

**STATUT  
RAIFFEISEN BANK DD  
BOSNA I HERCEGOVINA**

Sarajevo, 22.12.2021

## Sadržaj

I	OPĆE ODREDBE.....	3
II	NAZIV I SJEDIŠTE BANKE .....	4
III	DJELATNOST BANKE .....	4
IV	ORGANIZACIJA BANKE I NAČIN OSNIVANJA ORGANIZACIONIH DIJELOVA BANKE .....	5
V	OSNIVAČKI (DIONIČKI) KAPITAL BANKE, USLOVI I NAČIN ZA NJEGOVO POVEĆANJE I SMANJENJE .....	7
VI	DIONICE, PRAVA IZ DIONICA I BROJ GLASOVA PO KLASI DIONICA.....	10
VII	NAČIN FORMIRANJA I KORIŠTENJA FONDA REZERVI .....	12
VIII	NAČIN PODJELE DOBITI I ISPLATE DIVIDENDE .....	12
IX	NAČIN POKRIĆA GUBITKA .....	13
X	ORGANI BANKE .....	13
1.	SKUPŠTINA BANKE.....	14
2.	NADZORNI ODBOR BANKE .....	22
2.A	ODBORI NADZORNOG ODBORA.....	32
3.	UPRAVA BANKE.....	36
XI	OBAVEZE I PRAVA RADNIKA KOJI OBAVLJAJU KLJUČNE FUNKCIJE .....	41
XII	SEKRETAR BANKE.....	41
XIII	SISTEM INTERNE KONTROLE U BANCI .....	42
XIV	KONTROLNE FUNKCIJE U BANCI .....	43
XV	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I VANJSKA REVIZIJA BANKE .....	44
XVI	PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE .....	45
XVII	POSTUPAK PRIPAJANJA, SPAJANJA I PODJELE BANKE .....	46
XVIII	PRESTANAK BANKE.....	47
XIX	MJERE I ODGOVORNOSTI ORGANA BANKE ZA OSIGURANJE LIKVIDNOSTI I .....	48
	SOLVENTNOSTI BANKE.....	48
XX	OBAVEZA ČUVANJA I NAČIN POSTUPANJA SA TAJNIM PODACIMA.....	49
XXI	IZMJENE I DOPUNE STATUTA.....	50
XXII	NAČIN DONOŠENJA OPĆIH AKTA .....	50
XXIII	DRUGI SPECIJALIZIRANI ODBORI I DRUGA TIJELA U BANCI .....	51
XXIV	ZAVRŠNE ODREDBE .....	52

Na osnovu člana 45. stav 1. tačka a) Zakona o bankama („Službene novine Federacije BiH“ broj 27/17), a saglasno odredbama Zakona o bankama, Zakona o klasifikaciji djelatnosti BiH („Službeni glasnik Bosne i Hercegovine“ broj 76/06, 100/08 i 32/10), Odluke o klasifikaciji djelatnosti Bosne i Hercegovine 2010 („Službeni glasnik Bosne i Hercegovine“ broj 47/2010), Pravilnika o upravljanju dioničkim društvima („Službene novine Federacije BiH“ broj 19/10, 41/11), članu 6. Zakona o posredovanju u privatnom osiguranju („Službene novine Federacije BiH“ broj 22/05, 8/10 i 30/16), odredbama Pravilnika o uvjetima za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i postupku izdavanja odobrenja („Službene novine Federacije BiH“ broj: 56/18), Odluke o sistemu internog upravljanja u banci („Službene novine Federacije BiH“, broj: 39/21), kao i Zakona o privrednim društvima („Službene novine Federacije BiH“ broj 81/15 i 75/21), nakon provedenog postupka glasanja, Skupština Raiffeisen Bank dd Bosna i Hercegovina je dana 22.12.2021. godine donijela

## **STATUT RAIFFEISEN BANK DD BOSNA I HERCEGOVINA**

### **I OPĆE ODREDBE**

#### **Član 1. (Predmet Statuta)**

Ovim Statutom uređuju se: naziv i sjedište, djelatnost odnosno bankarski poslovi koje Raiffeisen Bank dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina (u daljem tekstu: Banka) obavlja, organizacija Banke i način osnivanja organizacionih dijelova Banke, ukupan iznos dioničkog kapitala sa opisom i procjenom vrijednosti uloga, uslovi i način za njegovo povećanje i smanjenje, klasa, broj i nominalna vrijednost dionica, broj glasova po klasi dionica, način formiranja i korištenja fonda rezervi, način podjele dobiti i isplate dividende, način pokrića gubitka, način sazivanja Skupštine i odlučivanja, sastav i nadležnosti odbora koje imenuje skupština, sastav, način imenovanja i razrješenja i ovlaštenja Nadzornog odbora i Uprave Banke, obaveze i prava radnika koji obavljaju ključne funkcije, predstavljanje i zastupanje Banke, kontrolne funkcije u Banci, sistem interne kontrole, eksterna revizija, postupak pripajanja, spajanja i podjele, prestanak rada Banke, mjere i odgovornosti organa Banke za osiguranje likvidnosti i solventnosti Banke, obaveza čuvanja i način postupanja sa tajnim podacima, način donošenja općih akata, postupak izmjena i dopuna Statuta i druga pitanja u vezi sa poslovanjem Banke.

#### **Član 2. (Osnovno o historijatu Banke)**

Banka je pravno lice koje posluje kao dioničko društvo u saglasnosti sa Zakonom o bankama Federacije BiH i dozvolom Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) br. 01-49-15/96 od 24.12.1996. godine.

Banka je osnovana pod nazivom Market Banka dioničarsko društvo sa p.o. Sarajevo i upisana u sudski registar 27.11.1992. godine.

Od 31.10.2000. godine Banka posluje pod današnjim nazivom.

Od 03.01.2003. godine, Banci je pripojena Raiffeisen Bank HPB d.d. Mostar, a od 01.05.2011. godine Banci je pripojen Raiffeisen Brokers d.o.o. Sarajevo.

Banka je registrovana kod Općinskog suda u Sarajevu kao dioničko društvo po zakonima Federacije Bosne i Hercegovine.

## II NAZIV I SJEDIŠTE BANKE

### Član 3. (Naziv Banke)

Banka je osnovana na neodređeno vrijeme i posluje pod nazivom: **Raiffeisen BANK dioničarsko društvo Bosna i Hercegovina**.

Naziv Banke na:

- njemačkom jeziku glasi: "Raiffeisenbank Aktiengesellschaft Bosnien und Herzegowina"
- engleskom jeziku glasi: "Raiffeisenbank Joint Stock Company Bosnia and Herzegovina".

Skraćeni naziv Banke glasi: **Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina**.

### Član 4. (Sjedište Banke)

Sjedište Banke je u Sarajevu, ulica Zmaja od Bosne bb.

### Član 5. (Nazivi organizacionih dijelova bančine poslovne mreže)

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže posluju pod nazivom **Raiffeisen BANK dd Bosna i Hercegovina** sa dodatim nazivom i sjedištem tog dijela Banke.

### Član 6. (Znak)

Banka je ovlaštena da koristi grafički znak koji je zaštićen kod Zavoda za standardizaciju, mjeriteljstvo i patente Bosne i Hercegovine pod brojem UP –4470/02 od 30.4.2002. godine ili bilo kojeg pravnog slijednika ovog Zavoda.

## III DJELATNOST BANKE

### Član 7. (Bankarske djelatnosti)

U skladu sa članom 74. Zakona o bankama, Banka obavlja slijedeće djelatnosti:

- 1) primanje i polaganje depozita ili drugih sredstava sa obavezom vraćanja,
- 2) davanje i uzimanje kredita i zajmova,
- 3) izdavanje garancija i svih oblika jemstva,
- 4) usluge unutrašnjeg i međunarodnog platnog prometa i prijenosa novca, u skladu sa posebnim propisima,
- 5) kupovina i prodaja strane valute i plemenitih metala,
- 6) izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući platne kartice, putne i bankarske čekove),
- 7) finansijski lizing,
- 8) kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring, forfeiting i drugo),
- 9) učešće, kupovina i prodaja instrumenata tržišta novca za svoj ili tuđi račun,
- 10) kupovina i prodaja vrijednosnih papira (brokersko-dilerski poslovi),
- 11) upravljanje portfeljem vrijednosnih papira i drugim vrijednostima,
- 12) poslovi podrške tržištu vrijednosnih papira, poslovi agenta i preuzimanje emisije, u skladu sa propisima koji uređuju tržište vrijednosnih papira,

- 13) poslovi investicionog savjetovanja i skrbnički poslovi,
- 14) usluge finansijskog menadžmenta i savjetovanja,
- 15) usluge prikupljanja podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih lica i fizičkih lica koja samostalno obavljaju registrovanu poslovnu djelatnost,
- 16) usluge iznajmljivanja sefova,
- 17) posredovanje u poslovima osiguranja, u skladu sa propisima koji uređuju posredovanje u osiguranju,
- 18) druge poslove koji predstavljaju podršku konkretnim bankarskim poslovima.

Usluge pod tačkom 17). stav 1. ovog člana odnose se isključivo na zastupanje u osiguranju, osim u osiguranju od odgovornosti za motorna vozila.

Djelatnosti iz stava 1. ovog člana razvrstavaju se u razrede klasifikacije djelatnosti prema šiframa utvrđenim posebnim propisom o klasifikaciji djelatnosti i iste se ne utvrđuju ovim Statutom. Upis usklađivanja i registracije statističkih šifri o klasifikaciji djelatnosti kod nadležnih organa vrši Uprava Banke.

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa zakonom, propisima Agencije, uslovima i ograničenjima utvrđenim dozvolom, te odgovarajućim poslovnim i računovodstvenim načelima i standardima.

Banka može obavljati poslove tehničke podrške iz okvira svoje infrastrukture za svoje supsidijare, uz prethodno pribavljenu saglasnost Agencije.

Banka je, nadalje, ovlaštena preduzimati sve aktivnosti i mjere koje su potrebne ili direktno ili indirektno koriste predmetu poslovanja Banke i ostvarivanju ciljeva poslovanja.

Banka može, u skladu sa zakonom, bez upisa u registar društava da obavlja i druge poslove koji se uobičajeno obavljaju uz djelatnosti upisane u registar društava u obimu i na način koji su potrebni za poslovanje, a ne predstavljaju obavljanje tih poslova kao redovne djelatnosti.

Određene djelatnosti Banke, u skladu sa važećim propisima, mogu se obavljati samo nakon dobijanja dozvole, saglasnosti, odobrenja ili drugog odgovarajućeg akta nadležnog organa.

#### **IV ORGANIZACIJA BANKE I NAČIN OSNIVANJA ORGANIZACIONIH DIJELOVA BANKE**

##### **Član 8. (Organizacija Banke - sistem)**

Banka je jedinstven pravni subjekt, a po organizacionoj strukturi složen sistem.

Banka se organizuje prema procesno-radnom i funkcionalnom principu sa razgraničenjem nadležnosti, odgovornosti i rukovodnih ovlaštenja, razdvajanjem nespojivih funkcija i utvrđenim organizacijskim kontrolama i linijama izvještavanja saglasno važećim propisima.

Banka je dužna da u cilju uspostavljanja i održavanja efikasne i stabilne organizacione strukture, te u skladu sa principom proporcionalnosti donese i provodi adekvatnu kadrovsku politiku. Navedeno uključuje zapošljavanje i održavanje dovoljnog broja radnika koji imaju odgovarajuću stručnost i profesionalno iskustvo, odgovarajući nivo specijalizacije u procesu upravljanja rizicima, osiguravajući kontinuitet u provođenju strategija, politika, procedura i ostalih internih akata za upravljanje rizicima.

### **Član 9. (Organizacija Banke – osnovi)**

Banka svoje poslovne aktivnosti obavlja u Centrali i bančnoj poslovnoj mreži.

Radi obavljanja djelatnosti i ostvarivanja poslovnih funkcija, u Banci se organiziraju organizacione jedinice (npr. sektori, odjeljenja, grupe, poslovni centri, i sl.) sa različitim hijerarhijskim nivoima.

Aktom o unutrašnjoj organizaciji, kojeg u skladu sa odredbama ovog Statuta i propisa Agencije donosi Nadzorni odbor Banke, uređuju se osnovi unutrašnje organizacije i osnovni principi organizacije i organizacione strukture Banke, osnove opisa poslova i glavne odgovornosti organizacionih jedinica.

Internom organizacijom, odnosno organizacionom strukturom u Banci se osigurava:

- a) ovlaštenja i odgovornosti na svim upravljačkim, rukovodnim i organizacionim nivoima, koja poštuju pravila za sprečavanje sukoba interesa, uključujući pravila za razdvajanje ovlaštenja i odgovornosti, te nespojivosti funkcija,
- b) linije izvještavanja između relevantnih organizacionih nivoa, te efikasnu komunikaciju i učešće radnika unutar organizacione strukture Banke.

