti pružanjem usluga navedenih u st. 1 ovog člana ne uspostavlja poslovni odnos sa političkim partijama.

3) Banka neće obavljati djelatnosti iz prethodna dva stava ovog člana bez prethodno pribavljenog odobrenja i/ili saglasnosti nadležnih organa Crne Gore (Centralne banke Crne Gore, Agencije za nadzor osiguranja, Komisije za tržište kapitala i dr), ukoliko je isto propisano kao prethodni uslov za obavljanje konkretne djelatnosti.

VII KAPITAL BANKE

Akcionarski kapital Banke

Član 22

1) Na dan registrovanja Banke u CRPS, akcionarski kapital Banke iznosio je EUR 5.700.000,00 (eura pet miliona sedam stotina hiljada) i bio je podijeljen na 11.400 (jedanaest hiljada četiri stotine) običnih, redovnih akcija koje glase na ime, pojedinačne nominalne vrijednosti EUR 500,00 (eura pet stotina).

2) Na dan registracije ovog Statuta u CRPS, akcionarski kapital Banke iznosi EUR 25.242.000,00 (slovima: dvadeset pet miliona dvjesta četrdeset dvije hiljade) i podijeljen je na 50.484 (slovima: pedeset hiljada četiri stotine osamdeset četiri) običnih, redovnih akcija koje glase na ime.

3) Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi EUR 500,00 (eura petsto).

4) Akcije kao instrumenti koji ispunajvaju uslove za kapital raspoređuju se kao kapital u skladu sa računovodstvenim okvirom kao i shodno zakonu kojim se uredjuje stečaj i likvidacija banaka i moraju biti jasno i odvojeno objelodanjeni u bilansu stanja Banke.

Član 23

Učešće akcionara u akcionarskom kapitalu i struktura akcionarskog kapitala utvrđuju se na osnovu evidencije Centralno klirinškog depozitarnog društva AD Podgorica (u daljem tekstu: "CKDD"), u skladu sa zakonom.

Obične i povlašćene akcije, obične i zamjenjive obveznice

Član 24

1) Banka može emitovati akcije samo na osnovu odluke Skupštine akcionara Banke.

2) Banka može emitovati obične i povlašćene akcije, zavisno od prava koja se daju vlasnicima akcija.

3) Obične akcije ne mogu se pretvoriti u povlašćene akcije ili druge hartije od vrijednosti.

4) Akcionarski kapital mora biti u potpunosti uplaćen u novcu prije registracije u CRPS i ne smije biti finansiran od strane Banke, direktno ili indirektno.

5) Prilikom izdavanja finansijskih instrumenata, Banka neće kreditirati ili zaključivati pravne poslove sa sličnim ekonomskim ciljem i namjenom kojim se omogućava da prilikom emisije instrumenata redovnog osnovnog kapitala emituje iste na način da:

- direktno ili indirektno, daje kredite, izdaje garancije i jemstva za sticanje akcija odnosno udjela i drugih instrumenata regulatornog kapitala i/ili finansijskih instrumenata,
- direktno ili indirektno, kreditira sticanje ili izdaje garancije ili druga jemstva za sticanje akcija odnosno udjela, u društvu u kojem ima 20% ili više učešća u kapitalu, osim ako tim sticanjem akcija odnosno udjela prestaje kapitalna povezanost Banke sa tim društvom,
- direktno ili indirektno, kreditira sticanje ili da izdaje garancije ili druga jemstva za sticanje drugih finansijskih instrumenata koje emituje, ili koje emituje društvo u kom ima učešće u kapitalu od 20% ili više, a koji se uključuju u izračun regulatornog kapitala Banke.

6) Akcije Banke ne smiju biti emitovane kao akcije sa pravom otkupa i/ili povlačenja istih.

7) Akcije Banke izdaju se kao akcije sa utvrđenom nominalnom vrijednošću. Nominalna vrijednost akcije može biti smanjena u slučaju likvidacije banke i/ili diskrecionog otkupa ili drugih diskrecionih načina smanjenja kapitala, ako je Banka dobila prethodno odobrenje Centralne banke u skladu sa propisima;

8) Akcionarima Banke ne može se izvršiti povraćaj uplaćenih, odnosno unijetih uloga, niti im se može platiti kamata na ono što su uložili u Banku.

Član 25

1) Vlasnici običnih akcija imaju sljedeća imovinska prava:

a) pravo da raspolažu svojim akcijama u skladu sa zakonom;

b) pravo prečeg upisa akcija, zamjenljivih obveznica, varanata i drugih finansijskih instrumenata koji daju pravo na zamjenu za akcije ili pravo na sticanje akcija;

c) pravo da učestvuje u raspodjeli dobiti, u skladu sa odlukom Skupštine akcionara i zakonom;

2) Vlasnici običnih akcija imaju i druga prava određena zakonom.

3) Vlasnici običnih akcija nemaju:

- povlašćeni tretman raspodjele u vezi sa isplatom niti povlašćena prava u vezi sa redosljedom isplate, u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala;
- raspodjele se mogu vršiti imaocu običnih akcija samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu, u skladu sa zakonom;
- uslovi koji se primjenjuju u vezi sa emitovanjem običnih akcija ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalnog nivoa raspodjela po osnovu akcija;
- nivo raspodjela nije određen na osnovu iznosa za koji je akcija kupljena pri emitovanju;
- uslovi koji se primjenjuju u vezi sa akcijama ne uključuju obavezu Banke da izvrši raspodjele njihovim imaocima, niti Banka na bilo koji drugi način podliježe takvoj obavezi;
- neisplaćivanje raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neizmirenja obaveza Banke;
- otkazivanje raspodjela Banci ne nameće ograničenja.

4) Obične akcije Banke apsorbuju prvi i srazmjerno najveći udio nastalih gubitaka u istoj mjeri kao i ostali instrumenti redovnog osnovnog kapitala Banke.

5) Obične akcije Banke su podređene u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju stečaja ili likvidacije Banke, a vlasnici običnih akcija imaju pravo na potraživanje preostale imovine Banke koja je u slučaju likvidacije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja srazmjerna iznosu takvih emitovanih akcija i nije fiksna ili podložna gornjoj granici.

6) Obične akcije Banke ne mogu biti obezbijeđene, niti pokrivene garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja u skladu sa propisima Centralne banke, niti su akcije predmet bilo kakvih ugovora ili sporazuma kojima se poboljšava podređeni status potraživanja imaoca obične akcije u slučaju stečaja ili likvidacije Banke.

Član 26

1) Vlasnici običnih akcija imaju sljedeća neimovinska prava:

a) pravo učešća u radu Skupštine akcionara, koje podrazumijeva pravo da prisustvuje sjednicama Skupštine akcionara i učestvuje u raspravi po pojedinim tačkama dnevnog reda, ako Zakonom o privrednim društvima ili ovim Statutom nije drugačije određeno;
b) pravo da glasaju na sjednicama Skupštini akcionara, ako Zakonom o privrednim društvima nije drugačije odredjeno;
c) pravo na informisanje u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.
d) druga prava utvrđena pozitivnim propisima.

Član 27

1) Povlašćene akcije mogu biti kumulativne ili nekumulativne, odnosno participativne i neparticipativne.

2) Ukupan iznos akcionarskog kapitala koji se odnosi na povlašćene akcije ne smije preći jednu četvrtinu iznosa akcionarskog kapitala Banke.

3) Visina učešća povlašćenih akcija u akcionarskom kapitalu iz stava 2 ovog člana izračunava se u odnosu na ukupan broj akcija nakon registrovanja povećanja kapitala po osnovu povlašćenih akcija u CRPS. Povlašćene akcije koje emituje Banka kao finansijski instrument imaju sljedeće karakteristike koje se bliže utvrđuju odlukom o emisiji finansijskoj instrumenta – povlašćenih akcija, a na osnovu sljedećih principa:

1) Povlašćene akcije moraju biti direktno emitovane od strane Banke i u potpunosti plaćene;
2) Povlašćene akcije se ne emituju u korist, i njihov upis i uplatu ne mogu vršiti Banka ili njena zavisna društava niti društva u kojima Banka ima učešće u obliku vlasništva, direktnog ili putem kontrole, 20% ili više glasačkih prava ili kapitala tog društva;
3) Sticanje vlasništva nad instrumentima , direktno ili indirektno, ne finansira Banka;
4) Emitovane povlašćene akcije kao instrumenti su podređeni u odnosu na instrumente dopunskog kapitala u slučaju stečaja Banke;
5) Emitovane povlašćene akcije kao instrumenti nijesu obezbijeđeni, niti pokriveni garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane bilo kojeg subjekta: Banke ili njenih zavisnih društava ili bilo kog društva koje je blisko povezano sa ovim subjektima;
6) Emitovane povlašćene akcije kao instrumenti nijesu podložni bilo kakvim ugovorima ili sporazumima kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenata u slučaju stečaja ili likvidacije;
7) Emitovane povlašćene akcije kao instrumenti nemaju rok dospijeća i odredbe kojima se uređuju ti instrumenti ne uključuju podsticaj Banci da ih otkupi;
8) Ako emitovane povlašćene akcije kao instrumenti uključuju jednu ili više opcija prijevremenog otkupa, uključujući opcije kupovine, opcije se mogu izvršiti isključivo na osnovu diskrecionog prava Banke kao emitenta;
9) Nad instrumentima može da se izvrši opcija kupovine, mogu da se otkupe ili ponovo kupe samo ako su ispunjeni uslovi iz podzakonskih propisa Centralne banke, a najranije pet godina od dana emisije, osim kada su ispunjeni dodatni uslovi iz Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija ("Službeni list Crne Gore", br. 65/2025) – (OAK);
10) Odluka o emisiji povlašćenih akcija kojima se uređuju prava iz instrumenta i osnovni elementi istih ne smije izričito, niti implicitno, dati pravo imaocima i utvrditi obaveza Banke da zavisno od slučaja, kupi, otkupi ili ponovo kupi instrumente, osim u slučaju stečaja ili likvidacije Banke i Banka ne daje takve navode na bilo koji drugi način;
11) Odluka o emisiji povlašćenih akcija kojima se uređuju prava iz instrumenta i osnovni elementi istih ne smije izričito ili implicitno, sadržati navod da bi Centralna banka odobrila izvršenje opcije kupovine, otkupa ili ponovne kupovine instrumenata;
12) Odluke o emisiji povlašćenih akcija kojima se uređuju prava iz instrumenta i osnovni elementi istih regulišu raspodjelu u vezi sa instrumentima na način ispunjavaju sljedeće uslove: isplaćuju se iz

stavki raspoloživih za raspodjelu; nivo raspodjela po instrumentima ne mijenja se u odnosu na kreditnu sposobnost Banke ili njenog matičnog društva; odredbe kojima se uređuju instrumenti daju Banci puno diskreciono pravo da u bilo kom trenutku otkaže raspodjelu po instrumentima na neograničeni period i na nekumulativnoj osnovi, a Banka ta otkazana plaćanja može da koristi bez ograničenja za ispunjavanje dospjelih obaveza; otkazivanje raspodjela ne predstavlja dogadjaj nastanka statusa neizmirenja obaveza Banke; otkazivanje raspodjela ne nameće ograničenja Banci;

13) Instrumenti se ne uzimaju o obzir pri utvrđivanju da li su obaveze Banke veće od njene imovine, ako se takvo utvrđivanje vrši u skladu sa propisima kojima se uređuje stečaj;
14) Odluka o emisiji povlašćenih akcija kojima se uređuju prava iz instrumenta i osnovni elementi istih zahtijevaju da se, nakon nastanka događaja koji je utvrđen kao pokretač, privremeno ili trajno smanji vrijednost glavnice instrumenta ili da se instrumenti transformišu u instrumente redovnog osnovnog kapitala;
15) Odredbe kojima se uređuju instrumenti ne uključuju odredbe koje bi mogle biti prepreka za dokapitalizaciju Banke;
16) Odluka o emisiji povlašćenih akcija kojima se uređuju prava iz instrumenta i osnovni elementi istih i/ili ugovornim odredbama kojima se uređuju instrumenti zahtijeva da se na osnovu odluke Centralne banke kao organa nadležnog za sanaciju, o izvršavanju ovlašćenja smanjenja vrijednosti ili konverzije obaveza, vrijednost glavnice instrumenata trajno smanji ili da se instrumenti konvertuju u instrumente redovnog osnovnog kapitala u skladu sa zakonom kojim se uređuje sanacija kreditnih institucija;
17) Instrumenti nijesu predmet sporazuma o prebijanju ili netiranju kojima bi se umanjila njihova sposobnost za apsorpciju gubitaka.

4) Povlašćene akcije koje emituje Banka, koje se izdaju kao zamjenljive za obične akcije, tj. koje daju pravo konvertovanja u obične akcije kao instrument redovnog osnovnog kapitala, priznaju se kao dodatni kapital ako se emitiju po uslovima propisanim pozitivnim zakonskim propisima.

Član 28

1) Vlasnici povlašćenih akcija imaju jedno ili više sledećih imovinskih prava utvrđenih odlukom o njihovoj emisiji:

a) pravo na prioritetnu isplatu dividende u unaprijed određenom novčanom iznosu ili u procentu od nominalne vrijednosti povlašćene akcije, koja se isplaćuje prije isplate dividende vlasnicima običnih akcija;
b) pravo pretvaranja te akcije u običnu akciju ili u drugu klasu povlašćenih akcija (zamjenljiva povlašćena akcija);
c) druga prava utvrđena pozitivnim propisima.

2) Vlasnici povlašćenih akcija imaju pravo učešća u radu Skupštine akcionara, bez prava glasa, izuzev u slučajevima propisanim zakonom.

Član 29

1) Banka može emitovati obične obveznice i zamjenjive obveznice.

2) Banka može emitovati pokrivene obveznice koje ispunjavaju propisane uslove za pokrivene obveznice u pogledu uslova izdavanja i obezbijeđenje priznatom aktivom u skladu podzakonskim propisima Centrlane banke Crne Gore.

Član 30

1) Obveznica Banke je prenosiva i dužnička hartija od vrijednosti, koja daje pravo vlasniku da po dospjelosti zahtjeva isplatu nominalnog iznosa na koji glasi i eventualnih kamata u skladu sa odlukom o emisiji.
2) Skupština akcionara donosi odluku o emisiji obveznica.

Član 31

Zamjenjiva obveznica je obveznica koja vlasniku daje pravo ili obavezu na zamijenu za akcije Banke.

Povećanje kapitala

Član 32

1) Banka može povećati kapital: unošenjem novih uloga; konverzijom potraživanja prema Banci u kapital; ostvarivanjem prava zamjenljivih obveznica i varanata (uslovno povećanje akcionarskog kapitala); sredstvima iz rezervi Banke raspoloživih za te namjene i/ili neraspoređene dobiti; sprovodjenjem statusne promjene, u skladu sa zakonima koji uređuju pravni položaj kreditnih institucija, privrednih društava, poslovanja sa hartijama od vrijednosti i drugim finansijskim instrumentima i finansijsko tržište.
2) Odluku o povećanju kapitala donosi Skupština akcionara dvotrećinskom većinom svih akcija sa pravom glasa.
3) Po osnovu prava prečeg upisa akcija, akcije emitovane radi povećanja kapitala novčanim ulozima, postojeći akcionari imaju pravo prečeg upisa akcija srazmjerno broju akcija koje posjeduju, osim ako se to pravo ne oduzme ili ograničiu skladu sa odredbama Zakona o privrednim društvima.
4) Ukoliko je Banka izdala zamjenjive obveznice, kapital se može uvećati izdavanjem novih akcija, za koje vlasnici obveznica mogu zamijeniti svoje obveznice.
5) Kupovina akcija i drugih elemenata regulatornog kapitala Banke, sredstvima koja su direktno ili indirektno pribavljena iz kredita ili drugog pravnog posla zaključenog sa Bankom, ništav je pravni posao.

Smanjenje kapitala

Član 33

1) Banka može smanjiti kapital putem: povlačenja i poništavanja akcija; smanjivanjem nominalne odnosno računovodstvene vrijednosti akcija.
2) Skupština akcionara može donijeti odluku o smanjenju akcionarskog kapitala, ukoliko za takvu odluku glasa dvotrećinska većina glasova akcionara prisutnih lično ili putem punomoćnika.
3) Banka može povući emitovane akcije i steći sopstvene akcije bez ograničenja utvrđenih Statutom, u skladu sa uslovima propisanim zakonom do iznosa od 5% regulatornog kapitala Banke.
4) Banka može trgovati sopstvenim akcijama na osnovu programa otkupa u skladu sa uslovima propisanim zakonom.
5) Odluku o sticanju sopstvenih akcija Banke donosi Skupština akcionara Banke, u skladu sa uslovima, na način i u rokovima propisanim zakonom.

Član 34

Kada je smanjenje osnovnog kapitala Banke imalo za posledicu prenos imovine na akcionare, Banka nije dužna da da obezbjeđenje ili izvrši namirenje za svoje obaveze prema povjeriocima, ako su njihova potraživanja već u potpunosti i na pouzdan način obezbijeđena.

Rezerve kapitala

Član 35

1) Banka formira zakonske kapitalne rezerve do iznosa propisanih pozitivnim propisima.

2) Banka može posebnom odlukom Skupštine akcionara formirati i druge rezerve, nezavisno od iznosa zakonskih kapitalnih rezervi.

VIII ORGANI BANKE I UPRAVLJANJE BANKOM

Član 36

1) Banka je dužna da uspostavi i sprovodi efikasan i pouzdan sistem upravljanja koji obuhvata:

- jasnu organizacionu strukturu koja ima precizno definisana, transparentna i dosljedna ovlašćenja i odgovornosti,
- efikasne procese za identifikovanje, procjenu, kontrolisanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući rizike povezane sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem (u daljem tekstu: ESG rizici) na kratki, srednji i dugi rok, kao i rizik koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema centralnim drugim ugovornim stranama, uzimajući u obzir uslove u vezi sa ugovorima o derivatima i otvaranjem aktivnog računa utvrđenim propisima kojim se uređuju vanberzanski (OTC) ugovori o derivatima, kao i zahtjevi za obavljanje aktivnosti centralnih ugovornih strana i trgovinskih repozitorija;
- efikasne mehanizme internih kontrola, koji uključuju i pouzdane administrativne i računovodstvene procedure,
- rodno neutralne politike i prakse primanja koje su doslijedne i kojima se promoviše adekvano i efikasno upravljanje rizicima, uključujući i apetit Banke u pogledu ESG rizika,
- adekvatne postupke interne procjene adekvatnosti kapitala i likvidnosti banke,
- plan oporavka,
- mrežne i informacione sisteme koji se uspostavljaju i kojima se upravlja u skladu sa propisom kojim se uređuje digitalna operativna otpornost za Banku.

Organi Banke

Član 37

1) Upravljanje Bankom je organizovano kao dvodomno.

2) Organi Banke su:

a) Skupština akcionara,

b) Nadzorni odbor i

c) Upravni odbor.

Skupština akcionara

Član 38

1) Skupštinu akcionara čine svi akcionari nezavisno od broja, vrste i klase akcija koje posjeduju.

2) Sjednice skupštine akcionara su redovne i vanredne.

3) Banka je dužna da održi redovnu skupštinu jednom godišnje, najkasnije u roku od 6 (šest) mjeseci od završetka poslovne godine.

4) Skupštini akcionara prisustvuju akcionari Banke, odnosno njihovi zakonski zastupnici, punomoćnici i/ili prokuristi u skladu sa zakonom. Članovi Nadzornog odbora, uključujući članove o čijem se imenovanju odlučuje na Skupštini, kao i predsjednici njegovih radnih tijela, dužni su da prisustvuju Skupštini akcionara i odgovaraju na pitanja akcionara, osim u slučaju opravdane spriječenosti. Članovi Upravnog odbora Banke po pravilu prisustvuju Skupštini akcionara Banke, dok predsjednik Upravnog odbora Banke i sekretar Banke ako je imenovan, obavezno prisustvuju Skupštini akcionara Banke, ukoliko iz opravdanih razloga nijesu spriječeni da prisustvuju istoj.

Član 39

1) Skupština akcionara Banke:

1) daje smjernice Nadzornom odboru u vezi sa ostvarenjem poslovne politike i stratregije Banke, za period od 5 godina;
2) donosi i vrši izmjene i dopune Statuta;
3) usvaja godišnje finansijske iskaze i izvještaj o poslovanju Banke i izvještaj nezavisnog spoljnog revizora;
4) bira i razrješava članove Nadzornog odbora;
5) usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti koje članovi Nadzornog odbora Banke moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;
6) odlučuje o primanjima članova Nadzornog odbora;
7) bira i razrješava spoljnog revizora, najkasnije do 30. septembra te poslovne godine,
8) donosi odluku o raspolaganju imovinom Banke čija nabavna i/ili prodajna i/ili tržišna vrijednost u trenutku donošenja odluke o sticanju, odnosno raspolaganju imovinom predstavlja 5% ili više od neto vrijednosti imovine Banke (imovina velike vrijednosti) ;
9) odobrava zaključenje sudskih i vansudskih poravnanja, odobrava izjave i odricanja u pravnim stvarima čija je vrijednost veća 5% ili više od neto vrijednosti imovine;
10) odlučuje o raspodjeli dobiti, upotrebi dobitii za pokriće gubitaka;
11) odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke, uključujući i odlučivanje o emitovanju prenosivih hartija od vrijednosti;
12) 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 veća od 5% ili više od neto vrijednosti imovine;
13) donosi druge investicione odluke koje u pojedinačnom i/ili ukupnom iznosu u toku finansijske godine prelaze iznos 5% ili više od neto vrijednosti imovine;
14) odlučuje o sticanju sopstvenih akcija, o prodaji akcija iz imovine Banke, odnosno udjela u povezanom licu, u skladu sa ograničenjima utvrđenim zakonom i ovim Statutom;
15) odlučuje o restrukturiranju i prestanku rada Banke;
16) donosi poslovnik o svom radu;
17) odlučuje o drugim pitanjima u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

2)Skupština akcionara Banke može da odlučuje i o pitanjima koja su u nadležnosti Nadzornog i Upravnog odbora, na zahtjev tih organa, ukoliko isto nije u suprotnosti sa pozitivnim zakonskim propisima. Skupština akcionara Banke ne može donošenje odluka iz stava 1. ovog člana prenijeti na drugi organ Banke, izuzev u slučaju kada je zakonom izričito dozvoljeno da se donošenje odluka iz stava 1 ovog člana delegira na Nadzorni odbor Banke.

i) Sazivanje Skupštine akcionara

Član 40

1) Sjednice Skupštine akcionara Banke se po pravilu održavaju u sjedištu Banke, a mogu se održati i na adresi organizacionih jedinica Banke van sjedišta, u skladu sa odlukom Nadzornog odbora.

2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, u slučaju vanredne situacije (prirodne nepogode, epidemije i sl.), Nadzorni odbor može donijeti odluku da se sjednica Skupštine akcionara održi u mjestu na teritoriji Crne Gore različitom od mjesta iz stava 1 ovog člana.

3) Redovna Skupština akcionara je skupština koja se održava jednom godišnje i održava najkasnije u roku od 6 (šest) mjeseci od završetka poslovne godine.

4) Vanredna sjednica Skupštine akcionara održava se po potrebi kao i kad je to određeno zakonom ili ovim Statutom.

5) Sjednica Skupštine akcionara se vodi na crnogorskom jeziku.

6) Radi omogućavanja ravnopravnog učešća svih akcionara, Banka je dužna da obezbjedi prevod na engleski jezik uz obezbjedjivanje simultanog ili konsekutivnog prevoda.

Član 41

1) Redovnu godišnju Skupštinu akcionara saziva Nadzorni odbor Banke.

2) Po nalogu Nadzornog odbora Banke, sekretar Banke, odnosno drugo lice, ukoliko sekretar nije imenovan organizuje Skupštinu akcionara.

Član 42

1) Akcionari čije akcije predstavljaju najmanje 5% (pet procenata) akcionarskog kapitala i 5% glasačkih prava u okviru svoje klase, kao i spoljni revizor imaju pravo da Nadzornom odboru Banke podnesu zahtjev za sazivanje vanredne Skupštine akcionara. Zahtjev se podnosi u pisanom obliku i obavezno sadrži predlog dnevnog reda, predlog odluka čije se usvajanje predlaže sa obrazloženjem, podatke o akcionarima-podnosiocima zahtjeva i broju akcija koje posjeduju.

2) Na teret sredstava Banke, Nadzorni odbor Banke je dužan da sazove vanrednu Skupštinu akcionara u roku od 15 (petnaest)) dana od dana prijema zahtjeva.

Član 43

1) Poziv za sjednicu Skupštine akcionara upućuje se akcionarima najranije 42, a najkasnije 21 dan prije dana održavanja Skupštine.

2) Poziv za sjednicu Skupštine akcionara, upućuje se na adrese akcionara Banke iz jedinstvene evidencije akcionara CKDD-a i objavljuje na internet stranici Banke.

3) Poziv za sjednicu Skupštine akcionara naročito sadrži:

a) datum slanja poziva;

b) mjesto održavanja sjednice Skupštine akcionara;
c) datum i vrijeme sjednice Skupštine akcionara;
d) dnevni red sa predlogom odluka sa obrazloženjem, uz navođenje klase i ukupnog broja akcija koje o tim odlukama glasaju i većini potrebnoj za donošenje tih odluka, obavještenje o načinu na koji se mogu preuzeti, odnosno gdje se može ostvariti uvid u materijale koji će se razmatrati na Skupštini akcionara;
e) adresu internet stranice Banke na kojoj će biti dostupne informacije od značaja za održavanje sjednice;
f) uputstvo o pravima i načinu ostvarivanja prava akcionara da učestvuju i glasaju na sjednici Skupštine akcionara;
g) Obrazac punomoćja i obavještenje o danu utvrdjivanja svojstva akcionara.

4) Na dan slanja poziva o održavanju Skupštine akcionara, Banka na svojoj internet stranici objavljuje poziv o sazivanju Skupštine akcionara.

5) Upućivanjem poziva na adrese akcionara, smatra se da je dostavljanje izvršeno danom slanja preporučene pošiljke putem pošte, odnosno danom slanja elektronske pošte ako je akcionar dao pisanu saglasnost za takav način slanja.

Član 44

1) Materijali sa prijedlozima odluka koje treba da se razmotre na Skupštini akcionara, stavljaju na raspolaganje akcionarima istovremeno sa slanjem poziva.

2) Banka će materijale iz stava 1 ovog člana staviti na raspolaganje akcionarima objavljivanjem na internet stranici Banke sa koje će omogućiti preuzimanje tih materijala.

3) Ako zbog tehničkih poteškoća akcionar nije u mogućnosti da preuzme materijale iz stava 1 ovog člana sa internet stranice Banke, Banka će mu omogućiti da lično ili preko punomoćnika, za vrijeme radnog vremena Banke ostvari uvid u materijale u sjedištu Banke ili iste dostavi putem pošte.

4) Banka dostavlja materijale iz stava 1 ovog člana elektronskom poštom (na adresu koju odredi akcionar) ukoliko je akcionar dao pisanu saglasnost za takav način slanja.

ii) Dnevni red Skupštine akcionara

Član 45

1) Skupština akcionara ne može donositi odluke o pitanjima koja nijesu na dnevnom redu. Dnevni red sjednice Skupštine akcionara može se izmijeniti, odnosno dopuniti i na samoj sjednici ako su prisutni svi akcionari sa pravom glasa i ako jednoglasno prihvate izmjenu, odnosno dopunu dnevnog reda. U slučaju izmjene ili dopune dnevnog reda od strane Nadzornog odbora, akcionari se obavještavaju o izmjenama i dopunama dnevnog reda na način na koji se obavještavaju o održavanju skupštine akcionara i to najkasnije 15 (petaest) dana prije dana održavanja Skupštine akcionara.

2) Akcionari koji posjeduju najmanje 5% (pet procenata) akcija sa pravom glasa imaju pravo da zahtijevaju od Nadzornog odbora Banke izmjenu, odnosno dopunu dnevnog reda Skupštine akcionara najkasnije 10 (deset) dana prije dana održavanja Skupštine akcionara, i to na način što će predložiti:

-izmjenu dnevnog reda u dijelu donošenja drugačije odluke po predloženoj tački dnevnog reda, uz obrazloženje i predlog odluke, ili

-dopunu dnevnog reda novim tačkama, uz obrazloženje ili predlog odluke koju Skupština akcionara treba da donese. U prethodnom slučaju, Nadzorni odbor Banke je dužan da proširi dnevni red Skupštine.

3) Predlog izmjenjenog odnosno dopunjenog dnevnog reda, sa predloženim odlukama, Banka će objaviti na svojoj internet stranici.