### **Član 10. (Centrala Banke)**

U Centrali Banke se organiziraju poslovi koji, između ostalog, uključuju:

- 1) obavljanje upravljačkih i zajedničkih funkcija za potrebe Banke kao cjeline,
- 2) stručno rukovođenje i koordinacija bančnih djelatnosti i ostalih poslovnih funkcija,
- 3) obavljanje bankarskih djelatnosti uključujući i potporu organizacionim dijelovima bančine poslovne mreže,
- 4) poslovi vršenja kontrolnih funkcija (interne revizije, upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti),
- 5) praćenje i održavanje uspostavljenih sistema internih kontrola,
- 6) drugi poslovi u skladu sa aktom o unutrašnjoj organizaciji.

Banka može organizirati organizacione jedinice (npr. poslovni centar, corporate centar ili jedinice pod drugim nazivom) koje obavljaju poslove ili dio poslova iz domena poslova organizacionih jedinica Centrale Banke (npr. corporate, aplikativno procesiranje i sl.), ali ne nužno u sjedištu Banke, nego po regionalnom, funkcionalnom i/ili drugom principu saglasno aktu o unutrašnjoj organizaciji.

### **Član 11. (Poslovna mreža)**

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže obavljaju poslove u okviru djelatnosti Banke utvrđene ovim Statutom.

Odlukom o osnivanju organizacionog dijela bančine poslovne mreže određuju se bankarske djelatnosti koje organizacioni dio može obavljati, u okviru djelatnosti Banke utvrđene ovim Statutom.

### **Član 12. (Oblici organizovanja poslovne mreže)**

Organizacioni dijelovi Banke su podružnice, kao osnovne poslovne jedinice, i niži organizacioni dijelovi zavisni od podružnice, kao što su ekspoziture, šalteri, agencije i slično, koji nemaju svojstvo pravnog lica, a obavljaju sve ili dio poslova koje može obavljati banka u skladu sa Zakonom o bankama.

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže, djeluju u oblicima organizovanja, pod nazivima i u organizacionoj strukturi i sa osnovama opisa poslova i glavnim odgovornostima utvrđenim aktom o unutrašnjoj organizaciji i detaljnim opisom poslova utvrđenim u odgovarajućem aktu o sistematizaciji.

Odluku o osnivanju organizacionih dijelova bančine poslovne mreže Banka donosi u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim aktima Agencije.

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže osnivaju se uz saglasnost Agencije i upisuju u registar društava u skladu sa propisima o upisu u sudski registar poslovnih subjekata i poslovnih dijelova tih pravnih subjekata.

### **Član 13. (Pravni status organizacionih dijelova)**

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže imaju mjesto poslovanja i zastupnika, a poslove sa trećim licima obavljaju u ime i za račun Banke.

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže imaju pravni status utvrđen Zakonom o bankama i Zakonom o privrednim društvima.

Organizacioni dijelovi bančine poslovne mreže nemaju status pravnog lica i za obaveze koje nastanu njihovim poslovanjem odgovara Banka.

U pravnom prometu organizacioni dio bančine poslovne mreže posluje pod nazivom saglasno članu 5. Statuta.

### **Član 14. (Poslovanje organizacionih dijelova)**

Organizacioni dijelovi Banke svoje poslovanje obavljaju u skladu sa važećim propisima, a rezultate poslovanja iskazuju po principu profitnih jedinica na osnovu kriterija utvrđenih od strane Uprave Banke.

### **Član 15. (Predstavništvo Banke)**

Također, Banka može uz odobrenje Agencije, u inostranstvu otvoriti predstavništvo, putem kojeg se predstavljaju, prikupljaju i daju informacije o poslovima Banke, sa statusom saglasno propisima važećim u Bosni i Hercegovini i zemlje u kojoj se predstavništvo nalazi.

## **V OSNIVAČKI (DIONIČKI) KAPITAL BANKE, USLOVI I NAČIN ZA NJEGOVO POVEĆANJE I SMANJENJE**

### **Član 16. (Osnivački kapital)**

Osnivački (u daljem tekstu: dionički) kapital Banke je formiran upisom dionica, odnosno izdavanjem dionica koje su u cjelosti uplaćene u novcu.

Dionički kapital Banke se upisuje u Registar emitenata koji vodi Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH (u daljem tekstu: Komisija), registruje kod Registra vrijednosnih papira u Federaciji Bosni i Hercegovine (u daljem tekstu: Registar) te upisuje u registar društava, odnosno sudski registar, saglasno važećim propisima.

**Član 17.**  
**(Ukupan iznos dioničkog kapitala, broj, klasa i nominalna vrijednost dionica)**

Ukupan dionički kapital Banke iznosi **247.167.000,00** KM.

Dionički kapital Banke je podjeljen je na ukupno **988.668** običnih dionica.

Nominalna vrijednost jedne dionice iznosi 250,00 KM.

Ukupan dionički kapital Banke se sastoji od nominalnih vrijednosti emisija IA, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI (tehničke emisije dionica iz osnova uslovnog povećanja kapitala usljed pripajanja), XII, XIII, XIV, XV, XVI, XVII, XVIII, XIX, XX, XXI i XXII emisije dionica, kako slijedi:

EMISIJA	SERIJA	Broj redovnih dionica	Broj prioritetnih dionica	Nominalna vrijednost	IZNOS (u KM)
IA	"M1"	19.276		250	4.819.000
III	"A"	20.218		250	5.054.500
IV	"D"	7.414		250	1.853.500
V	"F"	2.879		250	719.750
VI	"E"	14.273		250	3.568.250
VII	"H"	4.339		250	1.084.750
VIII	"R"	14.110		250	3.527.500
IX	"K"	33.480		250	8.370.000
X		16.607		250	4.151.750
XI		46.736		250	11.684.000
XII		40.000		250	10.000.000
XIII		28.000		250	7.000.000
XIV		28.000		250	7.000.000
XV		64.000		250	16.000.000
XVI		78.233		250	19.558.250
XVII		50852		250	12.713.000
XVIII		50852		250	12.713.000
XIX		156.466		250	39.116.500
XX		117.351		250	29.337.750
XXI		156.466		250	39.116.500
XXII		39.116		250	9.779.000
<b>UKUPNO</b>		<b>988.668</b>		<b>250</b>	<b>247.167.000</b>

Ukupan dionički kapital Banke nakon njegovog povećanja XXII emisije redovnih (običnih) dionica upisan je u Registar emitenata kod Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine (Rješenje broj 03/1-19-256/14 od 16.09.2014.godine).

**Član 18.**  
**(Povećanje i smanjenje dioničkog kapitala)**

Povećanje i smanjenje dioničkog kapitala vrši se pod uslovima, na način i u postupku utvrđenom Zakonom o privrednim društvima, Zakonom o bankama i propisima Agencije i Komisije.

Postupak emisije novih dionica vrši se u skladu sa važećim propisima kojim se bliže uređuju posebni uslovi i način emitovanja vrijednosnih papira, kao i poslovi u vezi sa emisijom vrijednosnih papira.

Promjena dioničkog kapitala se upisuje u sudski registar na osnovu Statuta ili izmjena Statuta Banke.



Povećanje i smanjenje dioničkog kapitala Banke postaje pravno valjano upisom te promjene u Registar emitenata kod Komisije.

**Član 19.**  
**(Povećanje dioničkog kapitala)**

Dionički kapital Banke može se uvećati u skladu sa važećim propisima.

Povećanje dioničkog kapitala vrši se na osnovu odluke koju, na prijedlog Nadzornog odbora, donosi Skupština Banke dvotrećinskom većinom zastupljenih dionica s pravom glasa, po svakoj klasi dionica.

Nadzorni odbor ovlašten je za donošenje odluke o emisiji dionica postojeće klase u iznosu do trećine zbira nominalne vrijednosti postojećih dionica i određuje iznos, vrijeme prodaje i cijenu ovih dionica koja ne može biti manja od prosječne tržišne vrijednosti postojećih dionica iste klase u 30 uzastopnih dana prije donošenja odluke. U tom smislu, Nadzorni odbor je ovlašten i za donošenje odluke o povećanju dioničkog kapitala.

**Član 20.**  
**(Ovlaštenje Nadzornom odboru za donošenje odluke o povećanju dioničkog kapitala)**

Nadzorni odbor ovlašten je za donošenje odluke o povećanju dioničkog kapitala Banke i to:

- 1) emisijom novih dionica,
- 2) iz fonda rezervi iznad iznosa minimalnih rezervi definisanog zakonom,
- 3) emisijom dionica za zaposlene iz dobiti.
- 4) pretvaranjem potraživanja povjerilaca u osnovni kapital dužnika u skladu sa Zakonom o finansijskoj konsolidaciji privrednih društava u Federaciji Bosne i Hercegovine.

U slučajevima iz stava 1. tačke 1) i 2) ovog člana povećanje dioničkog kapitala može se izvršiti najviše do jedne trećine iznosa dioničkog kapitala na dan donošenja odluke.

Ovlaštenje iz ovog člana važi 5 godina od dana donošenja ovog Statuta.

**Član 21.**  
**(Uplata dionica)**

Dionice Banke moraju biti u cjelosti uplaćene u novcu prilikom svakog slijedećeg povećanja ukupne vrijednosti dionica. Izuzetno, dionice Banke ne moraju biti uplaćene u novcu u slučajevima propisanim Zakonom o bankama i pod uslovima koje propisuje Agencija.

Plaćanje dionica ne može se vršiti prebijanjem potraživanja prema Banci.

Banka ne može neposredno ili posredno kreditirati ili izdavati garancije ili druga jemstva za sticanje svojih dionica, niti poduzimati bilo koje druge radnje zabranjene Zakonom o bankama i podzakonskim propisima Agencije

**Član 22.**  
**(Smanjenje dioničkog kapitala)**

Smanjenje dioničkog kapitala vrši se na osnovu odluke Skupštine donesene dvotrećinskom većinom zastupljenih dionica s pravom glasa.

Odluka o smanjenju dioničkog kapitala donosi se odvojenim glasanjem za svaku klasu dionica i objavljuje se najmanje u jednim domaćim dnevnim novinama dva puta u roku od 30 dana od dana donošenja.

Smanjenje osnovnog kapitala može se vršiti i povlačenjem dionica, u skladu sa odlukom Skupštine Banke, i to kupovinom na berzi i drugim uređenim javnim tržištima ili ponudom dioničarima.

Smanjenje dioničkog kapitala Banke ne može se vršiti protivno odredbama Zakona o bankama i podzakonskim aktima Agencije.

Smanjenje dioničkog kapitala ne smije utjecati na izvršavanje obaveza prema povjericima Banke.

## **VI DIONICE, PRAVA IZ DIONICA I BROJ GLASOVA PO KLASI DIONICA**

### **Član 23. (Dionica Banke)**

Dionica Banke je vrijednosni papir koji:

- 1) se vodi u obliku elektroničkog zapisa (dematerijalizovana)
- 2) se ne može dijeliti (nedjeljiva),
- 3) se može prenositi i zalagati,
- 4) glasi na ime.

Sve dionice Banke, sa datumom donošenja ovog Statuta su obične (redovne) i iste klase.

Svaka dionica nosi jedan glas.

### **Član 24. (Klase dionica)**

Banka može, odlukom Skupštine ili Nadzornog odbora, u skladu sa važećim propisima, emitovati slijedeće klase dionica:

- 1) obične dionice;
- 2) prioritetne dionice, čija ukupna nominalna vrijednost može iznositi najviše 50% dioničkog kapitala Banke;
- 3) dionice zaposlenih, čija ukupna nominalna vrijednost ne može biti veća od 5% dioničkog kapitala Banke;

Banka ne može sticati vlastite dionice bez prethodne saglasnosti Agencije.

Dionice iste klase imaju istu nominalnu vrijednost i sadrže ista prava.

Dionice, osim običnih dionica, sadrže oznaku klase.

### **Član 25. (Saglasnost za sticanje vlasništva)**

Dioničar ima pravo prodati ili po drugom osnovu svoje dionice prenijeti drugom licu u skladu sa važećim propisima.

Sticanje kvalificiranog učešća u Banci, u smislu odredaba Zakona o bankama, kao i svako dalje sticanje preko zakonom propisanog procentualnog učešća u dioničkom kapitalu, odnosno glasačkim pravima u Banci predmet je prethodne saglasnosti Agencije saglasno tom Zakonu i propisima Agencije.

Izuzetno od navedenog, lice može steći vlasništvo i bez saglasnosti Agencije ako ga je steklo nasljeđivanjem, pravnim sljedništvom ili drugim sticanjem nezavisnim od volje sticaoca, u kom slučaju ne može vršiti nikakav utjecaj na upravljanje Bankom niti može ostvarivati glasačka prava po osnovu tog vlasništva dok ne dobije saglasnost Agencije na to sticanje.

Ako Banka ima kvalificirano učešće u drugom pravnom licu, to pravno lice ne može steći kvalificirano učešće u Banci.