Član 46

1) Ako se Skupština akcionara ne održi, zbog nedostatka kvoruma, ponovljena Skupština se može održati samo po istom dnevnom redu koji je bio predviđen za Skupštinu koja nije održana.

2) Kvorum za ponovljenu sjednicu čine akcionari koji posjeduju najmanje 20% ukupnog broja akcija sa pravom glasa.

3) Ako se na ponovljenoj sjednici Skupštine akcionara ne postigne kvorum iz prethodnog stava može se na isti način sazvati druga ponovljena sjednica na kojoj se ne zahtijeva postojanje kvoruma.

4) Skupština akcionara može u toku trajanja sjednice da donese odluku kojom se odlaže održavanje sjednice, pri čemu se odložena sjednica mora održati najkasnije u roku od tri mjeseca.

5) Akcionari koji imaju najmanje 10% akcija sa pravom glasa imaju pravo da zahtijevaju nastavak redovne skupštinske sjednice, kad je riječ o odlukama o usvajanju godišnjih finansijskih izvještaja i raspodjeli dobiti.

iii) Postupanje na sjednici Skupštine akcionara

Član 47

1) Skupštinu akcionara otvara predsjednik Upravnog odbora Banke, a u njegovom odsustvu bilo koji drugi član Upravnog odbora.

2) Lice iz prethodnog stava predsjedava sjednicom do izbora predsjednika Skupštine akcionara koji se bira većinom glasova prisutnih akcionara.

3) Predsjednik Skupštine akcionara ne može biti član organa upravljanja, dok može biti akcionar ili treće lice.

Član 48

1) Prisustvo akcionara ili njihovih punomoćnika na Skupštini akcionara dokazuje se potpisivanjem liste prisutnih na kojoj se iskazuje i broj, vrsta i klasa akcija koje posjeduje svaki akcionar lično prisutan ili preko punomoćnika.

2) Akcionar može dati punomoćje za zastupanje na sjednici Skupštine akcionara u elektronskom obliku, pod uslovom da je punomoć potpisana kvalifikovanim elektronskim potpisom u skladu sa zakonom. Akcionar odnosno punomoćnik akcionara je dužan da dostavi Banci obavještenje o predmetnom punomoćju putem elektrosnke pošte na adresu i u roku koji su označeni u Pozivu za sazivanje Skupštine akcionara. Banka je dužna da potvrdi prijem elektronskog punomoćja u roku od 24h od časa prijema.

Član 49

1) Akcionari koji imaju pravo učešća u radu Skupštine akcionara određuju se na osnovu spiska akcionara iz CKDD, a koji su to svojstvo imali na drugi dan prije dana održavanja sjednice.

2) Banka je dužna da na Skupštini akcionara obavijesti akcionare o datumu na koji je utvrđen spisak akcionara.

3) Akcionari koji su na spisku akcionara iz CKDD na dan pribavljanja spiska akcionara mogu učestvovati u radu Skupštine akcionara i ostvarivati prava akcionara.

Član 50

1) Zapisnik sa Skupštine akcionara potpisuju predsjednik Skupštine akcionara, zapisničar, odnosno sekretar Banke ako je imenovan i 1 (jedan) akcionar kojeg ovlasti Skupština akcionara (ovjeravač zapisnika).
2) Uz zapisnik sa sjednice Skupštine akcionara se prilažu: spisak lica koja su učestvovala u radu sjednice, dokazi o sazivanju sjednice u skladu sa zakonom i ovim Statutom kao i kopije punomoćja i glasački listići kojima su se akcionari izjasnili unaprijed ili na Skupštini akcionara.
3) Zapisnik sa Skupštine akcionara sačinjava se u roku od 7 (sedam) dana od dana održavanja sjednice i obavezno sadrži: datum, mjesto i vrijeme održavnja Skupštine akcionara, ime i prezime predsjednika Skupštine akcionara, lica koje vodi zapisnik, podatke o kvorumu, dnevnom redu, načinu i rezultatima glasanja za svaku tačku dnevnog reda i tekst usvojenih odluka na Skupštini akcionara sa podacima o broju akcija sa kojima se na sjednici glasalo, procentu akcionarskog kapitala koji te akcije predstavljaju, ukupnom broju glasova i broju glasova datih za ili protiv odluke, kao i broju uzdržanih glasova.
4) Radi tačne i potpune izrade zapisnika, sjednice Skupštine akcionara se tonski snimaju. Tonski zapis se koristi isključivo za potrebe izrade zapisnika i čuva se u elektronskoj arhivi Banke, do isteka roka od 30 dana, od dana kada je Banka dostavila zapisnik svim akcionarima ili isti učinila dostupnim na internet stranici Banke.
5) Istekom roka iz prethodnog stava, tonski zapis se briše osim ako zakonom ili odlukom nadležnog organa nije predvidjeno drugačije. Pravo na pristup tonskom zapisu do njegovog brisanja imaju ovlašćena lica Banke i akcionari koji su učestvovali na sjednici, na njihov obrazložen zahtjev.

iv) Kvorum

Član 51

1) Kvorum Skupštine akcionara čine akcionari koji posjeduju više od polovine od ukupnog broja akcija sa pravom glasa, a koji su lično prisutni ili su zastupani posredstvom punomoćnika, uključujući i glasove akcionara koji su glasali pisanim ili elektronskim putem, ukoliko zakonom ili ovim Statutom u skladu sa zakonom za donošenje određenih odluka nije zahtijevan drugi kvorum.

2) Ako se sjednica Skupštine akcionara ne može održati zbog nedostatka kvoruma, sjednica se može ponovo sazvati sa istim dnevnim redom (ponovljena sjednica).
3) Kvorum za ponovljenu sjednicu čine akcionari koji posjeduju najmanje 20% ukupnog broja akcija sa pravom glasa.
4) Skupština akcionara može u toku trajanja sjednice da donese odluku kojom se odlaže održavanje sjednice, pri čemu se odložena sjednica mora održati najkasnije u roku od tri mjeseca.
5) Akcionari koji imaju najmanje 10% akcija sa pravom glasa imaju pravo da zahtijevaju nastavak redovne skupštinske sjednice, kad je riječ o odlukama o usvajanju godišnjih finansijskih izvještaja i raspodjeli dobiti.

Član 52

Kvorum se utvrđuje odvojeno za svaku klasu akcija koja ima pravo glasa po određenoj tački dnevnog reda, prije početka sjednice Skupštine akcionara.

v) Glasanje akcionara na sjednici Skupštine akcionara

Član 53

1) Odluke Skupštine akcionara donose se javnim glasanjem, ako Skupština akcionara odlukom koja važi samo za konkretnu sjednicu ne odluči drugačije.
2) Akcionar je dužan da o konkretnom pitanju glasa svim glasovima kojima raspolaže na isti način. Nakon glasanja po svakoj pojedinačnoj odluci, predsjednik sjednice obavještava Skupštinu akcionara o glasanju "za" ili "protiv" ili „uzdržan“ prisutnih akcionara koji imaju pravo glasa na Skupštini, kao i o glasanju akcionara koji su to uradili pisanim/elektronskim putem.
3) Akcionari mogu da glasaju unaprijed pisanim putem bez prisustva sjednici, u kom slučaju ovjera potpisa na glasačkom listiću u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovjera potpisa, rukopisa i prepisa, nije obavezna.
4) Banka utvrđuje obrazac glasačkog listića kojim se glasa pisanim putem, koji mora biti dostupan akcionarima u papirnom i elektronskom obliku.
5) Ako akcionar prilikom glasanja pisanim putem nije koristio obrazac glasačkog listića iz prethodnog stava, Banka neće poništiti njegovo glasanje ako se iz pisane izjave tog akcionara jasno može utvrditi njegov identitet i kako je glasao po pojedinim tačkama dnevnog reda.

Član 54

1) Akcionar svoje pravo da učestvuje u radu Skupštine akcionara ostvaruje neposredno ili preko punomoćnika. Punomoćje za glasanje nije prenosivo i daje se u pisanom obliku uz obavezu ovjere potpisa.
2) Punomoćje se može dati i u elektronskom obliku i mora biti potpisano kvalifikovanim elektronskim potpisom, u skladu sa zakonom kojim se uređuje elektronski dokument.

vi) Sporazum akcionara o glasanju

Član 55

1) Sporazum akcionara o glasanju je pisani ugovor između odredjenog broja akcionara Banke sa ciljem da se unaprijed odredi kako da glasaju po osnovu svojih akcija o određenim pitanjima na Skupštini akcionara, bilo da je zaključen uz podršku korporativnih organa Banke, udruženja akcionara ili samoorganizovanjem akcionara.
2) Sporazum obavezuje samo akcionare koji su ga potpisali.
3) Sporazum o glasanju može se zaključiti za jednu ili više sjednica Skupštine akcionara ili za određeno vrijeme koje ne može biti duže od pet godina.
4) Akcionari koji su zaključili sporazum prisustvuju sjednici Skupštine akcionara da bi glasali kako je dogovoreno ili imenuju zajedničkog punomoćnika sa ovjerenim punomoćjem.

Član 56

Ako je sporazum zaključen za duži vremenski period (do pet godina), u sporazumu se predviđa način postizanja dogovora, odnosno usaglašavanja akcionara unaprijed o glasanju za predstojeće Skupštine akcionara, kao i rješavanje mogućih sporova izabranom arbitražom ili od strane trećeg zajednički prihvaćenog lica.

vii) Učešće akcionara na sjednici Skupštine akcionara korišćenjem elektronskih oblika komunikacije i/ili virtuelnim p putem

Član 57

1) Akcionar može učestvovati u radu Skupštine akcionara korišćenjem elektronskih oblika komunikacije, koji podrazumjevaju:

1) prenos sjednice u realnom vremenu;
2) dvosmjernu elektronsku komunikaciju, kojom se omogućava akcionarima da se obrate Skupštini akcionara sa druge lokacije u vrijeme njenog održavanja i /ili
3) glasanje elektronskim putem, bez imenovanja punomoćnika koji je fizički prisutan na sjednici.

2) U slučaju da se glasanje na Skupštini akcionara sprovodi elektronskim putem, licu koje je glasalo poslaće se istog dana elektronska potvrda o prijemu elektronske poruke kojom se vrši glasanje.

3) Sjednica Skupštine akcionara može biti i virtuelna sjednica koja se održava bez fizičkog prisustva akcionara, odnosno njihovih punomoćnika u mjestu održavanja sjednice.

4) U slučaju održavanja virtuelne sjednice:

1) cijela sjednica mora se prenositi sa slikom i tonom;
2) akcionari pravo glasa ostvaruju elektronskim putem, lično ili preko punomoćnika;
3) akcionari imaju pravo da podnose predloge putem video komunikacije na sjednici;
4) akcionari imaju pravo na postavljanje pitanja u skladu sa zakonom korišćenjem elektronskih oblika komunikacije;
5) akcionari imaju pravo da govore na sjednici korišćenjem nekog od načina video komunikacije.

viii) Donošenje odluka

Član 58

Skupština akcionara donosi odluku većinom glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa kao i onih koji su glasali pisanim ili elektronskim putem, osim u slučajevima kada se za donošenje odluke Zakonom o privrednim društvima i Statutom Banke izričito zahtijeva drugačija većina.

ix) Pravo na sazivanje vanredne skupštine

Član 59

1) Vanredna Skupština akcionara je svaka Skupština akcionara, osim redovne godišnje Skupštine akcionara.

2) Vanrednu skupštinu akcionara saziva Nadzorni odbor Banke u slučaju ako:

a) akcionari koji posjeduju najmanje 5% (pet procenata) akcionarskog kapitala Banke i 5% glasačkih prava u okviru svoje klase, kao i spoljni revizor Banke dostave pisani zahtjev za održavanje Skupštine akcionara;
b) je potrebno razmotriti ozbiljne gubitke Banke;
c) se odobrava reorganizacija, spajanje u skladu sa zakonom;
d) prestane članstvo članu Nadzornog odbora Banke;
e) to zahtjeva revizor koji je podnio ostavku;
f) Nadzorni odbor Banke smatra da određeno pitanje treba razmotriti na vanrednoj Skupštini akcionara.

x) Pravo na postavljanje pitanja i dobijanje odgovora

Član 60

Svaki akcionar koji ima pravo učešća u radu Skupštine akcionara ima pravo da, prije ili tokom sjednice članovima Upravnog odbora postavi pitanja koja se odnose na tačke dnevnog reda sjednice, kao i druga pitanja u vezi sa Bankom u mjeri u kojoj su odgovori na ta pitanja neophodni za pravilnu procjenu pitanja koja se odnose na tačke dnevnog reda sjednice.

Član 61

1) Pored pitanja iz prethodnog člana ovog Statuta, akcionari imaju pravo da postavljaju i pitanja koja se odnose na bilo koje činjenice ili okolnosti koje mogu uticati na procjenu finansijskog položaja Banke.
2) Pitanja iz prethodnog stava akcionar može postaviti najkasnije 14 dana prije dana održavanja sjednice Skupštine akcionara.

Član 62

1) Članovi Upravnog odbora dužni su da akcionaru daju odgovor na postavljeno pitanje iz člana 60 i 61 ovog Statuta tokom trajanja sjednice Skupštine akcionara.
2) Izuzetno od prethodnog stava, ako se odgovor na postavljeno pitanje ne može dati za vrijeme trajanja sjednice Skupštine akcionara, daje se akcionaru koji je pitanje postavio u roku od 14 dana od dana održavanja sjednice.
3) U slučaju iz prethodnog stava Banka je dužna da odgovor objavi na internet stranici Banke.

Član 63

1) Odgovor na pitanja iz člana 60 i 61 ovog Statuta može se uskratiti ako:

- bi se razumno moglo zaključiti da bi davanjem odgovora mogla biti nanesena šteta Banci ili sa njom povezanom društvu;
- bi davanjem odgovora bilo izvršeno krivično djelo;
- je odgovarajuća informacija dostupna na internet stranici Banke u kontinuitetu najmanje sedam dana prije dana održavanja i za vrijeme održavanja sjednice Skupštine akcionara;
- bi davanje odgovora bilo suprotno zakonu.

Član 64

U slučaju kada Nadzorni, odnosno Upravni odbor uskrati davanje odgovora akcionaru, ta činjenica i razlog iz kojeg je uskraćeno davanje odgovora unosi se u zapisnik sa sjednice Skupštine akcionara.

Organi upravljanja

Član 65

1) Organi upravljanja Bankom su:
a) Nadzorni odbor i
b) Upravni odbor.
2) Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.
3) Članovi Upravnog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno vođenje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Nadzorni odbor

a) Opšte odredbe

Član 66

Nadzorni odbor je organ upravljanja Bankom koji obavlja funkciju nadzora i prati način odlučivanja u vezi sa upravljanjem Bankom čije su nadležnosti utvrđene zakonom i ovim Statutom.

Član 67

Nadzorni odbor ima 5 (pet) članova, od kojih su najmanje 3 (tri) člana nezavisna.

Član 68

Pitanja od značaja za rad Nadzornog odbora uređuju se poslovnikom Nadzornog odbora.

Član 69

Radom Nadzornog odbora rukovodi predsjednik Nadzornog odbora i odgovoran je za efikasnost rada odbora.

b) Izbor i sastav Nadzornog odbora

Član 70

1) Član Nadzornog odbora može biti samo poslovno sposobno lice koje prilikom izbora i za vrijeme dok vrši funkciju člana Nadzornog odbora:

a) ima dobru reputaciju;

b) može u Banci djelovati savjesno i pošteno i iskazivati nezavisno mišljenje, odnosno ima sposobnost da samostalno formira objektivne i nezavisne stavove pri odlučivanju i ispunjavanju drugih obaveza iz svoje nadležnosti, kako bi mogao da efikasno ocijeni i, kada je to potrebno, preispita odluke Nadzornog odbora, i da na odgovarajući način nadzire i prati proces odlučivanja Upravnog odbora, ako je potrebno ;

c) ima odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za ispunjavanje njegovih obaveza iz djelokruga rada Nadzornog odbora, i koje zajedno sa ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava uslove da imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, uključujući i uticaje koji se mogu javiti u kratkom, srednjem i dugom roku, uzimajući u obzir faktore povezane sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem (ESG faktori);

d) može da posveti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti i

e) ispunjava uslove za člana Nadzornog odbora iz Zakona o privrednim društvima, a to je da član Nadzornog odbora ne može biti:

i) lice koje je osuđeno za krivična djela protiv: prava iz rada, intelektualne svojine, platnog prometa i privrednog poslovanja, imovine i službene dužnosti, dok traju pravne posledice osude;

ii) revizor društva ili lice koje je bilo angažovano u vršenju revizije finansijskih izvještaja Banke, do isteka roka u skladu sa posebnim zakonom;

iii) lice kojem je izrečena mjera zabrane obavljanja djelatnosti koja čini pretežnu djelatnost Banke, za vrijeme dok traje ta zabrana;

iv) lice kome je u državi članici Evropske unije izrečena mjera zabrana obavljanja djelatnosti ili zabrana obavljanja funkcije člana organa upravljanja, u skladu sa propisima te države članice.

2) Propisom CBCG bliže se uređuju: uslovi iz stava 1 ovog člana za članstvo u Nadzornom odboru kreditne institucije; kriterijumi za određivanje nezavisnosti članova Nadzornog odbora; sadržaj politike iz člana 41 tačka 4 Zakona o kreditnim institucijama; dinamika procjene ispunjenosti uslova za članove Nadzornog odbora kreditne institucije; kriterijumi za utvrđivanje značajnosti kreditnih institucija u smislu stava 2 člana 43 Zakona o kreditnim institucijama i postupak za izdavanje odobrenja i dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za imenovanje člana Nadzornog odbora.

Član 71

1) Članovi Nadzornog odbora biraju se na period od 4 (četiri) godine.
2) Po isteku mandata, član Nadzornog odbora može biti ponovo imenovan.
3) Predsjednika Nadzornog odbora bira Nadzorni odbor između svojih članova.
4) Članovi Nadzornog odbora Banke ne mogu biti lica u radnom odnosu u Banci.

Član 72

1) Pravo predlaganja kandidata za članove Nadzornog odbora imaju:
- akcionar ili više njih, koji zajedno imaju akcije sa najmanje 5% (pet procenata) prava glasa;
- Nadzorni odbor Banke;
- Odbor za imenovanje.

2) Uz predlog za izbor određenog kandidata za člana Nadzornog odbora prilažu se biografski i drugi podaci koji mogu biti od značaja prilikom donošenja odluke o izboru kandidata.

3) Svaki predloženi kandidat za člana Nadzornog odbora dužan je da, prije glasanja, obavijesti Skupštinu akcionara o pozicijama koje zauzima u drugim privrednim društvima, kao i svakoj drugoj činjenici koja može da izazove sukob interesa.

Član 73

1) Članovi Nadzornog odbora biraju se na sljedeći način:
a) svaki član Nadzornog odbora se bira pojedinačno.

Član 74

1) Za člana Nadzornog odbora može se registrovati u CRPS-u samo lice za koje je CBCG izdalo odobrenje za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora i koje je izabrano od strane Skupštine akcionara u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

2) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz prethodnog stava ovog člana CBCG podnosi Banka najkasnije 3 (tri) mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora, a u slučaju prestanka funkcije određenog člana Nadzornog odbora prije isteka mandata, najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana prestanka funkcije ili razrješenja člana.

3) Uz zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja dostavlja se dokumentacija i daju podaci kojima se dokazuje ispunjenost uslova propisanih za člana Nadzornog odbora i predlog odluke, ili odluka sa odložnim dejstvom, o izboru kandidata za člana Nadzornog odbora.

4) Za člana Nadzornog odbora može biti imenovan strani državljanin, pod uslovima utvrđenim pozitivnim propisima.

5) Banka je dužna da najkasnije 4 (četiri) mjeseca prije isteka mandata članova Nadzornog odbora Banke obavijesti akcionare koji imaju pravo predlaganja kandidata za člana Nadzornog odbora o pravu na imenovanje kandidata i uslovima, rokovima i načinu ostvarivanja ovog prava, koji su obavezni da se pridržavaju svi akcionari prilikom imenovanja kandidata za članove Nadzornog odbora.

Član 75

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu za rad u Nadzornom odboru u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.

c) Način rada Nadzornog odbora

Član 76

1) Nadzorni odbor odlučuje o poslovima iz svog djelokruga na sjednicama koje se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u 3 (tri) mjeseca.

2) Sjednice Nadzornog odbora Banke održavaju se u prostorijama sjedišta ili drugih organizacionih djelova Banke na teritoriji Crne Gore.

Član 77

1) Predsjednik i članovi Upravnog odbora mogu prisustvovati sjednicama Nadzornog odbora.

2) Rukovodioci funkcija internih kontrola prisustvuju sjednici Nadzornog odbora najmanje jednom godišnje, kada se raspravlja o izvještaju tog lica, a po potrebi i na lični zahtjev rukovodioca funkcije interne kontrole radi razmatranja pitanja od posebnog značaja iz nadležnosti ovog lica i/ili na poziv predsjednika Nadzornog odbora.

3) Sjednicama mogu prisustvovati i članovi radnih tijela Nadzornog odbora i druga stručna lica ako je njihovo prisustvo potrebno za raspravljanje o pojedinim pitanjima dnevnog reda . Sjednici na kojoj se raspravlja o finansijskim izvještajima Banke prisustvuje spoljni revizor Banke.

Član 78

1) Sjednicu Nadzornog odbora može da zakaže predsjednik Nadzornog odbora kad god se za tim ukaže potreba. Dužan je da zakaže sjednicu na pisani zahtjev člana Nadzornog odbora, funkcije interne revizije ili spoljnog revizora.

2) Ako predsjednik Nadzornog odbora ne sazove sjednicu Nadzornog odbora na zahtjev lica iz prethodnog stava ovog člana u roku od 14 (četrnaest) dana od dana podnošenja zahtjeva, sjednicu Nadzornog odbora može sazvati bilo koji član. Član Nadzornog odbora koji sazove sjednicu u pozivu navodi razloge za sazivanje sjednice i predloženi dnevni red.

3) U slučaju odsustva ili sprječenosti predsjednika Nadzornog odbora, svaki od članova Nadzornog odbora može sazvati sjednicu Odbora, a većinom glasova prisutnih članova bira se jedan od njih za predsjedavajućeg na početku sjednice.

4) Sjednica Nadzornog odbora može se održati ako joj prisustvuje više od polovine ukupnog broja članova, a odluke se donose većinom glasova prisutnih članova Nadzornog odbora.

5) Svaki član ima pravo na jedan glas. U slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika Nadzornog odbora, odnosno predsjedavajućeg je odlučujući.

6) Odsutni članovi Nadzornog odbora mogu glasati i pisanim putem, najkasnije do početka rada sjednice Nadzornog odbora.

7) U slučaju sukoba interesa, član Nadzornog odbora je dužan da obavijesti Nadzorni odbor i nema pravo glasa u odlučivanju o pitanjima u vezi sa kojima postoji sukob interesa.

Član 79

Član Nadzornog odbora nema pravo glasa kada odbor odlučuje o njegovoj odgovornosti ili radu u Banci. Član Nadzornog odbora o čijoj se odgovornosti raspravlja i odlučuje na sjednici Nadzornog odbora ne učestvuje u radu te sjednice Nadzornog odbora.

Član 80

Sjednice Nadzornog odbora mogu se održati i korišćenjem elektronskih oblika komunikacije (elektronskim putem (putem email-a), telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije) , u skladu sa odredbama poslovnika o radu Nadzornog odbora.

d) Nadležnosti Nadzornog odbora
Član 81

1) 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 i likvidnosti Banke,
   - politike i procedure za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove Upravnog odbora i druga lica odgovorna za vođenje poslova u okviru pojedinih područja poslovanja Banke,
   - akt o internoj reviziji i godišnji plan rada interne revizije;
   - na politiku primanja u Banci,
   - plan oporavka,
   - odluke o poslovanju sa licima povezanim sa Bankom,
   - strateške ciljeve, strategije i opšte politike upravljanja rizicima.
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,
   - sprovođenje posebnih planova koji sadrže mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i upravljanje kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim finansijskim rizicima koji proizilaze iz ESG faktora,

naročito u procesu usklađivanja regulatornih ciljeva, odnosno propisa u vezi sa ESG faktorima, a posebno cilja postizanja klimatske neutralnosti.

3) predlaže spoljnog revizora;
4) usvaja polugodišnje 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 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) razmatra izvještaje spoljne revizije, razmatra i usvaja izvještaje o aktivnostima funkcije praćenja usklađenosti i funkcije upravljanja rizicima;
13) daje saglasnost na opšta akta funkcija internih kontrola koje usvaja Upravni odbor;
14) usvaja kvartalne izvještaje Upravnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući izvještaje o upravljanju rizicima Banke i Skupštini Banke podnosi godišnji finansijski izvještaj o poslovanju na usvajanje;
15) daje saglasnost na unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbjeđuje podjelu ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih, članova organa upravljanja i rukovodioca funkcija internih kontrola u Banci, na način kojim se sprječava sukob interesa i obezbjeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
16) obavlja i druge poslove utvrđene Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i ovim statutom.

2) Izuzetno od stava 1, tačka 1, alineja 9, Nadzorni odbor može svojom poslovnom politikom da definiše iznos transakcije sa licima povezanim sa Bankom za koju saglasnost nije potrebna, pri čemu ukupan iznos izloženosti Banke prema jednom povezanom licu po osnovu tih transakcija ne smije biti veći od 1% osnovnog kapitala Banke. O predmetnim transakcijama Upravni odbor najmanje jednom kvartalno izvještava Nadzorni odbor.

3) Ako je stavom 1 ovog člana preduzimanje posla uslovljeno saglasnošću Nadzornog odbora, Upravni odbor je dužan da prije preduzimanja pravnog posla zatraži saglasnost Nadzornog odbora. Ako saglasnost Nadzornog odbora nije data, a zahtijevana je stavom 1 ovog člana, pravna radnja se ne smije preduzeti.

4) U vršenju poslova nadzora u skladu sa stavom 1 ovog člana, svaki član Nadzornog odbora ima pravo da, u svako doba, od Upravnog odbora traži da ga Upravni odbor izvijesti o pitanjima povezanim sa poslovanjem Banke koja, po ocjeni člana Nadzornog odbora, mogu znatnije da utiču na položaj Banke ili se razumno može

očekivati da bi na to mogla uticati. U tom smislu, član Nadzornog odbora može tražiti podnošenje izvještaja o prilikama društva, pravnim i poslovnim odnosima s povezanim društvima, itd., pri čemu je pravo svakog člana Nadzornog odbora da to zahtijeva, a Upravni odbor je dužan da izvještaj dostaviti Nadzornom odboru kao organu Banke. Odbijanje Upravnog odbora da podnese izvještaj, odnosno dostavti traženi podatak, može biti važan razlog za opoziv imenovanja članova Upravnog odbora.

5) Svi članovi Nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti Banke i pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima eksternih stručnjaka. Nadzorni odbor svojom odlukom određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o rizicima koje će primati od odgovarajućih funkcija, osoba i organizacionih jedinica Banke.

6) Nadzorni odbor može svojom odlukom ovlastiti predsjednika ili jednog ili više članova Nadzornog odbora da vrše stalni, kontinuirani nadzor nad poslovanjem Banke i Upravnim odborom, sa zadatkom da podnose posebne izvještaje Nadzornom odboru u vezi sa predmetom nadzora, nadzorom u cjelini ili pojedinim pitanjima za koje je stalni nadzor povjeren pojedinom članu Nadzornog odbora. Predsjednik i/ili član Nadzornog odbora ovlašćen je da nesporedno zahtijeva dostavljanje podataka i informacija potrebnih za vršenje ovog nadzora od svakog člana Upravnog odbora, koji je obavezan da predsjedniku dostavi zahtijevane informacije i podatke potrebne za vršenje nadzora u skladu sa ovom odredbom.

e) Standard poslovodstva, odgovornost člana Nadzornog odbora

Član 82

1) Član Nadzornog odbora dužan je da svoje obaveze i odgovornosti propisane zakonom i ovim Statutom izvršava sa pažnjom dobrog privrednika i stručnjaka, u razumnom uvjerenju da djeluje u najboljem interesu Banke kao cjeline, standardima korporativnog upravljanja i propisanim zahtjevima u pogledu sprečavanja sukoba interesa. U svom radu članovi Nadzornog odbora obavezni su:

a) da obezbijede primjenu odgovarajućih mjera radi kontrole poslovanja i preuzimanja obaveza od strane Banke;
b) da učestvuju u razmatranju svakog pitanja o kojem Nadzorni odbor odlučuje;
c) da koriste ovlašćenja samo u korist Banke, uključujući da ne koriste imovinu Banke za vlastite potrebe, da ne koriste povjerljive informacije Banke radi sticanja lične dobiti, da ne zloupotrebljavaju svoju funkciju i da ne iskorišćavaju poslovne mogućnosti Banke za zaključivanje vlastitih poslova;
d) da čuvaju poslovne (bankarske) tajne Banke.