Također, preuzimanje dionica Banke koja prelaze kontrolni prag u smislu propisa koji uređuju preuzimanje ciljanih društava predmet je odobrenja u skladu sa tim propisima.

### **Član 26. (Registracija dionica)**

Registraciju, čuvanje i prenos dionica obavlja Registar putem računa Banke kao emitenta i ličnih računa vlasnika dionica.

Registar uspostavlja listu dioničara i registruje promjene na dionicama Banke (u daljem tekstu: Lista dioničara).

### **Član 27. (Prava i obaveze dioničara)**

Dioničari Banke mogu biti domaća i strana pravna i fizička lica, ako zakonom nije drugačije određeno.

Svi dioničari iste klase dionica, uživaju jednaka prava i obaveze u odnosu na Banku, osim prava koja su posebno uslovljena vrstom dionica koja dioničar ima.

Dionica Banke sadrži prava na učešće u:

- upravljanju Bankom;
- raspodjeli dobiti;
- diobi imovine preostale nakon stečaja ili likvidacije Banke.

Dioničar ima, naročito, slijedeća prava i obaveze:

- pravo na učešće u radu i odlučivanju Skupštine Banke s brojem glasova srazmjernom učešću nominalne vrijednosti njegovih dionica u dioničkom kapitalu;
- pravo na jedan glas za svaku običnu dionicu, osim izbora članova Nadzornog odbora kada svakoj dionici sa pravom glasa pripada broj glasova jednak broju članova koji se biraju;
- da se uzdržava od glasanja, lično ili putem punomoćnika, o odlukama koje se odnose na njegove postupke, odgovornosti i potraživanja Banke prema njemu;
- pravo prodati ili po drugom osnovu svoje dionice prenijeti na drugo lice u skladu sa važećim propisima;
- pravo učešća u dobiti naplatom dividende ili sticanjem novih dionica u skladu sa odlukom Skupštine;
- pravo uvida u isprave na način propisan Zakonom;
- da čuva poslovne tajne o podacima koje je saznao uvidom u isprave Banke;
- da izvrši uplate i unošenje nenovčanog uloga, za koji ulog je pribavljena prethodna saglasnost Agencije, na način i u rokovima utvrđenim odlukom o emisiji dionica;
- da prijavi Registru sticanje dionica, najkasnije sedam dana po zaključenju pravnog posla, uključujući i zalog dionica;
- da prijavi Banci sve promjene u vezi s dionicama;
- da se pridržava pravila u realizaciji prava preče kupovine postojećih dionica;
- da objavi, najmanje u jednim dnevnim novinama, te obavijesti Banku i Komisiju, o sticanju više od 5% dionica Banke, kao i o prodaji ili kupovini dionica kojim transakcijama je svoje učešće u ukupnom broju dionica Banke povećao iznad ili smanjio ispod jedne desetine, jedne petine, jedne četvrtine, jedne trećine, jedne polovine i dvije trećine, najkasnije 8 dana računajući od dana sticanja ili prodaje dionica;
- druga, saglasno važećim propisima.

Prava sadržana u dionici ostvaruje lice upisano u Listu dioničara kod Registra ili od njega ovlašteno lice.

Dioničar koji posjeduje značajno ili kontrolno učešće u smislu Zakona o bankama, dužan je da svoje poslove obavlja savjesno, sa pažnjom dobrog privrednika i u razumnom uvjerenju da djeluje u najboljem interesu Banke.

## **VII NAČIN FORMIRANJA I KORIŠTENJA FONDA REZERVI**

### **Član 28. (Fond rezervi)**

Fond rezervi Banke se formira iz dobiti i drugih izvora u skladu sa zakonom.

Banka može formirati Fond rezervi iz dijela sredstava koja ostvari svojim poslovanjem, na osnovu uplate dioničara i na drugi način dozvoljen zakonom u visini koju utvrdi Uprava Banke uz odobrenje Nadzornog odbora.

Fond rezervi koristi se za namjene utvrđene važećim propisima.

## **VIII NAČIN PODJELE DOBITI I ISPLATE DIVIDENDE**

### **Član 29. (Raspodjela dobiti i isplata dividende)**

Dioničar ima pravo učešća u dobiti Banke, naplatom dividende ili stjecanjem novih dionica, u skladu sa zakonom i Statutom.

Odluku o raspodjeli dobiti i isplati dividende donosi Skupština Banke.

Odlukom iz stava 2. ovog člana, između ostalog, određuje se iznos dobiti za isplatu dividende, iznos po dionici, datum na koji se sačinjava lista dioničara za isplatu dividende, rok isplate i način i rok objavljivanja obavještenja o isplati dividende. Rok odnosno datum otpočinjanja isplate mora biti jednak za sve dioničare.

Dividenda se isplaćuje srazmjerno nominalnoj vrijednosti dionica.

Dividenda se isplaćuje dioničaru koji je bio na Listi dioničara na dan donošenja odluke o isplati dividende.

Skupština dioničara može donijeti odluku da se dividenda ne isplaćuje, kojom istovremeno određuje svrhu upotrebe dobiti koja pripada dioničarima.

### **Član 30. (Zabrana isplata)**

Banka ne smije isplaćivati dobit ili dividendu po osnovu običnih dionica, niti obavljati isplate na osnovu učešća Uprave, Nadzornog odbora i radnika u dobiti Banke u sljedećim slučajevima:

- 1) ako je kapital Banke manji od minimalnoga kapitala ili ako bi se kapital banke zbog isplate dobiti smanjio tako da ne bi više dostizao minimalni osnovni kapital određen Zakonom o bankama,
- 2) ako Banka ne ispunjava stope kapitala i zaštitne slojeve kapitala propisane aktima Agencije,
- 3) ako Banka na vrijeme ne podmiruje svoje dospjele obaveze ili ako Banka zbog isplaćivanja dobiti ne bi mogla podmirivati dospjele obaveze,
- 4) ako je Agencija naložila banci da otkloni slabosti i propuste vezane za netačno iskazivanje aktivnih i pasivnih bilansnih i vanbilansnih stavki, a čije bi tačno iskazivanje uticalo na iskazani poslovni rezultat u bilansu uspjeha,



- 5) banka ima nedozvoljene koncentracije kreditnog i ostalih rizika u odnosu na priznati kapital banke kao i druge nedozvoljene koncentracije u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim propisima Agencije,
- 6) ako je Agencija izrekla zabranu isplate dividende i drugih davanja iz dobiti,
- 7) u slučajevima i pod uslovima u kojima Agencija propiše dodatne uslove zabrane isplate dobiti Banke.

Zabrana isplata traje sve dok Banka ne otkloni razloge zabrane iz stava 1. ovog člana.

Banka ne može licima iz stava 1. ovog člana isplaćivati akontacije koje se odnose na raspodjelu dobiti iz tog stava.

Banka isplatu varijabilnih naknada zaposlenim vrši u skladu sa propisom Agencije.

## **IX NAČIN POKRIĆA GUBITKA**

### **Član 31. (Pokriće gubitka)**

Skupština Banke odlučuje o načinu pokrića gubitka, nakon odlučivanja o godišnjem izvještaju Banke.

Gubitak se pokriva iz:

- 1) fonda rezervi, u skladu sa zakonom,
- 2) zadržane dobiti,
- 3) iz dioničkog kapitala, uz istovremeno donošenje odluke o smanjenju dioničkog kapitala, i
- 4) iz drugih izvora u skladu sa važećim propisima.

Raspoređivanje i pokriće gubitka na teret dioničkog kapitala vrši se njegovim smanjivanjem u skladu sa odredbama ovog Statuta, odredbama Zakona o privrednim društvima i drugih zakona i propisa Komisije kojima se uređuje emisija i promet vrijednosnih papira.

Kada je u polugodišnjem ili godišnjem obračunu iskazani gubitak veći od zbira trećine osnovnog (dioničkog) kapitala i zakonskog iznosa fonda rezervi ili kada nastanu okolnosti koje ukazuju da je vrijednost imovine Banke manja ili bi do kraja godine mogla biti manja od iznosa njenih obaveza, Nadzorni odbor je dužan odmah sazvati Skupštinu Banke.

Na osnovu izvještaja Nadzornog odbora, koji uključuje bilans stanja i bilans uspjeha, sa izvještajem vanjske revizije, Skupština Banke donosi odluku o nastavku rada, prestanku ili likvidaciji Banke.

## **X ORGANI BANKE**

### **Član 32. (Organi upravljanja Bankom)**

Organi upravljanja Bankom su:

- Skupština
- Nadzorni odbor
- Uprava

Članovi organa Banke dužni su da, u izvršavanju svojih obaveza i odgovornosti, međusobno sarađuju u najboljem interesu Banke.

Osnovni principi rada, postupci i procedure u pogledu izvršenja obaveza i odgovornosti članova Nadzornog odbora i Uprave Banke, odnosi između Nadzornog odbora i Uprave, kao i druga pitanja značajna za rad ovih organa upravljanja Banke uređuju se internim pravilima rada ovih organa, u skladu sa važećim propisima i ovim Statutom.

Na osnovu nadležnosti i odgovornosti iz Zakona o bankama i podzakonskih akata Agencije, Nadzorni odbor i Uprava Banke preuzimaju cjelokupnu odgovornost za poslovanje Banke, uključujući odgovornost za donošenje, nadzor i provođenje sistema internog upravljanja koji osigurava efikasno i pouzdano upravljanje Bankom.

S obzirom da je Banka članica Raiffeisen Bank International Grupacije, Nadzorni odbor i Uprava Banke, pored odgovornosti za usklađenost poslovne strategije, ciljeva, strategije preuzimanja rizika, politika i procedura za upravljanje rizicima Banke sa zakonskim i podzakonskim propisima, imaju i odgovornost za kontrolu usklađenosti sa ciljevima, strategijom i politikama usvojenim na nivou Raiffeisen Bank International Grupacije.

## **1. SKUPŠTINA BANKE**

### **Član 33. (Skupština Banke)**

Skupštinu Banke čine dioničari.

Skupština se, u pravilu, održava u Sarajevu, najmanje jedanput godišnje, na način predviđen važećim propisima, Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Pravo glasa na redovnoj Skupštini Banke ima dioničar koji je na Listi dioničara kod Registra bio upisan 30 dana prije datuma održavanja Skupštine. Pravo odlučivanja na vanrednoj Skupštini ima dioničar koji se na Listi dioničara kod Registra nalazio 30 dana prije datuma održavanja Skupštine ili posljednjeg radnog dana koji prethodi tom roku ako on pada u neradni dan.

Banka, putem Sekretara Banke pribavlja Listu dioničara od Registra.

Troškove održavanja Skupštine snosi Banka.

### **Član 34. (Vrste Skupštine)**

Skupština može biti redovna i vanredna.

Redovna Skupština se održava jednom godišnje radi izjašnjavanja o godišnjem izvještaju Banke, koji uključuje finansijske izvještaje Banke i izvještaje revizora, nadzornog odbora i odbora za reviziju, te drugim pitanjima iz nadležnosti Skupštine.

Vanredna Skupština može se održati kad god nije predviđeno očitovanje o pitanjima iz stava 2. ovog člana, u skladu sa Zakonom o bankama.

### **Član 35. (Sazivanje Skupštine)**

Skupštinu saziva Nadzorni odbor, osim u slučajevima kada je važećim propisima drugačije propisano.

Skupštinu saziva Nadzorni odbor, po vlastitoj inicijativi, prijedlogu Uprave ili zahtjevu ovlaštenih dioničara, članova Nadzornog odbora te članova Odbora za reviziju, a mogu je sazvati neposredno u slučajevima utvrđenim članom 38. ovog Statuta.

Izuzetno, Nadzorni odbor kojem je istekao mandat može sazvati Skupštinu, ako je ne sazovu dioničari i član Odbora za reviziju u skladu sa zakonom i ovim Statutom, radi imenovanja novog Nadzornog odbora, najkasnije u roku od 30 dana po prestanku mandata.

Na Skupštini sazvanoj na način iz stava 3. ovog člana, može se, pored imenovanja novog Nadzornog odbora, razmatrati samo godišnji izvještaj o poslovanju Banke i pitanja propisana važećim propisima.

### **Član 36. (Obavještenje o sazivanju Skupštine)**

Nadzorni odbor je obavezan najkasnije 21 dan prije datuma određenog za održavanje Skupštine, odnosno 14 dana prije datuma određenog za održavanje vanredne Skupštine, da objavi u najmanje jednim dnevnim novinama koje se izdaju u Federaciji BiH i na web stranici Banke obavještenje koje mora da sadrži:

- 1) mjesto, datum i vrijeme održavanja Skupštine,
- 2) dnevni red,
- 3) način davanja punomoći i način glasanja na Skupštini i
- 4) način i rok prijavljivanja za prisutvo na Skupštini.