2) Član Nadzornog odbora ne odgovora Banci za greške prilikom donošenja uobičajenih poslovnih odluka, ukoliko je postupao sa pažnjom dobrog privrednika i poštovao pravila struke.

3) Nadzorni odbor Banke odgovoran je za tačnost svih izvještaja o poslovanju, finansijskom stanju i rezultatima poslovanja Banke upućenih akcionarima Banke, javnosti i Centralnoj banci Crne Gore.

f) Prestanak mandata člana Nadzornog odbora

Član 83

1) Članu Nadzornog odbora prestaje mandat:
   a) istekom perioda na koji je imenovan;

b) podnošenjem ostavke;
c) razrješenjem od strane Skupštine akcionara,
d) konačnošću odluke Centralne Banke o oduzimanju odobrenja za imenovanja za člana Nadzornog odbora;
e) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u Nadzornom odboru Banke propsane zakonom i ovim statutom i
f) u drugim slučajevima utvrđenim pozitivnim zakonskim propisima.

2) Banka je dužna da bez odlaganja, a najkasnije u roku od 3 (tri) radna dana, obavijesti CBCG o prestanku mandata člana Nadzornog odbora, uz navođenje razloga za prestanak mandata.

Član 84

Član Nadzornog odbora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata, na način što će o tome obavijesti Skupštinu akcionara. Ostavka proizvodi pravno dejstvo danom imenovanja novog člana Nadzornog odbora.

g) Dužnost obavještavanja CBCG od strane člana Nadzornog odbora

Član 85

Član Nadzornog odbora je dužan da odmah obavijesti CBCG o:

1) njegovom 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 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.

Radna tijela Nadzornog odbora

a) Opšte odredbe

Član 86

1) Sastav, nadležnost, obaveze i odgovornosti stalnih radnih tijela Nadzornog odbora utvrđuju se ovim Statutom i posebnim aktima koje donosi Nadzorni odbor u skladu sa zakonom.

2) Radna tijela Nadzornog odbora čine:
- Odbor za imenovanja;
- Odbor za primanja i
- Odbor za rizike.

3) Za članove radnih tijela Nadzornog odbora, po pravilu, se imenuju nezavisni članovi Nadzornog odbora.

4) Svi članovi jednog stalnog radnog tijela Nadzornog odbora po pravilu ne mogu biti istovremeno i članovi drugog stalnog radnog tijela.

5) Članovi stalnih radnih tijela Nadzornog odbora moraju pojedinačno i zajedno da posjeduju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost potrebne za obavljanje dužnosti pojedinog radnog tijela.

6) Predsjednik Nadzornog odbora ne može da bude predsjednik Odbora za rizike.

7) Predsjednik Odbora za rizike ne može biti predsjednik nekog drugog radnog tijela Nadzornog odbora Banke.

8) Jedan član Odbora za primanja, koji nije član Odbora za rizike, treba da prisustvuje sastancima Odbora za rizike i obratno.

Član 87

1) Nadzorni odbor može imenovati i druga stalna ili privremena tijela za obavljanje pojedinih poslova iz svoje nadležnosti, kao i tijela radi razmatranja nekog određenog pitanja sa zadatkom koji se samo na to odnosi.

2) Odlukom o imenovanju tih tijela bliže se utvrđuje njihov sastav, nadležnost, ovlašćenja i odgovornosti.

3) Tijela iz stava 1 ovog člana su sastavljena od članova Nadzornog odbora, i u njima ne mogu biti članovi Upravnog odbora, ali članovi Upravnog odbora mogu prisustvovati sjednicama ovih radnih tijela.

b) Odbor za imenovanja

Član 88

1) Odbor za imenovanja ima 3 (tri) člana od kojih se 1 (jedan) imenuje za predsjednika odbora.

2) Odbor za imenovanja:

a) 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;

b) 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;

c) redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje i po potrebi predlaže Nadzornom i Upravnom odboru Banke promjene u strukturi, veličini, sastavu i djelovanju tih organa;

d) 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;

e) redovno preispituje politike za izbor i imenovanje višeg rukovodstva i po potrebi daje preporuke Upravnom odboru za unaprjeđenje tih politika;

f) 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

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

3) Odbor za imenovanja može da za ostvarivanje svojih dužnosti koristi sve resurse koje smatra adekvatnim, uključujući i korišćenje stručne pomoći lica van Banke na teret Banke.

c) Odbor za primanja

Član 89

1) Odbor za primanja ima 3 (tri) člana od kojih se 1 (jedan) imenuje za predsjednika odbora.

2) Nadzorni odbor je dužan da izabere Odbor za primanja čiji rad treba da omogući donošenje stručne i nezavisne procjene politika primanja i praksi u vezi sa primanjima u Banci i podsticajima za upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

3) Odbor za primanja je dužan da pri obavljanju poslova iz svoje nadležnosti uzme u obzir dugoročne interese akcionara, investitora i ostalih zainteresovanih strana u Banci, kao i javni interes.

4) Odbor za primanja:

a) priprema odluke Nadzornog odbora u vezi sa politikom primanja zaposlenih, uključujući odluke koje imaju uticaj na izloženost Banke rizicima i na upravljanje rizicima;

b) pruža podršku i daje savjete Nadzornom odboru u vezi sa politikom primanja, praksom i procesima koji se odnose na primanja;

c) 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;

d) predlaže eksterne stručnjake za primanja koje Nadzorni odbor namjerava da angažuje za savjete ili podršku;

e) obezbjeđuje akcionarima informacije o politikama i praksama primanja, a naročito o predloženom većem maksimalnom odnosu varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja;

f) 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;

g) procjenjuje ostvarivanje ciljeva politike primanja i potrebe naknadnog prilagođavanja, uključujući primjenu malusa i povraćaja primanja;

h) analizira moguća scenarija u cilju utvrđivanja uticaja eksternih i internih događaja na politike i prakse primanja;

i) testira kriterijume za dodjelu varijabilnih primanja prije njihovog utvrđivanja i dodjele.

j) prati i nadgleda primanja rukovodioca funkcija internih kontrola u Banci.

k) obavlja i druge poslove utvrđene pozitivnim propisima.

d) Odbor za rizike

Član 90

1) Odbor za rizike ima 3 (tri) člana od kojih se 1 (jedan) imenuje za predsjednika odbora.

2) Članovi Odbora za rizike moraju imati odgovarajuće znanje, vještine i stručnost kako bi u potpunosti mogli da razumiju i prate realizaciju strategije rizika i sklonost Banke ka preuzimanju rizika.

3) Članovi Odbora za rizike imaju odgovarajući pristup informacijama o rizičnom profilu Banke i, ako je to potrebno i primjereno, pristup funkciji upravljanja rizicima i savjetima eksternih stručnjaka.

4) Odbor za rizike određuje vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o riziku koje će primati od organizacionih jedinica ili funkcija u okviru Banke.

5) Odbor za rizike:

a) savjetuje i pruža podršku Nadzornom odboru u pogledu praćenja cjelokupne trenutne i buduće strategije upravljanja rizicima i sklonosti Banke ka preuzimanju rizika, uzimajući u obzir sve vrste rizika radi obezbjedjivanja uskladjenosti sa poslovnom politikom, strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke;

b) 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;

c) 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 rizici, uključujući i one koji su posledica efekata ESG faktora, kapital, likvidnost i vjerovatnoća i očekivani period ostvarivanja dobiti,

d) pruža Nadzornom odboru podršku u nadzoru sprovođenja strategije za upravljanje rizicima, a naročito rizikom likvidnosti, tržišnim rizikom, kreditnim rizikom i operativnim rizikom, radi njihove procjene u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima;

e) daje savjete Nadzornom odboru u vezi sa izborom eksternih stručnjaka koje Nadzorni odbor namjerava da angažuje;

f) analizira niz mogućih scenarija, uključujući testiranje otpornosti na stres, kako bi procijenio kakav će efekat taj scenario imati na rizični profil Banke;

g) analizira preporuke interne revizije i spoljnog revizora i prati sprovodjenje preduzetih mjera.

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

Revizorski odbor

Član 91

1) Revizorski odbor se osniva i obavlja poslove u skladu sa zakonom kojim se uredjuje revizija.

2) Revizorski odbor predstavlja pododbor Nadzornog odbora i ima 3 (tri) člana od kojih se 1 (jedan) imenuje za predsjednika odbora.

3) Revizorski odbor kao i njegovog predsjednika imenuje Nadzorni odbor Banke.

4) Prilikom imenovanja Revizorskog odbora moraju biti ispunjeni sledeći uslovi:

- za člana Revizorskog odbora može biti imenovano lice koje ima završen najmanje VII-1 nivo nacionalnog okvira kvalifikacija u obimu 240 kredita CSPK-a i ima najmanje pet godina radnog iskustva na poslovima sa visokom stručnom spremom;
- većina članova Revizorskog odbora moraju da imaju najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti računovodstva, odnosno revizije, a najmanje jedan mora da ima najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti poslovanja Banke;
- član Revizorskog odbora ne smije da bude zaposleni, akcionar Banke;

- većina članova Revizorskog odbora mora da bude nezavisna u odnosu na Banku, odnosno da nema poslovni, finansijski, porodični ili drugi bliski odnos sa tim licem, njegovim većinskim akcionarom ili upravom;
- članovi Revizorskog odbora mogu se izabrati iz reda članova Nadzornog odbora, ali i trećih lica;
-predsjednik Revizorskog odbora mora biti nezavisan u odnosu na Banku i ne može se imenovati, odnosno izabrati iz reda članova Nadzornog odbora Banke.

5) Revizorski odbor:

a. nadzire primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja i prati proces finansijskog izvještavanja;
b. nadgleda proces finansijskog izvještavanja uključujući proces elektronskog izjveštavanja, i daje preporuke i predloge za osiguranje njegovog integriteta;
c. prati i daje mišljenje o efektivnosti sistema unutrašnjih kontrola Banke, sistema upravljanja rizicima i unutrašnje revizije u vezi sa finansijskim izvještavanjem, bez ugrožavanja nezavisnosti;
d. učestvuje u postupku izbora lica nadležnih za obavljanje funkcije interne revizije u Banci;
e. ispituje ispunjenost uslova za izradu konsolidovanih finansijskih izvještaja;
f. prati postupak izbora spoljnog revizora i daje preporuke Skupštini akcionara o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora, podnoseći detaljno obrazloženje preporuke za dva društva za reviziju ili ovlašćene revizore, ukoliko je to primjenljivo;
g. daje mišljenje o predlogu ugovora sa spoljnjim revizorom i da li je taj ugovor sačinjen u skladu sa Zakonom o reviziji;
h. prati zakonsku reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza, uzimajući u obzir sve nalaze i zaključke Ministarstva u skladu sa članom 58 Zakona o reviziji;
i. prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, koji obavljaju reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga u skladu sa zakonom;
j. izvještava Nadzornom odboru o ishodu zakonske revizije, objašnjavajući kako je zakonska revizija doprinijela integritetu finansijskog izvještavanja i razjašnjavajući ulogu revizorskog odbora u ovom procesu;
k. razmatra planove i godišnje izvještaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju;
l. obavlja i druge poslove koje mu povjeri Nadzorni odbor a koji se odnose na reviziju.

Upravni odbor

a) Opšte odredbe

Član 92

Upravni odbor je organ upravljanja Bankom, koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje čije su nadležnosti utvrđene zakonom i ovim Statutom.

Član 93

1) Upravni Odbor organizuje rad i vodi poslovanje Banke.
2) Upravni odbor Banke organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje Banke.

3) Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje i sprovodjenje pouzdanog sistema upravljanja Bankom.

Član 94

Upravni odbor ima 3 (tri) člana koje imenuje Nadzorni odbor.

Član 95

Pitanja od značaja za rad Upravnog odbora uređuju se poslovnikom Upravnog odbora.

Član 96

Radom Upravnog odbora rukovodi predsjednik Upravnog odbora.

b) Izbor i sastav Upravnog odbora

Član 97

1) Član Upravnog odbora može biti samo poslovno sposobno lice koje prilikom izbora i za vrijeme dok vrši funkciju člana Upravnog odbora:

a) ima dobaru reputaciju;

b) može u Banci djelovati savjesno i pošteno i iskazivati nezavisno mišljenje, odnosno ima sposobnost da samostalno formira objektivne i nezavisne stavove pri odlučivanju i ispunjavanju drugih obaveza iz svoje nadležnosti,kako bi mogao da efikasno ocijeni i, kada je to potrebno, preispita odluke Upravnog odbora, i da na odgovarajući način nadzire i prati proces odlučivanja višeg rukovodstva, ako je potrebno;

c) ima odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke, i koje zajedno sa ostalim članovima Upravnog odbora ispunjava uslove da moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nezavisno i samostalno vođenje poslova Banke, a naročito za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke uključujući i uticaje koji se mogu javiti u kratkom, srednjem i dugom roku, uzimajući u obzir faktore povezane sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem (ESG faktori);

d) može da posveti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti;

e) ispunjava uslove za člana Upravnog odbora iz Zakona o privrednim društvima, a to je da član Upravnog odbora ne može biti:

   i) lice koje je osuđeno za krivična djela protiv: prava iz rada, intelektualne svojine, platnog prometa i privrednog poslovanja, imovine i službene dužnosti, dok traju pravne posljedice osude; spoljni revizor društva ili lice koje je bilo angažovano u vršenju revizije finansijskih izvještaja Banke isteka roka u skladu sa posebnim zakonom;

   ii) lice kojem je izrečena mjera zabrane obavljanja djelatnosti koja čini pretežnu djelatnost Banke, za vrijeme dok traje ta mjera;

   iii) lice kome je u državi članici Evropske unije izrečena mjera zabrana obavljanja djelatnosti ili zabrana obavljanja funkcije člana organa upravljanja, u skladu sa propisima te države članice.

2) Bliže uslove za izbor članova Upravnog odbora Banke, dokumentacija koja se prilaže uz zahtjev za izdavanje odobrenja za izbor predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora Banke, postupak za izdavanje odobrenja i sadržaj politike za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za pojedinačne članove Upravnog odbora propisuje CBCG.

Član 98

1) Članovi Upravnog odbora imenuju se na period od 4 (četiri) godine.
2) Po isteku mandata, član Upravnog odbora može biti ponovo imenovan.
3) Za svako imenovanje predsjednika i članova Upravog odbora obavezno je prethodno odobrenje za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora koje daje CBCG na pisani zahtjev Banke.
4) Predsjednika Upravnog odbora bira Nadzorni odbor između 3 (tri) imenovana člana Upravnog odbora.
5) Članovi Upravnog odbora su u radnom odnosu u Banci sa punim radnim vremenom i moraju voditi poslove Banke sa teritorije Crne Gore.
6) Najmanje jedan od članova Upravnog odbora mora poznavati službeni jezik u Crnoj Gori.
7) Članovi Upravnog odbora, po pravilu, ne mogu biti lica koja su članovi Nadzornog odbora osim za slučajeve predviđene Statutom, a u vezi sa Zakonom o kreditnim institucijama.

Član 99

Predsjednik Nadzornog odbora zastupa Banku u odnosu sa članovima Upravnog odbora i sekretarom Banke ukoliko je isti imenovan.

Član 100

1) Za člana Upravnog odbora može biti izabrano samo lice za koje je CBCG izdalo odobrenje za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora.
2) Zahtjev za izdavanje odobrenja iz prethodnog stava ovog člana CBCG podnosi Banka najkasnije 3 (tri) mjeseca prije isteka mandata člana Upravnog odbora kojem ističe manadat.
3) Uz zahtjev za izdavanje prethodnog odobrenja dostavlja se dokumentacija i daju podaci kojima se dokazuje ispunjenost uslova propisanih za člana Upravnog odbora i program rada Uravnog odbora sa projekcijom finansijskih iskaza za period mandata na koji se imenuje član Upravnog odbora.
4) U postupku odlučivanja po zahtjevu Banke za izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije člana Upravnog odbora, CBCG može zahtijevati od kandidata za člana Upravnog odbora prezentaciju o vođenju poslova Banke koja se odnosi na poslove iz njegove nadležnosti.

Član 101

Kada Upravni odbor, zbog prestanka funkcije člana Upravnog odbora prije isteka mandata, ili drugih razloga ne može da ostvaruje svoju funkciju, Nadzorni odbor Banke može bez prethodnog odobrenja CBCG iz reda svojih članova da imenuje zamjenika člana Upravnog odbora i to najviše na rok od 3 (tri) mjeseca.

Član 102

1) Za predsjednika Upravnog odbora može biti imenovano samo lice koje je dobilo odobrenje CBCG banke za obavljanje te funkcije.
2) Na izdavanje odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika Upravnog odbora primjenjuju se odredba člana 97 Statuta.
3) U postupku odlučivanja o izdavanju odobrenja iz stava 1 ovog člana, CBCG može tražiti od kandidata za predsjednika Upravnog odbora prezentaciju o vođenju poslova Banke u cjelosti.
4) Za člana Upravnog odbora može biti imenovan strani državljanin, pod uslovima utvrđenim pozitivnim propisima.
5) Predsjednik Upravnog odbora ima sljedeća posebna ovlašćenja:

a) pokreće inicijative Nadzornom odboru po pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora;
b) predlaže odluke i druga opšta akta koja se odnose na poslovanje, a čije je donošenje u nadležnosti Nadzornog odbora.

c) Način rada Upravnog odbora

Član 103

Upravni odbor odlučuje o poslovima iz svog djelokruga na sjednicama koje se održavaju po potrebi, a najmanje jednom mjesečno.

Član 104

Predsjednik i članovi Upravnog odbora prisustvuju sjednicama Upravnog odbora.

Član 105

1) Sjednicu Upravnog odbora može da zakaže predsjednik Upravnog odbora lično ili na zahtjev člana Upravnog odbora.
2) Ako predsjednik Upravnog odbora ne sazove sjednicu Upravnog odbora na zahtjev člana Upravnog odbora, u roku od 30 (trideset) dana od dana podnošenja zahtjeva, sjednicu Upravnog odbora može sazvati bilo koji član. Član Upravnog odbora koji sazove sjednicu u zahtjevu navodi razloge za sazivanje sjednice i predlaže dnevni red.
3) U slučaju odsutnosti predsjednika Upravnog odbora, svaki od članova Upravnog odbora može sazvati sjednicu odbora, a većinom glasova prisutnih članova bira se jedan od njih za predsjedavajućeg na početku sjednice.
4) Sjednica Upravnog odbora može se održati ako joj prisustvuje više od polovine članova, a odluke se donose ako najmanje polovina prisutnih članova Upravnog odbora glasa za njihovo donošenje.
5) Članovi Upravnog odbora imaju jednako pravo glasa, a u slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika Upravnog odbora, odnosno predsjedavajućeg je odlučujući.
6) U slučaju sukoba interesa, član Upravnog odbora je dužan da obavijesti Upravni odbor i nema pravo glasa u odlučivanju o pitanjima u vezi sa kojima postoji sukob interesa.

Član 106

Član Upravnog odbora odbora nema pravo glasa kada odbor odlučuje o njegovoj odgovornosti ili radu u Banci.

Član 107

Sjednice Upravnog odbora mogu se održati i elektronskim putem, telefonom, telegrafom, telefaksom ili upotrebom drugih sredstava audio-vizuelne komunikacije, u skladu sa odredbama poslovnika o radu Upravnog odbora.

d) Nadležnosti Upravnog odbora

Član 108

1) Upravni odbor vodi poslove Banke.
2) Upravni odbor dužan je da obezbijedi da Banka posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje Banke.

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

4) 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) donosi odluku o raspolaganju imovinom Banke (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je nabavna i/ili prodajna i/ili tržišna vrijednost manja od 5% neto vrijednosti imovine Banke;
d) Odobrava zaključenje sudskih i vansudskih poravnanja,u skladu sa opštom strategijom i poslovnom politikom Banke a je čija je vrijednost manja od 5% neto vrijednosti imovine Banke;
e) 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% neto vrijednosti imovine Banke;
f) donosi druge investicione odluke koje u pojedinačnom i/ili ukupnom iznosu u toku finansijske godine ne prelaze iznos 5% neto vrijednosti imovine Banke;
g) utvrđuje ciljeve i opštu strategije Banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
h) usvaja poslovnu politiku i plan oporavka Banke;
i) sprovodi poslovnu politiku i strategiju Banke donošenjem odgovarajućih poslovnih odluka;
j) usvaja i redovno, a najmanje jednom u dvije godine, preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizilaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, uzimajući u obzir stanje poslovnog ciklusa Banke, rizike koji proizilaze iz aktuelnih kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih efekata ESG faktora, kao i posebne planove i mjerljive ciljeve radi praćenja i otklanjanja rizika koncentracije koji proizilazi iz izloženosti prema centralnim drugim ugovornim stranama koje nude usluge od sistemskog značaja za Crnu Goru;
k) 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;
l) analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje jednom kvartalno izvještava Nadzorni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima;
m) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatne veličini Banke, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
n) obezbijeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
o) 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;
p) odlučuje o poslovanju sa licima povezanim s Bankom, u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima i Statutom Banke;

q) obezbjeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije Banke i trezorskog poslovanja Banke;
r) obavjestava Nadzorni odbor Banke o svim postupanjima koja nijesu u skladu s propisima i drugim aktima Banke;
s) podnosi Nadzornom odboru Banke tromjesečne izvještaje o tekućem poslovanju;
t) usvaja politiku primanja i politike i procedure za imenovanje i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove Upravnog odbora i nosioce ključnih funkcija;
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) donosi pravilnike, procedure, uputstva i druga opšta akta Banke koja nisu u isključivoj nadležnosti Skupštine akcionara ili Nadzornog odbora Banke;
x) usvaja godišnje i druge izvještaje o popisu imovine i obaveza;
y) utvrdjuje unutrašnju organizaciju Banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
z) 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;
aa) bira i razrješava više rukovodstvo Banke i druga lica u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i Statutom Banke i određuje im zaradu;
bb) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u Banci;
cc) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje Banke;
dd) 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.

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

6) Upravni odbor dužan je da periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost funkcija internih kontrola i da o zaključcima obavještava Nadzorni odbor, kao i da preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka. Prilikom preispitivanja efikasnosti upravljanja Bankom, Upravni odbor dužan je da, ukoliko procijeni da bi pojedine akte trebalo izmijeniti radi efikasnijeg i nesmetanog obezbjeđenja obavljanja djelatnosti Banke, a na koje akte je Nadzorni odbor dao saglasnost, izmjene i dopune istih prezentira i podnese na saglasnost Nadzornom odboru.

7) Upravni odbor Banke je dužan da razvije i prati sprovođenje posebnih planova koji sadrže mjerljive ciljeve i postupke za praćenje i upravljanje kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim finansijskim rizicima koji proizilaze iz ESG faktora, naročito u procesu usklađivanja regulatornih ciljeva, odnosno propisa u vezi sa ESG faktorima, a posebno cilja postizanja klimatske neutralnosti.

8) Upravni odbor je dužan da prilikom ispunjenja obaveze odredjene članom 108 stav 4 tačka c) posebno izvještava Nadzorni odbor.

e) Obavještavanje Nadzornog odbora od strane Upravnog odbora

Član 109

1) Upravni odbor dužan je da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor ako:

a) je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke;

b) su se stekli uslovi za oduzimanje dozvole za rad ili odobrenja za pružanje pojedine usluge;

c) se finansijsko stanje Banke promijeni tako da neki od pokazatelja adekvatnosti kapitala padne ispod nivoa i to:

   i. koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala padne ispod nivoa od 4,5%,

   ii. koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala padne ispod nivoa od 6%,

   iii. koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala padne ispod nivoa od 8%;

   iv. koeficijent finansijskog leveridža padne ispod nivoa od 3%.

d) Banka prekorači dozvoljenu izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, uključujući prekoračenja zbog smanjenja regulatornog kapitala, ili drugih okolnosti na koje nije mogla uticati;

e) su donesene mjere CBCG ili drugih organa u postupku supervizije Banke ili nadzora.

2) Član Upravnog odbora dužan je da, bez odlaganja, u pisanoj formi obavijesti Nadzorni odbor o:

a) njegovom izboru ili opozivu u organe upravljanja u drugom pravnom licu i

b) 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.

f) Odgovornost člana Upravnog odbora

Član 110

1) Član Upravnog ne odgovora Banci za greške prilikom donošenja uobičajenih poslovnih odluka, ukoliko je postupao savjesno, sa pažnjom dobrog privrednika u razumnom uvjerenju da djeluje u najboljem interesu Banke kao cjeline i poštovao pravila struke.

2) Banka može protiv člana Upravnog odbora podnijeti tužbu za naknadu štete koja je prouzrokovana povredom obaveze dužne pažnje iz prethodnog stava.

g) Opomena članu Upravnog odbora izrečena od strane CBCG

Član 111

1) CBCG izreče odgovorom licu iz Upravnog odbora pisanu opomenu, ako Banka:

a) ne postupi na način i u rokovima iz pisanog upozorenja ili sporazuma o otklanjanju nepravilnosti zaključenog u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, ili

b) ne izvrši naložene supervizorske mjere na način i u rokovima utvrđenim rješenjem CBCG o izricanju mjera.

2) Pisana opomena iz stava 1 ovog člana izriče se odgovornom licu iz Upravnog odbora od strane CBCG bez obzira na to je li u trenutku izricanja opomene to lice i dalje član ili predsjednik Upravnog odbora.

h)Oduzimanje odobrenja za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora od strane CBCG

Član 112

1) CBCG će oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora ako:

a) predsjednik, odnosno član Upravnog odbora više ne ispunjava uslove za članstvo u Upravnom odboru propisane Zakonom o kreditnim institucijama;

b) predsjednik, odnosno član Upravnog odbora krši odredbe o dužnostima Upravnog odbora iz Zakonom o privrednim društvima, čija je posljedica razrješenje člana Upravnog odbora;

c) lice za koje je izdato odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora u roku od 6 (šest) mjeseci od izdavanja odobrenja ne bude imenovano ili ne stupi na dužnost na koju se odobrenje odnosi;

d) licu kojem je izdato odobrenje prestane dužnost na koje se odobrenje odnosi i to danom prestanka dužnosti;

e) predsjedniku, odnosno članu Upravnog odbora istekne ugovor o radu u Banci i to danom isteka ugovora, ili

f) je predsjednik, odnosno član Upravnog odbora dobio odobrenje na osnovu dostavljene neistinite ili netačne dokumentacije, ili neistinito prezentovanih podataka koji su od značaja za obavljanje funkcije predsjednika ili člana Upravnog odbora.

2) CBCG može oduzeti odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora ako:

a) nije obezbijedio sprovođenje ili nije sproveo supervizorske mjere koje je naložila CBCG;

b) je teže prekršio dužnosti člana Upravnog odbora iz člana 108 Statuta;

c) je prekršio dužnosti člana Upravnog odbora iz člana 109 Statuta;

d) mu je u periodu od 4 (četiri) godine tri puta izrečena opomena iz člana 111 Statuta ili

e) se Banka, nakon dobijanja odobrenja za korišćenje internog pristupa za izračunavanje zahtjeva za kapital, ne pridržava tog odobrenja;

f) nastupe uslovi za ranu intervenciju od strane CBCG prema Banci shodno Zakonu o kreditnim institucijama.

3) Ima se smatrati da je predsjednik, odnosno član Upravnog odbora teže prekršio obaveze iz člana 108 Statuta ako je zbog tog kršenja bila ugrožena likvidnost ili solventnost Banke.

4) Ukoliko CBCG oduzme odobrenje za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora, Nadzorni odbor je dužan da, bez odlaganja, donese odluku o razrješenju predsjednika, odnosno člana Upravnog odbora.

i) Prestanak mandata člana Upravnog odbora

Član 113

1) Članu Upravnog odbora prestaje mandat:

a) istekom perioda na koji je imenovan;
b) podnošenjem ostavke;
c) razrješenjem od strane Nadzornog odbora,
d) konačnošću odluke Centralne Banke o oduzimanju odobrenja za imenovanja za člana Upravnog odbora;
e) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u Upravnom odboru Banke propsane zakonom i ovim statutom;
f) u drugim slučajevima utvrđenim pozitivnim zakonskim propisima.

2) Banka je dužna da bez odlaganja, a najkasnije u roku od 3 (tri) radna dana, obavijesti CBCG o prestanku mandata člana Upravnog odbora, uz navođenje razloga za prestanak mandata.