Ako je održavanje Skupštine (redovne, vanredne) zakazano van mjesta sjedišta Banke, obavještenje o sazivanju Skupštine mora biti u istom roku upućeno svakom dioničaru preporučenom poštom, elektronskom poštom ili telefaksom, na adresu iz Liste dioničara iz člana 33. stav 3. ovog Statuta.

Osim objavljivanja i dostavljanja obavještenja u skladu sa odredbama stava 1. i 2. ovog člana, Banka je dužna osigurati i dodatno objavljivanje, u slučajevima, pod uslovom i na način utvrđen propisima Komisije.

Također, Nadzorni odbor obavijestiti će Agenciju o datumu i mjestu održavanja, te dnevnom redu Skupštine u roku predviđenom za obavješćavanje dioničara.

Nadzorni odbor je dužan poduzeti sve potrebne mjere u cilju uspješnog održavanja Skupštine.

### **Član 37. (Predlaganje pitanja za dnevni red i izmjena dnevnog reda)**

Dioničar ili grupa dioničara sa najmanje 5% ukupnog broja dionica s pravom glasa ima pravo, u pisanoj formi, predložiti pitanja i prijedloge odluka za uvrštavanje na dnevni red naredne Skupštine, u svako doba prije objavljivanja Obavještenja o sazivanju Skupštine, kao i na izmjenu dnevnog reda i prijedloga odluka sazvane Skupštine, najkasnije 8 dana od dana objavljivanja Obavještenja iz člana 36. ovog Statuta.

Nadzorni odbor dužan je o prijedlozima dioničara iz stava 1. ovog člana objaviti obavještenje (npr. obavještenje o dopuni dnevnog reda) na isti način kao i Obavještenje o sazivanju Skupštine.

Troškove objavljivanja pojedinačnih prijedloga iz stava 1. ovog člana koji sadrže do 100 riječi snosi Banka, a za duže prijedloge troškove snosi predlagač.

Agencija je Zakonom o bankama ovlaštena da može zahtijevati od Nadzornog odbora da se određena pitanja od značaja za ukladenost poslovanja Banke sa propisima i regulatornim zahtjevima uvrste u dnevni red redovnog godišnjeg zasjedanja Skupštine.

**Član 38.**  
**(Zahtjev za sazivanje Skupštine)**

Zahtjev za sazivanje Skupštine može podnijeti:

- 1) dioničar ili grupa dioničara s više od 10% ukupnog broja dionica s pravom glasa;
- 2) član Nadzornog odbora;
- 3) član Odbora za reviziju.

Vanredno zasjedanje Skupštine može se sazvati na zahtjev:

- 1) člana Nadzornog odbora ili člana Odbora za reviziju ili člana Uprave Banke ili Odbora za reviziju;
- 2) dioničara Banke s najmanje 10% dionica s pravom glasa;
- 3) eksternog upravnika Banke;
- 4) likvidatora ako je Banka u dobrovoljnoj likvidaciji.

Nadzorni odbor Banke dužan je sazvati vanrednu Skupštinu Banke:

- 1) kada su pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke niži od propisanih, odnosno kada je kapital Banke niži od zahtijevanog u skladu sa Zakonom o bankama i propisima Agencije,
- 2) na zahtjev društva za reviziju Banke ili Odbora za reviziju,
- 3) na zahtjev Agencije, i
- 4) uvijek kada ocijeni da je to potrebno.

Zahtjev za sazivanje Skupštine, s prijedlogom dnevnog reda, podnosi se Nadzornom odboru u pismenoj formi.

Ukoliko Nadzorni odbor, u roku 15 dana od dana podnošenja zahtjeva iz stava 1. , 2. i 3. tačka 2) ovog člana, ne objavi obavještenje o sazivanju Skupštine, na način iz člana 36. ovog Statuta, podnosilac zahtjeva ovlašten je na isti način neposredno sazvati Skupštinu i obavezan je o tome pismeno izvijestiti Agenciju i Komisiju.

Lica iz stava 1. i 2. tačka 1) i 2) ovog člana ovlaštena su neposredno sazvati Skupštinu, bez prethodnog podnošenja zahtjeva Nadzornom odboru, u slučaju da pet mjeseci po isteku poslovne godine Nadzorni odbor nije sazvao Skupštinu radi izjašnjavanja o godišnjem izvještaju Banke, koji uključuje finansijski izvještaj i izvještaje revizora, nadzornog odbora i odbora za reviziju.

Podnosilac zahtjeva iz stava 1. i 2. ovog člana, ukoliko neposredno saziva Skupštinu, može zadužiti Sekretara Banke da izvrši utvrđivanje sastava radnih tijela Skupštine, objavu Obavještenja o sazivanju Skupštine na način iz člana 36. ovoga Statuta, te da poduzme i sve druge radnje neophodne za održavanje Skupštine Banke.

Podnosilac zahtjeva iz stava 1. i 2. ovog člana, ukoliko neposredno saziva Skupštinu, dužan je utvrditi prijedloge odluka sazvane Skupštine i dioničarima omogućiti ostvarivanje prava iz člana 39. stav 1. i 2. ovog Statuta.

**Član 39.**  
**(Pravo dioničara na informacije)**

Dioničar ima pravo, od dana objavljivanja obavještenja o sazivanju Skupštine, u prostorijama Banke izvršiti uvid u Listu dioničara, finansijski izvještaj, sa izvještajima revizora, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju i uvid u sve druge isprave koje se odnose na prijedloge odluka uvrštenih u dnevni red Skupštine.

Pored uvida, dioničar na lični zahtjev i o vlastitom trošku, ima pravo na kopiju navedenih dokumenata.

Dioničari mogu zahtijevati da im se dostavi kopija zapisnika ili izvod iz zapisnika sa svih održanih sjednica Skupštine.



Zahtjev dioničara za uvid u isprave iz stave 1. ovog člana mora se ispuniti bez odgađanja tokom radnog vremena u prostorijama Banke.

Podatke i isprave o poslovanju koji su označeni kao povjerljivi dioničar je dužan čuvati kao poslovnu tajnu.

#### **Član 40. (Prisustvo na Skupštini i učešće u radu Skupštine)**

Dioničari Banke pravo glasa na Skupštini ostvaruju neposredno ili putem svojih punomoćnika.

Skupštini (redovnoj, vanrednoj) mogu prisustvovati dioničari ili punomoćnici dioničara koji su Odboru za glasanje, najkasnije 3 dana prije dana određenog za održavanje te Skupštine, lično, poštanskom pošiljkom, telefaksom ili putem e-maila, podnijeli prijavu za učešće u njenom radu i odlučivanju.

Izuzetno od stava 1. ovog člana, pravo učešća u odlučivanju Skupštine, dioničar može ostvariti bez prisustva na sjednici, glasanjem putem popunjenih i potpisanih glasačkih listića dostavljenih Banci putem pošte, telefaksa ili e-maila prije datuma održavanja Skupštine (glasanje u odsustvu), u skladu sa zakonom, propisima Komisije i odredbama ovog Statuta.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke dužni su prisustvovati Skupštini. U vezi sa članom 37. stav 4. ovog Statuta, sjednici Skupštine Banke može prisustvovati predstavnik Agencije i obratiti se dioničarima.

Pravo na glasanje u odsustvu iz stava 3. ovog člana dioničar može ostvariti u slučaju:

- 1) da se nalazi na Listi dioničara iz člana 33. stav 3. ovog Statuta;
- 2) da nije u mogućnosti da prisustvuje Skupštini niti lično niti putem punomoćnika; žda je najkasnije u roku od 3 dana od dana objavljivanja obavještenja o sazivanju Skupštine u dnevnim novinama, pismenim putem obavijestio Banku da želi pravo odlučivanja na Skupštini ostvariti glasanjem u odsustvu;
- 3) da je podnio prijavu za učešće u radu i odlučivanju Skupštine u skladu sa stavom 2. ovog člana i
- 4) da je popunjen i potpisan glasački listić za glasanje u odsustvu dostavio najkasnije tri dana prije dana održavanja sjednice Skupštine na adresu sjedišta Banke.

Banka je dužna u roku od 2 dana od dana obavijesti iz stava 6. ovog člana tačka 3), dostaviti dioničaru na adresu iz Liste dioničara iz člana 33. stav 3. ovog Statuta, putem pošte, faksa ili elektronske pošte izvještaje i prijedloge svih odluka po pitanjima koja su uvrštena u dnevni red Skupštine i formulare glasačkih listića za glasanje u odsustvu.

Dioničar može glasati u odsustvu, uz ovjeru svog potpisa na glasačkom listiću za glasanje u odsustvu u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovjera potpisa.

Pravo odlučivanja glasanjem putem popunjenih i potpisanih glasačkih listića i dostavljanjem istih Banci putem elektronske pošte (npr. e-maila) može se koristiti ukoliko dioničar obezbijedi potpisivanje glasačkog listića sigurnim elektronskim potpisom koji zadovoljava formu i standarde utvrđene zakonom kojim se reguliše elektronski potpis.

Na popunjene glasačke listiće u odsustvu, dostavljene od strane dioničara putem pošte ili faksa, Sekretar Banke ili drugo ovlašteno lice stavlja datum kad su zaprimljeni i svoj potpis, a u slučaju da su glasački listići upućeni putem elektronske pošte oni se izlistavaju i na njih se stavlja datum i potpis kao kod dostavljanja putem pošte ili faksa.

Za dioničare koji glasaju u odsustvu smatra se da su lično prisutni na sjednici Skupštine i to samo u dijelu na koji su se njihovi glasovi u odsustvu odnosili.

Dioničar koji glasa u odsustvu može svoj glas da povuče najkasnije do trenutka glasanja o tom pitanju na Skupštini.

U slučaju ličnog glasanja na Skupštini ili glasanja putem punomoćnika smatra se da je povučeno dato glasanje u odsustvu.

#### **Član 41. (Punomoćnik)**

Jednog dioničara na Skupštini može zastupati samo jedan punomoćnik.

Jedna osoba može putem punomoći zastupati jednog ili više dioničara pod uslovima utvrđenim Zakonom o privrednim društvima i ovim Statutom.

Punomoćnik dioničara mora imati pravno valjanu punomoć za zastupanje dioničara.

Punomoć se daje nakon objavljivanja Obavještenja o sazivanju Skupštine i važi za tu Skupštinu i njeno eventualno ponovljeno zasjedanje ukoliko nema izmjena u dnevnom redu.

Punomoć za učešće u radu i odlučivanju Skupštine daje se u obliku ovjerene pisane izjave, potpisane od strane dioničara – vlastodavca i punomoćnika. Ovjera potpisa dioničara – vlastodavca vrši se u skladu sa zakonom kojim se uređuje ovjera potpisa.

Punomoćnik je dužan postupati u skladu sa uputstvima dioničara, a ako uputstva nije dobio, u skladu sa razumom prosudbom najboljeg interesa dioničara – vlastodavca.

Punomoć se dostavlja lično, poštanskom pošiljkom, telefaksom ili putem e-maila, najkasnije u roku koji je u stavu 2. člana 40. ovog Statuta određen za prijavu dioničara za učešće u radu Skupštine. Ukoliko nije dostavljen original, punomoćnik je dužan predati original punomoći Odboru za glasanje na samoj Skupštini.

Punomoć prestaje ako se dioničar-vlastodavac registruje za učešće i prisustvuje Skupštini s izričitom iskazanom namjerom da lično glasa, zatim izdavanjem punomoći drugom licu ili opozivom punomoći u obliku pisane izjave od strane dioničara – vlastodavca, sa učinkom danom dostavljanja u skladu sa stavom 7. ovog člana, te danom upisa kod Registra prenosa dionica od dioničara.

U vezi sa korištenjem instituta punomoćprimjenjuju se odredbe Zakona o bankama, Zakona o privrednim društvima i propisi i/ili drugi akti Agencije i Komisije i ovog Statuta.

#### **Član 42. (Valjanost ovlaštenja)**

Ukoliko dioničar ili njegov punomoćnik u roku od sedam dana od dana održavanja Skupštine, dostavi Odboru za glasanje ovjerenu izjavu dioničara, javnu ispravu ili drugi vjerodostojan dokaz koji pobija valjanost ovlaštenja, Odbor za glasanje će proglasiti nevažećim glasove po osnovu tog ovlaštenja i o tome pisano izvijestiti Nadzorni odbor.

Nadzorni odbor je dužan obustaviti od izvršenja odluku za čije donošenje su nevažeći glasovi bili odlučujući i sazvati Skupštinu radi ponovnog odlučivanja o tim pitanjima najkasnije 30 dana od dana prijema obavještenja Odbora za glasanje o nevažećim glasovima.

#### **Član 43. (Otkazivanje Skupštine)**

Zakazana Skupština se može otkazati, prije njenog održavanja, u slučaju kada je na osnovu podnesenih prijava izvjesno da neće biti postignut kvorum potreban za odlučivanje Skupštine.

Otkazivanje Skupštine objavljuje se na isti način kao i sazivanje, s tim što se obavještenje mora objaviti najmanje 3 dana prije dana održavanja Skupštine.

#### **Član 44. (Predsjedavanje i radna tijela Skupštine)**

Radom Skupštine do izbora predsjednika Skupštine predsjedava prisutni dioničar ili punomoćnik dioničara sa najvećim brojem dionica sa pravom glasa (u daljem tekstu: Predsjedavajući).

Predsjedavajući predsjedava Skupštinom Banke do izbora Predsjednika Skupštine i ovlašten je da otvori rad Skupštine i rukovodi radom Skupštine do izbora Predsjednika Skupštine.

Na prijedlog predsjedavajućeg, Skupština većinom glasova, između prisutnih dioničara i punomoćnika dioničara, bira Predsjednika Skupštine.

Na prijedlog predsjedavajućeg, Skupština bira dva ovjerivača zapisnika koji mogu biti radnici Banke.

Predsjednik Skupštine rukovodi radom Skupštine, osigurava odvijanje Skupštine prema utvrđenom dnevnom redu te provodi druge aktivnosti propisane zakonom, propisima Agencije i Komisije, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

#### **Član 45. (Mogućnost odlučivanja - kvorum)**

Skupština može odlučivati ukoliko je na njoj zastupljeno više od 50% ukupnog broja dionica s pravom glasa.

Ukoliko po isteku 60 minuta od zakazanog vremena početka Skupštine nije postignut kvorum za odlučivanje iz stava 1. ovog člana, Skupština se odgađa, a sazivač Skupštine je dužan u roku od 3 dana objaviti obavještenje o ponovnom sazivanju Skupštine.

Obavještenje iz stava 2. ovog člana mora biti objavljeno najmanje 10 dana prije datuma određenog za održavanje ponovljene Skupštine. Na ovo Obavještenje shodno se primjenjuje odredba iz člana 36. ovog Statuta.

U slučaju iz stava 2. ovog člana ponovno sazvana Skupština može odlučivati ukoliko je zastupljena 1/3 od ukupnog broja dionica s pravom glasa.

Izuzetno, Predsjednik Skupštine može prekinuti rad Skupštine najduže do 15 dana, uz utvrđivanje tačnog datuma i mjesta nastavka rada započete Skupštine. U tom slučaju, za nastavak rada Skupštine ne može se mijenjati dnevni red.

Vanredna Skupština dioničara se može održati samo u slučaju da su dioničari ili punomoćnici dioničara koji imaju 50% ukupnih dionica sa pravom glasa prisutni i da su u mogućnosti da glasaju. Bilo koji korak poduzet na vanrednoj Skupštini mora biti odobren od dvije trećine zapostupljenih dionica.

#### **Član 46. (Nadležnosti Skupštine)**

Skupština Banke odlučuje o:

- 1) donošenju, izmjenama i dopunama Statuta;
- 2) poslovnoj strategiji Banke, planu poslovanja Banke, programima i planovima održavanja adekvatnog kapitala u skladu sa zakonskim propisima i regulatornim zahtjevima propisanim podzakonskim aktima;
- 3) formiranju osnovnog (dioničkog) kapitala Banke putem emisije dionica ili povećanja običnih dionica i emisije ili povećanja prioriternih dionica i odlučuje o emisiji, povlačenju i

- poništanju dionica i drugim poslovima sa vrijednosnim papirima, u skladu sa zakonom i Statutom Banke;
- 4) povećanju i smanjenju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica;
  - 5) usvajanju godišnjeg izvještaja o poslovanju Banke koji uključuje finansijske izvještaje i izvještaje revizora (internog i vanjskog), Nadzornog odbora i Odbora za reviziju;
  - 6) raspodjeli dobiti i isplati dividende;
  - 7) načinu pokrića gubitka;
  - 8) statusnim promjenama Banke i prestanku rada Banke;
  - 9) kupovini, prodaji, zamjeni, uzimanju ili davanju u lizing i drugim transakcijama imovinom, direktno ili posredstvom supsidijara Banke u toku poslovne godine u obimu većem od 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke po bilansu stanja na kraju prethodne godine, na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora;
  - 10) odlučuje o prodaji i kupovini imovine čija je vrijednost između 15% i 33% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke, ako takva transakcija nije prethodno odobrena jednoglasnom odlukom Nadzornog odbora;
  - 11) pojedinačnom izboru i razrješavanju članova Nadzornog odbora;
  - 12) izboru društva za reviziju;
  - 13) donošenju primjerene politike za izbor i procjenu ispunjenja uslova za članove Nadzornog odbora i samoprocjenu rada Nadzornog odbora, u skladu sa aktima Agencije;
  - 14) osnivanju, reorganizaciji i likvidaciji supsidijarnih lica i odobravanju njihovih statuta;
  - 15) naknadama članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju;
  - 16) poslovniku o radu Skupštine Banke;
  - 17) ograničenju ili isključenju prava preče kupnje novih dionica u okviru odluke o emisiji novih dionica postojeće ili nove klase;
  - 18) drugim pitanjima bitnim za poslovanje Banke, koja su u nadležnosti Skupštine u skladu sa zakonom, podzakonskim aktima - odlukama Agencije, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Skupštine Banke.

Skupština Banke ne može nadležnosti iz stava 1. ovog člana prenijeti na drugi organ Banke.

Skupština je dužna najkasnije šest mjeseci od završetka poslovne godine odlučiti o godišnjem izvještaju Banke koji uključuje finansijski izvještaj i izvještaje revizora, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju, te o rasporedu dobiti ili načinu pokrića gubitka za tu poslovnu godinu.

Skupština Banke najmanje jednom godišnje razmatra pisanu informaciju s podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Nadzornog odbora, Uprave Banke i višeg rukovodstva, kao i o svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima čija je posljedica imovinska korist za ta lica, kao i prijedlog nadzornog odbora o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

#### **Član 47.**

##### **(Većina potrebna za odlučivanje)**

Skupština odlučuje natpolovičnom većinom zastupljenih dionica s pravom glasa, osim

- o pitanjima iz stava 1. tačke 1), 6), 8) i 9) člana 46. ovog Statuta o kojim odlučuje 2/3 većinom zastupljenih dionica s pravom glasa,
- izbora članova Nadzornog odbora koji se vrši u skladu sa odgovarajućim odredbama Zakona o privrednim društvima i člana 57. ovog Statuta.

Bilo koji korak poduzet na vanrednoj Skupštini mora biti odobren od dvije trećine zastupljenih dionica.

#### **Član 48.**

##### **(Odbor za glasanje)**

Utvrđivanje kvoruma i rezultata glasanja na Skupštini vrši Odbor za glasanje, u sastavu od najmanje 3 člana, koje imenuje Nadzorni odbor odlukom o sazivanju Skupštine.

Članovi Odbora za glasanje ne mogu biti lica za koje postoje smetnje i/ili ograničenja utvrđena propisima Komisije.

Odbor za glasanje dužan je da prije početka Skupštine sačini spisak prijave za učešće u radu i odlučivanju Skupštine, spisak prisutnih dioničara, zastupnika dioničara i njihovih punomoćnikautvrđi valjanost punomoći, ustanovi identitet dioničara i njihovih punomoćnika, utvrđi ukupan broj glasova za svaku tačku dnevnog reda, utvrđi broj glasova svakog dioničara i svakog punomoćnika za svaku tačku dnevnog reda.

Za vrijeme održavanja Skupštine Odbor za glasanje utvrđuje i objavljuje kvorum i rezultate glasanja,.

Nakon održane Skupštine Odbor za glasanje predaje glasačke listiće ovlaštenom licu u Banci na čuvanje, kao idruga materijale u vezi sa vršenjem svojih ovlaštenja.

Odbor za glasanje sačinjava pisane izvještaje i vrši i druge poslove u skladu sa važećim propisima, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

#### **Član 49. (Glasanje)**

Glasanje u Skupštini vrši se putem glasačkih listića koji sadrže ime ili firmu dioničara i broj glasova kojim raspolaže, na način utvrđen važećim propisima, ovim Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Glasanje se vrši zaokruživanjem na glasačkom listiću odgovora "za" ili "protiv" prijedloga odluke ili imena kandidata pri izboru organa Banke.

Dioničar ne može glasati o odlukama koje se odnose na njegove postupke, odgovornost i potraživanja Banke od njega.

Izuzetno, pravo odlučivanja na Skupštini, dioničar može ostvariti glasanjem putem potpunjenih i potpisanih glasačkih listića dostavljenih Banci prije datuma održavanja Skupštine, u skladu sa odredbama važećih propisa, ovog Statuta i Poslovníka o radu Skupštine.

Nevažeci su glasovi na glasačkom listiću koji nije potpisan od strane dioničara ili punomoćnika dioničara, na kojem su zaokruženi i odgovor "za" i odgovor "protiv", ili nije zaokružen ni jedan od tih odgovora, odnosno na kojem nije zaokruženo ni jedno ime ili su zaokružena imena većeg broja kandidata od broja članova organa koji se bira, pri čemu se nevažeci glasovi uračunavaju u ukupan broj zastupljenih dionica sa pravom glasa u odnosu na koji se utvrđuje većina glasova.

#### **Član 50. (Zapisnik)**

O radu Skupštine sačinjava se zapisnik koji obavezno sadrži:

- 1) firmu i adresu sjedišta Banke
- 2) mjesto i vrijeme održavanja Skupštine
- 3) ime i prezime predsjedavajućeg/ predsjednika Skupštine, zapisničara, lica koja ovjeravaju zapisnik i članova Odbora za glasanje
- 4) dnevni red
- 5) odluke
- 6) podatke o glasanju
- 7) prigovore dioničara i članova Nadzornog odbora na odluke Skupštine.

Uz zapisnik se prilažu pisani prijedlozi i izvještaji podneseni Skupštini.

Sekretar Banke je dužan osigurati da se zapisnik sačini u roku od 30 dana od dana održavanja Skupštine.

Zapisnik potpisuju Predsjednik Skupštine, zapisničar i lica koja ovjeravaju zapisnik.

Ukoliko bilo koje lice iz stava 4. ovog člana odbije potpisati zapisnik, dužno je pisano obrazložiti razloge nepotpisivanja zapisnika.

Sekretar Banke je dužan odmah utvrditi osnovanost razloga iz stava 5. ovog člana.

Ukoliko su razlozi iz stava 5. ovog člana osnovani, Sekretar Banke dužan je osigurati usklađivanje zapisnika u roku od 8 dana od dana utvrđivanja nedostataka.

Dioničar može zahtijevati da mu se dostavi kopija zapisnika ili izvod iz zapisnika za sve skupštine Banke.

Banka je obavezna trajno čuvati zapisnike Skupštine, evidenciju o prisustvu i glasanju dioničara, obavještenja i pozive za Skupštinu.

Kada je to propisano posebnim zakonom Skupštini dioničara prisustvuje i notar sa pravima i obavezama utvrđenim tim zakonom. Sekretar Banke se stara o angažovanju i učešću notara u Skupštini.

### **Član 51. (Ništavost i pobijanje odluka Skupštine)**

Odluka Skupštine Banke ništava je ako:

- 1) Skupština nije sazvana na način utvrđen važećim propisima;
- 2) nije unesena u zapisnik na način utvrđen važećim propisima;
- 3) je ništavnost utvrđena pravomoćnom presudom suda po tužbi za pobijanje odluke.

Odluka Skupštine se može pobijati zbog povreda važećih propisa i/ili odredaba ovog Statuta o postupku za njeno donošenje, ili zbog toga što sadržaj i/ili provođenje odluke ima ili može imati za posljedicu kršenje drugih važećih ili statutarnih odredaba i na zakonu zasnovanih prava i interesa Banke u cjelini ili njenih dioničara.

Postupak za pobijanje i poništenje odluke Skupštine tužbom kod suda na čijem području je Banka upisana u registar društava, u roku od 60 dana od dana održavanja Skupštine, može pokrenuti:

- 1) dioničar koji je bio zastupljen na Skupštini i čiji je prigovor na odluku unesen u zapisnik;
- 2) dioničar koji nije prisustvovao Skupštini zbog sazivanja Skupštine protivno odredbama važećih propisa;
- 3) dioničar zastupljen na skupštini čiji prijedlog ili prigovor nije pravilno unesen u zapisnik;
- 4) Nadzorni odbor i Uprava i svaki član Nadzornog odbora i Uprave, ukoliko bi izvršenjem odluke počinio prekršaj ili krivično djelo ili bi nanio štetu Banci.

## **2. NADZORNI ODBOR BANKE**

### **Član 52. (Nadzorni odbor)**

Nadzorni odbor Banke vrši nadzornu funkciju u Banci.

Članove Nadzornog odbora bira i razrješava Skupština Banke.

Za člana Nadzornog odbora Banke može biti imenovano samo lice koje je dobilo prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

### **Član 53. (Sastav Nadzornog odbora)**

Nadzorni odbor Banke čini sedam članova, od kojih su dva nezavisna člana.