Član 114

Član Upravnog odbora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata, na način što će tome obavijesti Nadzorni odbor. Ostavka proizvodi pravno dejstvo danom imenovanja novog člana Upravnog odbora.

j) Radna tijela Upravnog odbora

Član 115

1) Radna tijela Upravnog odbora se formiraju kao stalna ili povremena radna tijela čiji je zadatak da pomognu Upravnom odboru u svakodnevnom radu.
2) Upravni odbor može prenijeti svoja ovlašćenja na rad ovih radnih tijela, pri čemu snosi punu i objektivnu odgovornost za njihov rad, u skladu sa zakonom.

Član 116

Sastav, nadležnost, obaveze i odgovornosti radnih tijela Upravnog odbora utvrđuju se posebnim aktima koje donosi Upravni odbor.

Član 117

1) Upravni odbor može formirati i druga radna i povremena tijela za nadzor nad upravljanjem rizicima u pojedinim područjima poslovanja Banke i za druge potrebe.
2) Odlukom o formiranju tih tijela bliže se utvrđuje njihov sastav, nadležnost, ovlašćenja i odgovornosti.

Sekretar Banke

Član 118

1) Nadzorni odbor može da imenuje sekretara Banke, koji se imenuje na period od 4 (četiri) godine.

2) Sekretar obavlja sljedeće poslove:

a) priprema sjednice Skupštine akcionara i vodi zapisnike;
b) priprema materijal za sjednice organa upravljanja i vodi zapisnike;
c) čuva dokumentaciju, zapisnike i odluke sa sjednica iz tač. 1 i 2 ovog stava;
d) daje na uvid akte i dokumenta akcionarima Banke i vodi neposrednu komunikaciju sa akcionarima u ime Banke;

e) dostavlja organu nadležnom za registraciju u CRPS dokumentaciju i podatke u skladu sa zakonom, radi registracije.
f) obavlja i druge poslove u skladu sa pozitivnim propisima i opštim aktima Banke.

IX PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE

Član 119

1) Članovi Upravnog odbora zajedno zastupaju i predstavljaju Banku u poslovanju u zemlji i sa inostranstvom.
2) Zajedničko zastupanje iz prethodnog stava ovog člana podrazumjeva da je svaki član Upravnog odbora ovlašćen da u ime i za račun Banke istupa zajedno sa najmanje još jednim članom Upravnog odbora, odnosno da je pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz djelokruga Upravnog odbora, potrebno je obezbjediti potpis najmanje dva člana Upravnog odbora.
3) Upravni odbor može imenovati savjetnike, obrazovati komisije, i druga tijela u cilju efikasnijeg obavljanja poslova u nadležnosti Upravnog odbora.

Član 120

1) Banku mogu da predstavljaju i zastupaju i:
1) Punomoćnici po zaposlenju, u okviru svojih redovnih poslova;
2) Druga lica po posebnom ovlašćenju članova Upravnog odbora.

2) Punomoćnici po zaposlenju su zaposleni u Banci, koji pravo predstavljanja i zastupanja ostvaruju do nivoa predvidjenog posebnim aktima Banke i na osnovu ovlašćenja članova Upravnog odbora.
3) Dva člana Upravnog odbora mogu putem punomoćja ili definisanjem načina prenosa ovlašćenja drugim pisanim aktom, prenijeti određena ovlašćenja zaposlenima Banke ili trećim licima da predstavljaju i zastupaju Banku u odnosu sa drugim pravnim i fizičkim licima i da zaključuju ugovore i druge pravne akte kojima se uspostavlja odnos izmedju Banke i trećih lica, odnosno za obavljanje određenih poslova u Banci i pred javnim organima, u skladu sa pozitivnim zakonskim propisima.
4) Zaposleni Banke ili treća lica iz st. 1 i 3 ovog člana mogu da postupaju samo u okviru datog ovlašćenja u punomoćju ili drugom pisanom aktu.
5) Punomoćje iz stava 1. i 3 ovog člana sadrži uslove izdavanja i granice ovlašćenja punomoćnika.

Član 121

1) Upravni odbor Banke većinom glasova svih članova Upravnog odbora odlučuje o davanju prokure za zastupanje Banke i njenom opozivu.
2) Prokura se može dati svakom punoljetnom i potpuno poslovno sposobnom licu.
3) Prokura se daje u pisanom obliku i upisuje se u CRPS.
4) Prokurista može biti samo lice koje ispunjeva uslove primjerenosti za imenovanje u skladu sa optšim aktom Banke kojim se regulišu uslovi i postupak za ocjenu primjerenosti nosilaca ključnih funkcija u Banci. Odluka o imenovanju prokuriste donosi se nakon sprovedenog postupka ocjene primjerenosti u skladu sa opštim aktom Banke.

5) Prokurista može zastupati Banku, odnosno sklapati sve ugovore i preduzimati sve pravne radnje u ime i za račun Banke koje proizlaze iz usluga za koje je Banka dobila odobrenje CBCG samo zajedno s jednim članom Upravnog odbora Banke, iz čijeg kruga poslova je preduzimanje navedenih radnji koje preduzima prokurista (zajednička prokura).

6) Prokurista ne može bez posebnog punomoćja da: zaključuje pravne poslove i preduzima pravne radnje u vezi sa sticanjem, otuđenjem ili opterećenjem nepokretnosti, odnosno udjela i akcija koje Banka posjeduje u drugim društvima; zaključuje ugovore o zajmu i kreditu; preuzima mjenične obaveze i obaveze jemstva; zastupa Banku u upravnim sudskim postupcima i arbitražnim postupcima kao i postupcima alternativnog rješavanja sporova

7) Prokurist ne može davati ovlašćenja za zastupanje drugim licima.

X POKLONI

Član 122

Upravni odbor Banke može, bez saglasnosti Skupštine akcionara, odobriti davanje poklona u humanitarne, naučne, kulturne, obrazovne ili druge slične svrhe, uzimajući u obzir finansijsku situaciju Banke, ukupnu imovinu kojom raspolaže, svrhu i okolnosti davanja poklona, pod uslovom da se radi o poklonima male vrijednosti.

Član 123

1) Poklonom male vrijednosti smatra se iznos koji na godišnjem nivou ne prelazi 100.000 eura.

2) Ograničenja iz stava 1 ovog člana se ne primjenjuje na donacije koje se dodjeljuju u skladu sa važećim propisima kojima se uredjuju podsticajne mjere za razvoj istraživanja i inovacija, a na osnovu kojih se ostvaruje pravo na povrat poreza na dobit pravnih lica.

3) O donacijama iz stava 2 ovog člana, kao i njihovim iznosima, Upravni odbor odlučuje u okviru redovnog poslovanja.

Član 124

Upravni odbor je dužan da Skupštini akcionara Banke, na redovnoj sjednici, podnese izvještaj o poklonima iz člana 123 stav 1 ovog Statuta, datim u prethodnoj poslovnoj godini.

XI KLJUČNE I FUNKCIJE INTERNIH KONTROLA

Član 125

1) Nosici ključnih funkcija u Banci su lica koja obavljaju funkcije u Banci koje im omogućavaju značajan uticaj na upravljanje Bankom, a koja nijesu članovi Upravnog ili Nadzornog odbora, uključujući i lica odgovorna za rad pojedine funkcije interne kontrole i glavnog finansijskog direktora, koji nijesu članovi organa upravljanja u Banci..

2) Funkcije internih kontrola u Banci su:

a) Funkcija upravljanja rizicima,

b) Funkcija praćenja usklađenosti,

c) Funkcija Interne revizije.

3) Lica koja obavljaju ostale funkcije u Banci, a koje imaju značajan uticaj na upravljanje Bankom, te nisu članovi Nadzornog odbora ili Upravnog odbora niti funkcija internih kontrola Banke, odgovorna su za svakodnevno obavljanje poslova u Banci i za svoj rad odgovaraju Upravnom odboru Banke.

4) Upravni odbor je u obavezi da donese i sprovodi odgovarajuće politike za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti nosilaca ključnih funkcija, a na koju politiku saglasnost daje Nadzorni odbor.

XII SISTEM INTERNIH KONTROLA

Član 126

1) Banka je dužna da uspostavi, održava i unapređuje efikasan sistem internih kontrola u svim područjima poslovanja koji, kao minimum, obuhvata:

1) odgovarajuću organizacionu strukturu,
2) organizacionu kulturu,
3) uspostavljanje funkcija internih kontrola iz člana 125, stav 2) ovog Statuta,
4) adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu nadležnosti,
5) adekvatne interne kontrole koje su integrisane u poslovne procese i aktivnosti Banke i
6) adekvatne administrativne i računovodstvene postupke.

Član 127

1) Upravni odbor donosi, uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora, interni akt za svaku funkciju internih kontrola i uspostavlja trajne i efikasne funkcije internih kontrola sa odgovarajućim ovlašćenjima koja su nezavisna od operativnih funkcija, odnosno poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, odnosno koje funkcije internih kontrola prate i nadziru, srazmjerno veličini, vrsti, obimu i složenosti poslova u skladu sa svojim rizičnim profilom i tako da se izbjegava sukob interesa. Pojedina funkcija internih kontrola ne može biti organizovana u okviru druge funkcije internih kontrola. Izuzetno, po potrebi, obavljanje poslova funckije praćenja usklađenosti se može organizovati u okviru funkcije upravljanja rizicima ili neke funkcije podrške, s tim da se poslovi te funkcije ne mogu organizovati u okviru funkcije interne revizije, pod uslovom da ne postoji sukob interesa i da lice odgovorno za funkciju upravljanja rizicima i funkciju praćenja usklađenosti:

- ispunjava kriterijume primjerenosti i zahtjeve u vezi sa znanjem, vještinama i iskustvima koji su potrebni za relevantne oblasti; i
- ima dovoljno vremena da obavlja obje funkcije u skladu sa propisima.

2) Uspostavljanje funkcija internih kontrola u Banci se vrši u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima CBCG.

3) Banka je dužna da obezbijedi da funkcija upravljanja rizicima ima kontrolu nad efikasnom implementacijom strategije upravljanja rizicima, da funkcija interne revizije vrši nezavisan pregled efikasnosti te implementacije, odnosno da funkcija praćenja usklađenosti procjenjuje i ublažava rizik usklađenosti i da obezbijedi da strategija upravljanja rizicima Banke obuhvata i rizik usklađenosti koji treba da se uzme u obzir prilikom donošenja svih materijalno značajnih odluka u vezi sa upravljanjem rizicima.

Član 128

1) Funkcije internih kontrola Banke vrše posebne i nezavisne organizacione jedinice Banke.

2) Rukovodioca organizacionih jedinica iz stava 1. ovog člana, odnosno pojedine funkcije interne kontrole imenuje i razrješava Upravni odbor, uz saglasnost Nadzornog odbora, kao i njegovog zamjenika.

3) Rukovodioci pojedine funkcije internih kontrola nezavisni su u svom radu i obavljaju isključivo poslove za koje su odogovomi.

4) Banka obezbjeđuje redovno stručno usavršavanje lica koja koja obavljaju poslove funkcija internih kontrola.

5) Banka je dužna da licima koja obavljaju poslove funkcija internih kontrola omogući uvid u svu dokumentaciju koju Banka posjeduje i pruži sve potrebne informacije.

6) Banka je dužna da bez odlaganja, a najkasnije u roku od 3 (tri) radna dana od imenovanja rukovodioca pojedine funkcije internih kontrola, obavjestiti CBCG o imenovanju, a u slučaju smjene o detaljnim razlozima smjenjivanja.

7) Funkcija upravljanja rizicima učestvuje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima, kao i njihovom nadzoru; priprema nezavisne informacije, analize i procjene o izloženosti rizicima; daje savjete u vezi odluka povezanih sa upravljanjem rizicima koje se donose i izvještava Upravni odbor, Nadzorni odbor ili odgovarajuće radno tijelo Nadzornog odbora o tome da li su izloženosti rizicima i odluke o preuzimanju rizika u skladu sa sklonošću preuzimanja rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke; učestvuje u procesu donošenja svih značajnijih odluka povezanih sa upravljanjem rizicima, uključujući i odluke koje se donose na nivou linija poslovanja ili organizacionih jedinica, bez prava odlučivanja; analizira rizike koji su prisutni kod novih proizvoda, sprovođenje značajnih promjena u postojećim proizvodima, uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sistema u poslovanju Banke, vanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim finansijskim instrumentima; daje predloge i preporuke za poboljšanje sistema upravljanja rizicima; prati i analizira rizični profil Banke u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika, uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo otklanjanje i obavještavanje nadležnog organa Banke; sprovodi testiranja otpornosti na stres; utvrđuje i procjenjuje rizike u vezi sa transakcijama sa povezanim licima; vrši analize, praćenja i izvještavanja Upravnog odbora, Nadzornog odbora i odgovarajućeg radnog tijela Nadzornog odbora o adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti Banke i vrši provjeru strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog internog kapitala i interne likvidnosti, a u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima i internim aktima Banke; obavlja ostale poslove potrebne za ostvarivanje ciljeva funkcije upravljanja rizicima.

8) Funkcija praćenja usklađenosti vrši utvrđivanje, procjenu i praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, internim aktima i standardima; utvrđivanje i procjenu rizika o mogućim neusklađenostima kojim je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju; procjenu efekata koji će na poslovanje Banke imati novi propisi; u saradnji sa funkcijom upravljanja rizicima provjeravanje usklađenosti novih proizvoda ili aktivnosti sa relevantnim propisima; izvještavanje Upravnog odbora, Nadzornog odbora, odgovarajućeg radnog tijela Nadzornog odbora i ostalih relevantnih lica o riziku proisteklog iz utvrđivanja, procjene i praćenja usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, internim aktima i standardima; savjetovanje Upravnog odbora i drugih odgovornih lica o primjeni propisa i internih akata, vodeći računa o njihovim izmjenama; sarađivanje sa funkcijom upravljanja rizicima i razmjena informacija u vezi rizika proisteklog iz utvrđivanja, procjene i praćenja usklađenosti poslovanja Banke sa propisima, internim aktima i standardima i upravljanja tim rizikom; praćenje i davanje preporuka o relevenatnim edukativnim programima a u skladu

sa zakonom, podzakonskim aktima i internim aktima Banke; obavlja ostale poslove potrebne za ostvarivanje ciljeva funkcije praćenja usklađenost.

Član 129

1) Banka organizuje funkciju interne revizije kao posebnu organizacionu jedinicu, funkcionalno i organizaciono nezavisnu od aktivnosti koje su predmet interne revizije i od drugih organizacionih dijelova Banke.