Nezavisnim članom smatra se lice koje:

- 1) nema direktno ili indirektno kvalificirano učešće u vlasništvu ni u Banci, ni u članu Raiffeisen Bank International Grupacije,
- 2) nije u značajnom finansijskom ili poslovnom odnosu sa Bankom,
- 3) nije član Uprave Banke ili bilo kojeg njenog zavisnog ili s njom povezanog društva najmanje posljednjih pet godina,
- 4) nije radnik Banke ili bilo kojeg njenog zavisnog ili s njom povezanog društva najmanje posljednje tri godine,
- 5) nije član uprave ili višeg rukovodstva značajnog konsultanta Banke ili eksternog revizora Banke, odnosno nisu kao zaposlenici značajno povezani sa pruženom uslugom najmanje posljednje tri godine,
- 6) nije ili nije bilo u posljednjoj godini značajni dobavljač ili značajni klijent Banke ili člana Raiffeisen Bank International Grupacije, odnosno nije bilo u drugom značajnom poslovnom odnosu sa značajnim dobavljačem, klijentom ili poslovnim subjektom koji ima značajnu poslovnu vezu, odnosno isti su članovi višeg rukovodstva tog dobavljača, klijenta ili poslovnog subjekta ili su na koji drugi način direktno ili indirektno povezani sa njim,
- 7) ne prima niti je primao drugu značajniju dodatnu isplatu od Banke osim naknade za rad u Nadzornom odboru, ne računajući eventualnu dividendu (to se posebno odnosi na učešće u bonusima i drugim oblicima nagrađivanja koji zavise od rezultata poslovanja Banke, kao što su opcije na dionice),
- 8) nije obavljao funkciju člana Nadzornog odbora ili Uprave Banke više od tri mandata ili duže od 12 godina uzastopno,
- 9) nije član uže porodice člana Uprave Banke ili člana uprave bilo koje od članica Raiffeisen Bank International Grupacije,
- 10) nema drugi osnov povezanosti sa Bankom zbog kojeg bi bio ili mogao biti spriječen da na objektivan i nepristrasan način nadgleda poslovanje Banke, odnosno rad Uprave Banke i
- 11) ispunjava dodatne uslove koje propiše Agencija.

### **Član 54. (Uslovi za članstvo u Nadzornom odboru)**

Članovi Nadzornog odbora moraju ispunjavati propisane uslove i odgovarajuće standarde u pogledu obrazovanja, profesionalnog iskustva i ugleda te biti u mogućnosti izdvojiti potrebno vrijeme za kvalitetno obavljanje funkcije u Nadzornom odboru Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju kao cjelina imati potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva za neovisno i samostalno nadziranje poslovanja Banke i rada Uprave Banke, a najmanje jedna polovina kandidata za članove Nadzornog odbora mora posjedovati posebna znanja i iskustva iz oblasti neophodnih za uspješno poslovanje Banke (rad u bankarstvu, finansijskim organizacijama i sl.), u skladu sa Zakonom o bankama i propisom Agencije.

Najmanje jedan član Nadzornog odbora mora aktivno poznavati jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i imati prebivalište na teritoriji BiH.

Član Nadzornog odbora Banke može biti lice koje, u svakom trenutku, ispunjava sljedeće uslove:

- 1) koje ima dobar ugled;
- 2) koje ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obaveza iz svoje nadležnosti;
- 3) koje nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i Uprave Banke i druge zainteresirane strane;
- 4) koje je spremno i u mogućnosti da posveti dovoljno vremena za ispunjavanje obaveza i odgovornosti iz nadležnosti Nadzornog odbora,
- 5) koje može biti član Nadzornog odbora prema odredbama Zakona o bankama i propisa o privrednim društvima, i
- 6) koje ispunjava druge uslove koje propisuje Agencija.

Članovi Nadzornog odbora Banke ne mogu biti osobe koje ne ispunjavaju uslove i za koje postoje smetnje i/ili ograničenja utvrđena Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima, propisima Agencije ili aktima Banke.

Niti jedan od članova Nadzornog odbora ne smije zavisiti od Banke ili njenih zavisnih lica, odnosno njegov poslovni, finansijski, vlasnički, lični ili drugi odnos sa Bankom, Upravom ili Nadzornim odborom Banke ili njenim zavisnim licem ne smije utjecati na nepristranost, objektivnost, savjesnost i sveobuhvatnost u ličnom prosuđivanju o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Član Nadzornog odbora je dužan odmah obavijestiti Nadzorni odbor o postojanju bilo kojeg odnosa sa Bankom ili njenim zavisnim licem iz prethodnog stava ovog člana.

#### **Član 55. (Mandat Nadzornog odbora)**

Članovi Nadzornog odbora imenuju se istovremeno sa mandatom od četiri godine, s mogućnošću ponovnog izbora više puta bez ograničenja.

U slučaju promjena članova Nadzornog odbora u toku trajanja mandata Banka podnosi Agenciji zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za izbor novog kandidata za člana Nadzornog odbora, te uz isti prilaže potrebnu dokumentaciju propisanu Zakonom o bankama i podzakonskim aktima Agencije, kao i prijedlog odluke o razrješenju dosadašnjeg člana Nadzornog odbora, sa detaljnim obrazloženjem razloga razrješenja.

Ako Banka, prilikom razrješenja postojećeg člana Nadzornog odbora nema prijedlog za novog kandidata, dužna je da Agenciji dostavi potpun zahtjev za davanje prethodne saglasnosti za novog kandidata istovremeno, a najkasnije 30 dana od dana razrješenja člana Nadzornog odbora.

Novi član Nadzornog odbora iz stava 1. ovog člana bira se na period do isteka mandata člana Nadzornog odbora kojem je mandat prestao, odnosno koji je razriješen.

#### **Član 56. (Predlaganje kandidata)**

Kandidata za člana Nadzornog odbora može predložiti dioničar ili grupa dioničara s najmanje 5% dionica s pravom glasa.

Prijedlog iz stava 1. ovog člana podnosi se u pisanoj formi, najkasnije osam dana od dana objavljivanja obavještenja o sazivanju Skupštine u čiji je dnevni red uključeno i pitanje izbora članova Nadzornog odbora.

Kandidati za članove Nadzornog odbora moraju prije podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne saglasnosti Agencije dati pisane izjave o prihvatanju kandidature i nepostojanju smetnji utvrđenih



Zakonom o bankama i propisom Agencije, kao i dokaze o ispunjavanju uslova utvrđenih Zakonom o bankama, propisima Agencije i aktima Banke.

#### **Član 57. (Biranje članova)**

Članovi Nadzornog odbora biraju se glasanjem, u skladu sa članom 49. ovog Statuta, pri čemu svakoj dionici sa pravom glasa pripada broj glasova jednak broju članova Nadzornog odbora koji se biraju.

Svaki dioničar dobiva glasački listić na kojem u vrhu piše broj glasova kojim dioničar raspolaže, u skladu sa stavom 1. ovog člana.

Ukupan broj glasova koji nosi svaki glasački listić raspoređuje se ravnomjerno na sve kandidate čija imena su zaokružena na istom listiću.

Svaki dioničar sa pravom glasa može sve svoje glasove dati jednom kandidatu ili ih podijeliti na više od jednog kandidata.

Kandidate koji su dobili najveći broj glasova Skupština proglašava za članove Nadzornog odbora.

Prvu – konstituirajuću sjednicu Nadzornog odbora saziva Sekretar Banke u roku od 15 dana od dana održavanja Skupštine na kojoj su izabrani članovi Nadzornog odbora.

Na konstituirajućoj sjednici, Nadzorni odbora jednog od svojih članova bira za predsjednika Nadzornog odbora.

#### **Član 58. (Zaključivanje ugovora)**

Članovi Nadzornog odbora zaključuju sa Bankom ugovor koji odobrava Skupština.

Ugovor u ime Banke potpisuje predsjednik Uprave u skladu sa odobrenjem Skupštine.

#### **Član 59. (Razrješenje i prestanak članstva)**

Skupština može razriješiti članove Nadzornog odbora i prije isteka perioda na koji su imenovani, u slučaju:

- 1) na njegov zahtjev, ostavkom na članstvo u Nadzornom odboru;
- 2) kada Nadzorni odbor ili pojedini član izgubi povjerenje dioničara;
- 3) kada Skupština odbije usvojiti godišnji izvještaj Banke, koji uključuje finansijski izvještaj i izvještaje revizora, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju;
- 4) kada Skupština utvrdi odgovornost članova Nadzornog odbora za štetu koju je pretrpjela Banka zbog razloga iz člana 258. i 261. Zakona o privrednim društvima;
- 5) kada prestanu da postoje propisani uslovi na osnovu kojih je izabran;
- 6) u slučaju da nije u mogućnosti ili ne vrši funkciju člana Nadzornog odbora;
- 7) u slučaju neloyalnosti prema Banci, nezakonitog i nesavjesnog izvršavanja obaveza, odnosno nepostupanja sa potrebnom pažnjom;
- 8) kao rezultat negativne ocjene primjerenosti člana Nadzornog odbora;
- 9) iz svih drugih značajnih razloga zbog kojih je neosnovano očekivati nastavak obavljanja funkcije u Nadzornom odboru;
- 10) u drugim slučajevima predviđenim važećim propisima.

Ako Agencija ukine saglasnost za imenovanje člana Nadzornog odbora, Skupština Banke dužna je, na prvoj narednoj sjednici, koja mora biti hitno sazvana, donijeti odluku o razrješenju tog člana Nadzornog odbora i imenovanju novog člana Nadzornog odbora.

Ukidanje saglasnosti Agencije znači prestanak obavljanja funkcije člana Nadzornog odbora.

Prijedlog za razrješenje člana Nadzornog odbora sadrži istovremeno i prijedlog kandidata za to mjesto.

U slučajevima da član Nadzornog odbora odmah ne obavijesti Nadzorni odbor o svojoj sumnji u sukob interesa, da na osnovu naloženih mjera Nadzornog odbora ne izvrši korektivne radnje ili ne omogući kontrolu nad okolnostima koje bi mogle dovesti do sumnje u sukob interesa, Nadzorni odbor je dužan predložiti Skupštini da razriješi člana Nadzornog odbora sa funkcije odmah po identifikovanju sporne situacije.

Predsjedniku i članovima Nadzornog odbora, članstvo u Nadzornom odboru prestaje:

- 1) istekom vremena na koje su imenovani;
- 2) razrješenjem prije isteka perioda na koji su imenovani, iz razloga utvrđenim važećim propisima i ovim Statutom;
- 3) nastankom smetnje za obavljanje dužnosti;
- 4) ukidanjem saglasnosti Agencije za imenovanje člana Nadzornog odbora;
- 5) nastupanjem okolnosti koje su Zakonom o bankama i/ili propisom Agencije utvrđene kao nespojive sa članstvom u Nadzornom odboru Banke.

#### **Član 60. (Razrješenje i ostavka na funkciju predsjednika Nadzornog odbora)**

Nadzorni odbor može razriješiti člana Nadzornog odbora s dužnosti predsjednika, uz istovremeno imenovanje jednog od svojih članova za predsjednika Nadzornog odbora.

Također, u slučaju podnošenja ostavke na funkciju predsjednika Nadzornog odbora, a ne i na članstvo u Nadzornom odboru, Nadzorni odbor odlučuje o podnesenoj ostavci i razrješenju sa te funkcije.

U slučaju razrješenja predsjednika Nadzornog odbora, Nadzorni odbor istovremeno za predsjednika bira jednog od ostalih članova Nadzornog odbora.

Predsjednik Nadzornog odbora koji je podnio ostavku na funkciju predsjednika, dužan je da obavlja dužnost predsjednika Nadzornog odbora do razrješenja sa te funkcije u Nadzornom odboru od strane Nadzornog odbora.

U slučaju da predsjednik ili bilo koji drugi član Nadzornog odbora podnese ostavku na članstvo u Nadzornom odboru, dužan je da obavlja dužnost člana Nadzornog odbora do donošenja skupštinske odluke o njegovom razrješenju, odnosno imenovanju novog člana Nadzornog odbora umjesto razriješenog.

Odlukama donesenim u vezi sa personalnim izmjenama na funkciji predsjednika Nadzornog odbora ne mijenja se mandat na koji je izabran Nadzorni odbor.

#### **Član 61. (Održavanje sjednica)**

Sjednica Nadzornog odbora održava se najmanje jednom tromjesečno, a u sjedištu Banke najmanje jednom godišnje.

Sjednicu Nadzornog odbora saziva predsjednik Nadzornog odbora, izuzev konstitirajuće sjednice Nadzornog odbora koju saziva Sekretar Banke u skladu sa članom 57. stav 6. ovog Statuta.

Prilikom sazivanja, održavanja i odlučivanja na sjednicama, Nadzorni odbor dužan je postupati u skladu sa zakonskim i drugim propisima, ovim Statutom, Poslovníkom o radu Nadzornog odbora i

drugim propisima, pravilima i standardima koji se primjenjuju u poslovanju banaka i dioničkih društava.