2) Funkcija interne revizije se vrši u skladu sa propisima, standardima profesionalne prakse interne revizije i osnovnim načelima organizacije i rada interne revizije.

3) Organizaciona jedinica interne revizije naročito obavlja sljedeće poslove:

a) ocjenjuje adekvatnost sistema upravljanja u Banci;
b) ocjenjuje adekvatnost postupanja sa politikama, propisima i drugim zahtjevima, sklonost preuzimanja rizika i strategiju upravljanja rizicima;
c) ocjenjuje ispravnost i efikasnost sprovođenja utvrđenih procedura i usklađenost tih procedura sa važećim propisima i odlukama Upravnog odbora i Nadzornog odbora;
d) ocjenjuje adekvatnost, kvalitet i efikasnost sprovedenih kontrola i izvještavanja koje obavljaju organizacione jedinice, funkcija upravljanja rizicima i funkcija praćenja usklađenosti;
e) ocjenjuje ispravnost i pouzdanost sistema računovodstvenih evidencija i finansijskih izvještaja;
f) revizija eksternalizovanih aktivnosti;
g) ocjenjuje strategije i postupke procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti;
h) revizija informacionog sistema;
i) provjera pouzdanosti internog i eksternog sistema izvještavanja i blagovremenost i tačnost izvještaja propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na osnovu Zakona o kreditnim institucijama i drugim propisima;
j) ocjenjuje načina zaštite imovine Banke;
k) ocjenjuje sistem prikupljanja i validnosti informacija koje se objavljuju u skladu sa propisom CBCG kojim se uređuje javno objavljivanje podataka od strane kreditnih institucija i drugim propisima i
l) obavlja ostale poslove potrebne za ostvarivanje ciljeva interne revizije.

4) Funkcija interne revizije ocjenjuje pouzdanost pretpostavki i informacija, metoda i tehnika koje Banka koristi u internim modelima, kao i kvalitet načina utvrđivanja i procjene rizika i mjera koje su preduzete za smanjenje rizika.

5) Organizaciona jedinica interne revizije dužna je da Nadzornom odboru i Revizorskom odboru Banke daje nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjim koja su predmet revizije, daje savjete i preporuke za unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke, kao i pruža pomoć Nadzornom odboru i Revizorskom odboru u ostvarivanju njihovih ciljeva, primjenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina kontole, upravljanja rizicima i rukovođenja procesima.

6) Rukovodilac funkcije interne revizije ima sertifikat unutrašnjeg revizora u skladu sa propisima koji uređuju oblast revizije.

7) Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije ne mogu obavljati rukovodeće ni druge poslove iz djelatnosti Banke, osim poslova koji se odnose na obavljanje inteme revizije, niti mogu učestvovati u pripremi i izdradi akata i druge dokumentacije koji mogu biti predmet interne revizije.

Član 130

1) Zaposleni u organizacionoj jedinici interne revizije imaju pravo uvida u poslovne knjige, finansijske izvještaje i svu dokumentaciju Banke, te da bez ograničenja vrše nadzor nad poslovanjem Banke i učestvuju na sjednicama Nadzornog odbora i Revizorskog odbora.

2) Upravni odbor, Nadzorni odbor i Revizorski odbor Banke dužni su da obezbijede pravovremeno i efikasno preduzimanje mjera po preporukama inteme revizije, sa ciljem otklanjanja uočenih nepravilnosti i slabosti konstatovanih u izvještajima interne revizije.

XIII SPOLJNA REVIZIJA

Član 131

1) Finansijski iskazi Banke za određenu godinu podliježu obavezi spoljne revizije.

2) Radi obavljanja revizije finansijskih iskaza za određenu godinu, Banka angažuje privredno društvo za reviziju.

3) CBCG daje prethodno odobrenje za imenovanje privrednog društva za reviziju za vršenje revizije finansijskih iskaza Banke za određenu godinu.

4) Revizija finansijskih iskaza Banke za određenu godinu sprovodi se u skladu sa zakonom kojim se uredjuje revizija, ukoliko Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donijetim na osnovu njega nije drugačije određeno.

Član 132

1) Skupština akcionara Banke, uz prethodno odobrenje CBCG, bira privredno društvo za reviziju najkasnije do 30. septembra tekuće godine, koje će obaviti reviziju finansijskih iskaza za tu godinu.

2) Nadzorni odbor dostavlja CBCG odluku o imenovanju privrednog društva za reviziju u roku od 8 (osam) dana od dana donošenja odluke.

3) Banka je dužna da sa izabranim imenovanim privrednim društvom za reviziju zaključi ugovor o obavljanju revizije finansijskih izvještaja u pisanoj formi.

4) Društvo za reviziju se imenuje na period od 1 (jedne) godine.

XIV FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Član 133

1) Društvo vodi poslovne knjige, sastavlja knjigovodstvene isprave, vrednuje imovinu i obaveze i sastavlja finansijske iskaze u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, zakonom kojim je uređena oblast računovodstva i revizije.

2) Poslovne knjige iz prethodnog stava Banka vodi po kontnom okviru koji je propisan.

XV RASPODJELA DOBITI, REZERVE I POKRIĆE GUBITKA

a) Raspodjela dobiti

Član 134

1) Dobit Banke (gubitak) se utvrđuje godišnjim računom.

2) Dobit se raspoređuje u skladu sa odlukom Skupštine akcionara, skladu sa uslovima i ograničenjima propisanim zakonom i podzakonskim aktima.

3) Banka može, samo uz prethodno odobrenje Centralne banke, da uključi dobit ostvarenu tokom tekuće poslovne godine ili na kraju tekuće poslovne godine u redovni osnovni kapital prije donošenja formalne odluke kojom se potvrđuje konačna godišnja dobit ili gubitak Banke.

4) Banka nije zavisno društvo drugog društva i ne zaključuje ugovore o prenosu dobiti ili gubitka sa drugim društvima.

Član 135

1) Neto dobit iz bilansa uspjeha koju je Banka ostvarila u prethodnoj poslovnoj godini raspoređuje se sljedećim redosljedom:

1) za pokriće gubitaka prenesenih iz ranijih godina;

2) za rezerve, ako su predviđene posebnim zakonom (zakonske rezerve);

3) za rezerve, ako su utvrdjene ovim Statutom (statutarne rezerve).

(2) Ako nakon raspoređivanja dobiti za svrhe iz stava 1 ovog člana preostane dio dobiti, Skupština akcionara taj dio dobiti može raspodijeliti akcionarima u vidu dividendi, u skladu sa zakonom.

Član 136

1) Na redovnoj sjednici Skupštine akcionara, nakon usvajanja godišnjih finansijskih izvještaja, može se

2) donijeti odluka o raspodjeli redovnih dividendi akcionarima.

3) Na vanrednoj sjednici Skupštine akcionara može se donijeti odluka o raspodjeli vanrednih dividendi akcionarima.

4) Ukoliko je raspodjela dobiti izvršena suprotno pozitivnim zakonskim odredbama, akcionari će izvršiti povraćaj primljene dobiti.

Član 137

1) Odluku o isplati dividende donosi Skupština akcionara, uz prethodnu ispunjenost zakonskih uslova.

2) Skupština akcionara može odlučiti da se dobit ne raspoređuje.

Član 138

1) Po pravilu, dividende se isplaćuju u novcu.

2) Na osnovu odluke Skupštine akcionara, dividende se mogu isplaćivati i u obliku akcija Banke ili drugih hartija od vrijednosti.

Član 139

1) Učešće akcionara pri raspodjeli dobiti (isplati dividende) utvrđuje se srazmjerno njihovom učešću u kapitalu Banke.

2) Pravo na isplatu dividendi imaju akcionari koji to svojstvo imaju na dan donošenja odluke o raspodjeli dividendi(dan dividende).

b) Rezerve

Član 140

1) Rezerve Banke čine rezerve za stečene sopstvene akcije, rezerve po osnovu fer vrijednosti, rezerve za finansijska sredstva koja se vode po fer vrijednosti kroz ukupni ostali rezultat, rezerve za procijenjene gubitke po regulatornom zahtjevu i ostale rezerve.

2) Ostale rezerve Banke se formiraju iz dobiti koju Banka ostvari svojim poslovanjem, na osnovu odluke Skupštine Banke, a u skladu sa zakonom i drugim važećim propisima ukoliko postoje.

3) Skupština akcionara može donijeti odluku da Banka u ostale rezerve unosi 5% dobiti tekuće godine umanjene za gubitak iz prethodne godine, sve dok te rezerve zajedno sa rezervama kapitala ne dostignu visinu od najmanje 10% osnovnog kapitala.

4) Ostale rezerve se mogu koristiti za pokriće gubitka i za povećanje osnovnog kapitala.

c) Pokriće gubitaka

Član 141

1) Gubici iz poslovanja Banke se namiraju iz dobiti i/ili iz rezervi, a ako to nije dovoljno, namiruju se na teret akcionarskog kapitala.

2) Po osnovu iskazanog gubitka, akcionarski kapital Banke se umanjuje za iznos nepokrivenog gubitka svakom akcionaru srazmjerno visini učešća u ukupnom akcionarskom kapitalu Banke.

3) Odluku o pokriću gubitaka donosi Skupština akcionara Banke.

XVI JAVNOST RADA

Član 142

1) Rad Banke je javan.

2) U skladu sa pozitvnim propisima, Banka javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne podatke, koji su od značaja za informisanje javnosti o finansijskom stanju i poslovanju.

Član 143

1) U skladu sa zakonom, akcionari i zaposleni u Banci imaju pravo da budu istinito i blagovremeno informisani o poslovanju i radu Banke.

2) U skladu sa propisima i internim regulativama, Banka priprema i blagovremeno objavljuje izvještaje i podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju na predviđeni način.

XVII POSLOVNA I BANKARSKA TAJNA

Član 144

1) Poslovnom tajnom smatraju se svaki podatak o poslovanju Banke koji nije opšte poznat, niti lako dostupan licima koja u okviru svojih djelatnosti uobičajeno koriste tu vrstu podataka, koja imaju tržišnu vrijednost ili bi mogao imati ekonomsku vrijednost ili bi treća lica mogla, korišćenjem ili saopštavanjem tog podatka, ostvariti ekonomsku korist, a u vezi sa kojim Banka primjenjuje odgovarajuće r mjere zaštite u cilju očuvanja njegove tajnosti.

2) Bankarska tajna predstavlja poslovnu tajnu. Odavanje poslovne tajne je krivično djelo.

Član 145

Bankarskom tajnom smatraju se:

a) podaci o pojedinačnom stanju depozita klijenata Banke;
b) podaci o stanju i prometu na pojedinačnim računima klijenata otvorenih u Banci;
c) podaci o korisnicima kredita i stanju njihovih kredita i
d) drugi podaci i informacije o klijentu do kojih je Banka došla na osnovu pružanja usluga klijentu i u obavljanju poslova sa klijentom, ukoliko drugim zakonom nije drugačije uređeno.

Član 146

Podatke iz prethodnog člana koji se smatraju bankarskom tajnom članovi Nadzornog odbora i njegovih stalnih tijela, članovi Upravnog odbora i njegovih tijela, akcionari, zaposleni, spoljnji revizor i druga lica koja zbog prirode poslova koja obavljaju sa Bankom ili za Banku imaju pristup povjerljivim podacima, dužni da čuvaju te podatke i informacije i ne smiju ih učiniti dostupnim trećim licima, iskoristiti protiv interesa Banke i njenih klijenata, ili omogućiti trećim licima da ih iskoriste. Izuzetno mogu ih učiniti dostupnim u skladu sa pozitvnim propisima.

Član 147

Banka kontinuirano obezbjedjuje ostvarivanje zaštite podataka u integralnom informacionom sistemu i posebno putem distribucije dokumenata ovlašćenim licima Banke i njihovog čuvanja u skladu sa zakonom i aktima Banke.

XVIII ZAPOSLENI, SINDIKALNE ORGANIZACIJE

Član 148

Zaposleni u Banci su lica koja su sa Bankom zasnovala radni odnos.

Član 149

Zaposleni u Banci imaju prava, obaveze i odgovornosti koje su utvrđene pozitvnim propisima, kolektivnim ugovorima, Statutom i opštim aktima Banke.

Član 150

Zaposleni u Banci dužni su da poslove i zadatke Banke obavljaju stručno i blagovremeno, u skladu sa pozitvnim propisima, Statutom i opštim aktima Banke.

Član 151

1) Banka obezbjeđuje sredstva iz ostvarenih prihoda za zarade i ostala lična primanja zaposlenih.
2) Izdvajanje sredstava za zarade i druge potrebe zaposlenih zavisi od rezultata poslovanja Banke.

Član 152

U skladu sa pozitivnim propisima i opštim aktima Banke, Banka obezbijeđuje uslove za rad i djelovanje sindikalne organizacije zaposlenih u Banci.

XIX DONOŠENJE OPŠTIH I POJEDINAČNIH AKATA

Član 153

1) Statut je najviši opšti akt Banke.

2) Skupština akcionara Banke usvaja izmjene i dopune Statuta dvotrećinskom većinom svih akcija sa pravom glasa.

3) Ako se izmjenom Statuta predviđa povećanje obaveza akcionara, za donošenje odluke o izmjeni Statuta potrebna je saglasnost svih akcionara čije se obaveze povećavaju.

Član 154

1) Banka donosi opšte i pojedinačne pravne akte.

2) Opšte i pojedinačne pravne akte donose nadležni organi na osnovu pozitvnih propisa, Statuta i opštih akata Banke.

3) Opšta akta Banke po pravilu stupaju na snagu i primjenjuju se danom usvajanja, odnosno danom dobijanja saglasnosti Nadzornog odbora, za akta za koja zakon predvidja saglasnost Nadzornog odbora. Izuzetno, kada za to postoje razlozi utvrdjeni u postupku donošenja, može se predvidjeti drugačije.

XX ZAVRŠNE ODREDBE

Član 155

Tumačenje odredaba ovog Statuta daje Skupština akcionara Banke, odnosno Nadzorni odbor Banke ukoliko mu ovo pravo prenese Skupština akcionara.

Član 156

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Banke br. XII/6.1 od 29.04.2026. godine.

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE AKCIONARA

_____

NIKOLA KALUĐEROVIĆ (Potpis)

Digitally signed by NIKOLA KALUĐEROVIĆ (Potpis)
Date: 2026.09.29 12:30:30 +02'00'