Nadzorni odbor Banke održaće vanrednu sjednicu ako to Agencija zahtijeva radi razmatranja određenih pitanja.

Također, Predsjednik Nadzornog odbora dužan je sazvati sjednicu na zahtjev Predsjednika Uprave Banke ili dva člana Nadzornog odbora, najkasnije 14 dana od dana podnošenja zahtjeva, a u protivnom sjednicu je ovlašten sazvati podnosilac zahtjeva.

Sjednice Nadzornog odbora mogu biti održane i dopisnim putem, sredstvima putem faksa ili elektronske pošte ili sličnim sredstvima (elektronske) komunikacije koja omogućavaju printanje, pod uslovom da se nijedan član Nadzornog odbora ne protivi tom načinu odlučivanja (u daljem tekstu: dopisna sjednica).

### **Član 62. (Poziv za sjednicu)**

Pisani poziv za sjednicu Nadzornog odbora, u kojem su naznačeni mjesto i datum održavanja, vrijeme početka i dnevni red sjednice, dostavlja se članovima Nadzornog odbora najkasnije u roku 14 dana prije datuma održavanja sjednice.

Uz poziv za sjednicu, dostavljaju se materijali za svaku tačku dnevnog reda.

Izuzetno, u opravdanim slučajevima, poziv za održavanje sjednice može biti dostavljen članovima Nadzornog odbora u roku kraćem od roka iz stava 1., a najkasnije 3 dana prije održavanja sjednice.

Dostavljeni poziv i materijali ne limitiraju pravo Nadzornog odbora za donošenje odluka o bilo kom pitanju.

Nadzorni odbor Banke obavijestiće Agenciju o datumu održavanja i dnevnom redu sjednice Nadzornog odbora banke, sazvane na zahtjev Agencije, u roku predviđenom za obavještanje članova Nadzornog odbora Banke.

### **Član 63. (Kvorum i prisustvo na sjednici)**

Za održavanje sjednice Nadzornog odbora potreban je kvorum od dvije trećine ukupnog broja članova, odnosno 5 prisutnih članova Nadzornog odbora.

U slučaju nepostojanja kvoruma iz stava 1. ovog člana predsjednik, odgađa održavanje sjednice za 7 dana od dana prvobitno zakazane sjednice i na ponovljenoj sjednici je potreban kvorum od većine ukupnog broja članova.

Nadzorni odbor donosi odluke većinom glasova prisutnih članova.

Pod prisustvom sjednici Nadzornog odbora se, osim fizičkog prisustva, podrazumijeva i prisustvo putem elektronskih uređaja (putem video linka, video i/ili telekonferencije i sl.), pod uslovom da se tome nijedan od članova Nadzornog odbora ne protivi.

U slučaju održavanja dopisne sjednice Nadzornog odbora iz člana 61. stav 6. ovog Statuta, Nadzorni odbor donosi odluke većinom svih članova Nadzornog odbora.

Predsjednik i član Nadzornog odbora ne može glasati o pitanjima koja se odnose na njega lično.

Osobe koje nisu članovi Nadzornog odbora mogu prisustvovati sjednici na osnovu pisanog poziva predsjednika Nadzornog odbora.

Ako Agencija ocijeni potrebnim, predstavnici Agencije mogu prisustvovati i učestvovati u radu sjednica Nadzornog odbora.

Rukovodioci organizacionih jedinica kontrolnih funkcija najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama Nadzornog odbora.

#### **Član 64. (Nadležnosti Nadzornog odbora)**

Članovi Nadzornog odbora su dužni da svoje dužnosti obavljaju saglasno visokim profesionalnim i etičkim standardima upravljanja Bankom, odgovorno, stručno, samostalno, objektivno, sveobuhvatno, efikasno, prvenstveno uvažavajući interese Banke, i u skladu sa Zakonom i drugim propisima i aktima Banke.

U skladu sa nadležnostima, Nadzorni odbor Banke:

- 1) saziva sjednice Skupštine Banke i utvrđuje prijedlog dnevnog reda;
- 2) utvrđuje prijedloge odluka za Skupštinu Banke i kontrolniše njihovo provođenje;
- 3) bira predsjednika Nadzornog odbora;
- 4) utvrđuje prijedlog poslovne politike i strategiju Banke i plan poslovanja i podnosi Skupštini banke na konačno usvajanje, te utvrđuje strategiju i politike preuzimanja rizika i upravljanje rizicima u poslovanju, program za održavanje adekvatnosti regulatornog kapitala i provođenje postupaka internog procesa procjene adekvatnosti kapitala Banke prema njenom profilu rizika i osigurava uslove za njihovo provođenje;
- 5) usvaja plan oporavka Banke;
- 6) odlučuje o organizacionoj strukturi Banke koja osigurava jasnu i preciznu podjelu nadležnosti, dužnosti i odgovornosti organizacionih dijelova u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i osigurava transparentan i dokumentovan proces donošenja i provođenja poslovnih odluka u skladu sa utvrđenim nadležnostima i ovlaštenjima;
- 7) usvaja opće uslove poslovanja banke i druge opće akte Banke, te odlučuje o njihovim izmjenama i dopunama;
- 8) usvaja politiku naknada u Banci, u skladu sa posebnim podzakonskim aktom Agencije kojim su propisani regulatorni zahtjevi u pogledu politike i prakse naknada;
- 9) donosi politike i procedure za izbor i procjenu ispunjenja uslova za članove Uprave Banke, u skladu sa podzakonskim propisima Agencije;
- 10) osigurava uslove za uspostavu efikasnih kontrolnih funkcija u Banci i nadzire njihovo funkcionisanje, što uključuje donošenje odluke o naknadama nosioca ključnih funkcija u Banci (interne revizije, upravljanja rizicima i praćenja usklađenosti), kao i strateških godišnjih planova rada kontrolnih funkcija i usvajanje godišnjih i polugodišnjih izvještaja istih;
- 11) usvaja izvještaje Odbora za reviziju;
- 12) utvrđuje godišnji plan poslovanja Banke, uključujući i finansijski plan;
- 13) usvaja izvještaj Uprave o poslovanju po polugodišnjem i godišnjem obračunu, sa bilansom stanja i bilansom uspjeha i izvještajem interne revizije i izvještajem eksterne revizije i podnosi Skupštini godišnji izvještaj o poslovanju Banke, koji obavezno uključuje finansijski izvještaj i izvještaje eksternih revizora, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju;
- 14) podnosi Skupštini izvještaj o radu Nadzornog odbora sa godišnjim izvještajem o poslovanju banke, finansijskim izvještajima, izvještajem društva za reviziju, izvještaja interne revizije i odbora za reviziju;
- 15) predlaže raspodjelu i način upotrebe dobiti i način pokrića gubitka;
- 16) imenuje i razrješava Upravu Banke i nadzire njen rad;
- 17) imenuje i razrješava Sekretara Banke, te imenuje i razrješava nosioce ključnih funkcija u banci, predlaže eksternog revizora Banke i imenuje internog revizora;
- 18) imenuje i razrješava Odbor za reviziju, Odbor za naknade, Odbor za rizike, Odbor za imenovanja, Odbor za glasanje i druge specijalizirane odbore koji mu pružaju stručnu pomoć u vršenju nadzora poslovanja banke;

- 19) periodično revidira usvojene politike i procedure i druge interne akte banke, koje je Nadzorni odbor usvojio;
- 20) odobrava kupovinu, prodaju, zamjenu, uzimanje ili davanje u lizing, i druge transakcije imovinom, direktno ili posredstvom supsidijarnih društava u toku poslovne godine u obimu od 15% do 33% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine Banke po bilansu stanja na kraju prethodne godine;
- 21) predlaže skupštini kupovinu, prodaju, zamjenu, uzimanje ili davanje u lizing, i druge transakcije imovinom, direktno ili posredstvom supsidijarnih društava u toku poslovne godine u obimu većem od 33% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine Banke po bilansu stanja na kraju prethodne godine;
- 22) daje prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnog posla koji dovodi do ukupne izloženosti banke od 10% priznatog kapitala prema jednom licu ili grupi povezanih lica ili do svakog narednog povećanja ove izloženosti;
- 23) donosi Poslovnik o radu Nadzornog odbora i poslovničke o radu svojih odbora;
- 24) obavještava Agenciju i druge nadležne organe i institucije o nepravilnostima utvrđenim u nadzoru poslovanja Banke;
- 25) odobrava emisiju novih dionica postojeće klase u iznosu do trećine zbira nominalne vrijednosti postojećih dionica i određuje iznos, vrijeme prodaje i cijenu ovih dionica koja ne može biti manja od prosječne tržišne vrijednosti postojećih dionica iste klase u 30 uzastopnih dana prije dana donošenja odluke;
- 26) odlučuje o svim drugim pitanjima koja su, u skladu sa važećim podzakonskim aktima Agencije, data u nadležnost i odgovornost Nadzornog odbora i
- 27) obavlja druge poslove u skladu sa zakonskim i drugim propisima, Statutom i drugim internim aktima donesenih na osnovu Statuta.

#### **Član 65.**

##### **(Dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora Banke)**

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke i rad Uprave.

Član Nadzornog odbora Banke mora profesionalno i savjesno obavljati dužnosti nadzora nad poslovanjem i radom Banke, u skladu sa zakonskim ovlaštenjima, najvišim etičkim standardima upravljanja, uključujući i obavezu uspostave procedura i mehanizama za raspolaganje sa povlaštenim informacijama za svoj ili račun drugih lica.

Obavljanje dužnosti zahtijeva od člana Nadzornog odbora Banke razumijevanje i kontinuirano praćenje poslovanja Banke, srazmjerno odgovornostima člana Nadzornog odbora Banke, kao preduslov za vršenje funkcije nadzora nad poslovanjem Banke i radom Banke, što uključuje adekvatno razumijevanje zakonskih nadležnosti, poslovne strategije, strategije preuzimanja rizika i rizičnog profila i interesa banke.

Nadzorni odbor može da pregleda i ispituje poslovne knjige i dokumentaciju banke, blagajnu, vrijednosne papire i druge stvari u koju svrhu može koristiti pojedine svoje članove ili angažovati stručnjake ili dati nalog društvu za reviziju za ispitivanje godišnjih finansijskih izvještaja Banke.

Pravo da pregleda i ispituje knjige i dokumentaciju banke iz stava 4.ovog člana ima i svaki član Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor podnosi Skupštini pisani izvještaj o radu, koji obuhvata elemente utvrđene Zakonom o bankama i propisima Agencije.

Članovi Nadzornog odbora dužni su:

- 1) zauzimati stavove o nalazima Agencije u postupcima supervizije Banke i to u roku od 30 dana od dana dostave zapisnika Agencije o obavljenoj superviziji;

- 2) nadzirati primjerenost postupaka i efikasnost Interne revizije;
- 3) razmatrati nalaze Interne revizije;
- 4) odmah obavijestiti Agenciju o:
  - a. imenovanju ili prestanku svoje funkcije u upravnim i nadzornim tijelima drugih pravnih lica;
  - b. pravnim poslovima na osnovu kojih je sam član Nadzornog odbora ili neko od njegove uže porodice neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovna učešća u pravnom licu na osnovu kojih je taj član nadzornog odbora zajedno s članovima svoje uže porodice stekao kvalificirano učešće u tom pravnom licu ili na osnovu kojih je njihovo učešće palo ispod granice kvalificiranog učešća;
  - c. svim materijalno značajnim informacijama koje mogu negativno uticati na podobnost lica koja imaju kvalifikovano, značajno ili kontrolno učešće u banci ili na podobnost članova Nadzornog odbora ili Uprave Banke;
  - d. svim bitnim promjenama u aktivnostima, organizaciji i cjelokupnom stanju Banke ili o svim materijalno značajnim pogoršanjima nakon njihovog saznanja, uključujući kršenje propisa, kao i akata Agencije;
- 5) nadzirati provedbu poslovne politike Banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima i
- 6) nadzirati postupak objave i priopćavanja informacija o finansijskom stanju i poslovanju Banke prema javnosti.

Nadzorni odbor Banke dužan je osigurati uslove za provođenje naloženih supervizorskih mjera.

Nadzorni odbor Banke odgovoran je za tačnost svih izvještaja o poslovanju Banke, njenom finansijskom stanju, rezultatima poslovanja i kapitalu Banke upućenih dioničarima Banke, koji se javno objavljuju, kao i regulatornih izvještaja koji se dostavljaju Agenciji.

#### **Član 66. (Nadzorni odbor i sukob interesa)**

Nadzorni odbor Banke dužan je usvojiti Politiku sukoba interesa, kojom se određuju postupci i odgovornosti za identifikaciju stvarnih i potencijalnih sukoba interesa na nivou Banke i sukoba interesa na nivou radnika, kao i mjere i odgovornosti za sprečavanje i upravljanje sukobom interesa a sve u skladu sa propisom Agencije.

Uprava Banke saraduje sa Nadzornim odborom Banke u fazi pripreme prijedloga Politike sukoba interesa i izvještava Nadzorni odbor Banke o provođenju iste.

Članovi Nadzornog odbora Banke dužni su svoje obaveze i odgovornosti u skladu sa propisanim nadležnostima izvršavati u skladu sa interesima Banke i zahtjevima savjesnog postupanja članova organa banke u skladu sa propisanim zahtjevima u pogledu sprečavanja sukoba interesa, odnosno usvojenom politikom za upravljanje sukobom interesa Banke.

U smislu stava 3. ovog člana, članovi Nadzornog odbora dužni su prijaviti Nadzornom odboru svaki interes u pravnom licu sa kojim Banka ima poslovni odnos ili namjerava stupiti u poslovni odnos, kao i obavijestiti Nadzorni odbor o postojanju okolnosti koje bi mogle dovesti do sumnje u sukob interesa.

Ukoliko članovi Nadzornog odbora imaju direktni ili indirektni interes u Banci ili drugom pravnom licu koje je povezano sa Bankom, ne mogu odlučivati o pitanjima koja se na to odnose.

Također, članovi Nadzornog odbora neće glasati u slučaju kada postoji sumnja u sukob interesa u pogledu pitanja koja su predmet razmatranja i odlučivanja na sjednici Nadzornog odbora.

Članu Nadzornog odbora za zaključivanje ugovora sa Bankom ili drugim licem povezanim sa Bankom, osim za obavljanje poslova člana ovog odbora, potrebna je saglasnost Nadzornog odbora.

Član Nadzornog odbora koji zaključi ugovor iz stava 7. ovog člana, a za čije zaključivanje ne dobije saglasnost Nadzornog odbora, dužan je Banci da vrati sve ono što je na osnovu tog ugovora primio, osim ako Nadzorni odbor nije dao naknadnu saglasnost na takav ugovor.

Nadzorni odbor je dužan poduzeti mjere za eliminisanje sukoba interesa ili uspostavljanje kontrole nad okolnostima koje bi mogle dovesti do sukoba interesa u skladu sa važećim propisima.

Član Nadzornog odbora Banke ne smije učestvovati u razmatranju ili odobravanju bilo kog pravnog posla između njega i Banke, između Banke i bilo kog člana njegove porodice i između Banke i pravnog lica u kome on ili bilo koji član njegove porodice učestvuje u upravljanju ili rukovođenju, ili u kome ima znatno ili kontrolno učešće.

Pravne radnje u korist lica u posebnom odnosu s Bankom i lica koja su povezana s licima u posebnom odnosu sa Bankom može poduzimati nakon dobijanja pisanog odobrenja Nadzornog odbora banke.

#### **Član 67.**

##### **(Saradnja Nadzornog odbora i Uprave Banke)**

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo i obavezu da od Uprave zahtjevaju sve podatke o poslovanju, dodatna objašnjenja i izvještaje o svim bitnim pitanjima za poslovanje Banke i njenih zavisnih lica, kao i prisustvo članova Uprave sjednicama Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo prisustvovati sastancima Uprave Banke.

Nadzorni odbor i Uprava Banke dužni su potpuno sarađivati u najboljem interesu Banke.

#### **Član 68.**

##### **(Naknada štete)**

Članovi Nadzornog odbora Banke solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja njihovih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem Bankom postupali savjesno u skladu sa profesionalnim i etičkim standardima propisanim podzakonskim aktima Agencije.

#### **Član 69.**

##### **(Poslovnik o radu Nadzornog odbora)**

Poslovníkom o radu Nadzornog odbora, detaljnije se uređuju dužnosti i odgovornosti Nadzornog odbora i njegovih članova, osnovni principi rada i odlučivanja Nadzornog odbora Banke, odnosi između Nadzornog odbora i Uprave, kao i druga pitanja značajna za rad ovog organa upravljanja Banke, u skladu sa važećim propisima i ovim Statutom.

Poslovnik o radu Nadzornog odbora ne može ograničavati slobodu svakog pojedinog člana na samostalno djelovanje, pri čemu je svaki član dužan uskladiti svoj rad i sarađivati sa drugim članovima Nadzornog odbora u najboljem interesu Banke.

## **2.A ODBORI NADZORNOG ODBORA**

### **Član 70. (Odbori Nadzornog odbora)**

Nadzorni odbor imenuje i razrješava Odbor za reviziju, Odbor za naknade, Odbor za rizike, Odbor za imenovanja i druge odbore koji mu pružaju stručnu pomoć u vršenju nadzora poslovanja Banke.

Članovi Odbora za naknade, Odbora za rizike i Odbora za imenovanja imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora Banke, odnosno članova Nadzornog odbora i najviše jednog lica iz stručne službe u Banci. Svaki od odbora mora imati najmanje tri člana, od kojih jedan mora biti imenovan za predsjednika odbora.

Kod imenovanja članova odbora iz prethodnog stava poštuju se sljedeći principi:

- a) predsjednici odbora se imenuju iz redova članova Nadzornog odbora Banke, a ne iz redova lica stručnih službi u Banci,
- b) predsjednik Odbora za rizike je nezavisan član Nadzornog odbora, ukoliko je isto moguće, te nije predsjednik Nadzornog odbora niti je predsjednik nekog drugog odbora Nadzornog odbora,
- c) predsjednik Odbora za naknade je nezavisan član Nadzornog odbora,
- d) nezavisni članovi Nadzornog odbora iz trebaju aktivno učestvovati u radu Nadzornog odbora i odbora Nadzornog odbora.

Zadaci, sastav, odgovornosti i nadležnosti, način organizacije i radne postupke odbora Nadzornog odbora iz ovog člana kao i druga pitanja značajna za rad tih odbora uređuju se poslovníkom o radu ili drugim aktom donesenim od strane Nadzornog odbora, u skladu sa Zakonom o bankama, propisima Agencije i ovim Statutom.

Nadzorni odbor dužan je osigurati da Odbor za rizike, Odbor za imenovanja ili Odbor za naknade nema potpuno isti sastav kao neki drugi odbor Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor dužan je osigurati adekvatnu saradnju između odbora Nadzornog odbora iz stava 2 ovog člana.

Uprava Banke dužna je osigurati adekvatnu informisanost odbora Nadzornog odbora iz stava 2 ovog člana i njihov pristup adekvatnim kadrovskim i finansijskim resursima za provođenje svojih zadataka, uključujući mogućnost upotrebe eksternih konsultanata, ako je potrebno.

### **Član 71. (Odbor za reviziju)**

Odbor za reviziju pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru Banke u vršenju nadzora nad poslovanjem banke i radom Uprave Banke.

Odbor za reviziju za svoj rad direktno odgovara Nadzornom odboru banke, a članove imenuje Nadzorni odbor na period od četiri godine, uz mogućnost imenovanja na dva uzastopna mandata.

Odbor za reviziju čine najmanje tri člana, u svakom slučaju broj članova mora biti neparan, koji imaju stručna znanja i iskustva iz oblasti finansija, revizije i računovodstva, pri čemu predsjednik i član Odbora za reviziju ne može biti član Nadzornog odbora i Uprave, zaposlen niti imati direktni ili indirektni finansijski interes u Banci, a izuzev naknade po osnovu te funkcije, od kojih najmanje jedan mora biti lice koje ima profesionalno zvanje ovlaštenog revizora u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo i revizija i znanje jednog od službenih jezika u Bosni i Hercegovini.

Članovi Odbora za reviziju mogu biti lica koja su članovi Nadzornog odbora i Uprave unutar Raiffeisen Bank International Grupacije, ukoliko ispunjavaju uslove iz stava 3. ovog člana.



Naknada i druga materijalna prava članova Odbora za reviziju uređuju se ugovorom, na osnovu odluke Skupštine.

Na odgovornost predsjednika i članova Odbora za reviziju za vršenje dužnosti iz svoje nadležnosti, kao i njihovo razrješenje, shodno se primjenjuju odredbe propisa Agencije, pravila Komisije koje se odnose na Nadzorni odbor, odredbe Statuta Banke i ugovora zaključenog sa Bankom.

### **Član 72. (Nadležnosti Odbora za reviziju)**

Odbor za reviziju:

- 1) predlaže Nadzornom odboru plan rada Interne revizije,
- 2) razmatra izvještaje Interne revizije i drugih kontrolnih funkcija, te daje mišljenje o ovim izvještajima,
- 3) razmatra godišnje finansijske izvještaje i izvještaje o poslovanju Banke, sa izvještajem društva za reviziju, koji se podnose Nadzornom odboru i Skupštini Banke i druge finansijske izvještaje, te daje mišljenje po istim,
- 4) ispituje primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja,
- 5) analizira i nadzire primjenu i adekvatno provođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i provođenje sistema unutrašnjih kontrola,
- 6) izvještava Nadzorni odbor o poduzetim aktivnostima, kao i o utvrđenim nepravilnostima odmah po njihovom saznanju, te predlaže način njihovog otklanjanja,
- 7) izvještava Nadzorni odbor o realizaciji preporuka po izvještajima o obavljenoj internoj i vanjskoj reviziji,
- 8) dostavlja Nadzornom odboru i Skupštini poseban izvještaj o ugovorima zaključenim između Banke i lica u posebnom odnosu sa Bankom,
- 9) izvještava Nadzorni odbor o usklađenosti poslovanja banke sa zakonom, drugim propisima i standardima poslovanja,
- 10) provodi postupak i predlaže Nadzornom odboru prijedlog izbora društva za vanjsku reviziju Banke, kao i u slučaju potrebe daje obrazloženi prijedlog za razrješenje društva za reviziju,
- 11) prati i razmatra, sa društvom za reviziju Banke, godišnje revizije finansijskih izvještaja Banke,
- 12) predlaže Nadzornom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa internom i vanjskom revizijom uvrste u dnevni red Skupštine Banke,
- 13) podnosi Nadzornom odboru tromjesečni, polugodišnji i godišnji izvještaj o svom radu, i
- 14) saziva sjednicu Nadzornog odbora ukoliko smatra da su ugroženi interesi dioničara ili utvrdi nezakonitosti i nepravilnosti Nadzornog odbora i Uprave.

Odbor za reviziju je dužan, kada ocijeni da Banka posluje suprotno zakonu i drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke, da Nadzornom odboru Banke daje preporuke za otklanjanje uočenih nezakonitosti i nepravilnosti, kao i zahtijeva sazivanje vanredne sjednice Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nezakonitosti i nepravilnosti mogu imati teže posljedice na poslovanje Banke.

Član Odbora za reviziju ovlašten je zahtijevati sazivanje sjednice Nadzornog odbora i Skupštine kada smatra da su ugroženi interesi dioničara ili utvrdi nepravilnosti u radu predsjednika ili članova Nadzornog odbora ili Uprave Banke.

Članovi Odbora za reviziju održavaju sastanke najmanje jednom u tri mjeseca, a po potrebi i češće, u pravilu u sjedištu Banke.

### **Član 73. (Odbor za imenovanja)**

Odbor za imenovanja dužan je:

- 1) priprema opis dužnosti i kvalifikacija koje su potrebne za određenu funkciju u Upravi odnosno Nadzornom odboru Banke,

- 2) predlaže članove Nadzornog odbora i članove Uprave i aktivno saraduje, uz učešće funkcije ljudskih resursa, pri izboru kandidata za članstvo u Upravi odnosno Nadzornom odboru Banke;
- 3) redovno, a najmanje jednom godišnje, procijeniti strukturu, veličinu, sastav i djelovanje članova Uprave i Nadzornog odbora i, ako je potrebno, predložiti promjene;
- 4) redovno, a najmanje jednom godišnje, procijeniti znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Uprave i Nadzornog odbora, te Uprave i Nadzornog odbora kao cjeline, te o procjeni izvijestiti ta tijela;
- 5) redovno preispitivati efikasnost politike za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora i imenovanje nosioca ključnih funkcija, odnosno višeg rukovodstva i davati preporuke Upravi i Nadzornom odboru i, ako smatra potrebnim, predlagati njihove izmjene, vodeći pri tome računa o ciljevima i politici raznolikosti i vremena koje je potrebno za obavljanje pojedinačne funkcije,;
- 6) kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, osigurati nepostojanje dominantnog uticaja pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Uprave i Nadzornog odbora u svrhu zaštite interesa Banke u cjelini i
- 7) obavljati druge poslove određene propisima.

Dominantan uticaj iz stava 1. tačka 6) ovog člana postoji u slučaju ostvarenja željenih operativnih i finansijskih politika od strane nosioca uticaja, uprkos na prava i uticaj bilo koje druge strane.

Dominantan uticaj se ostvaruje u slučaju kada nosilac uticaja izdaje naloge vezano za operativne i finansijske politike drugom društvu čija uprava je dužna postupiti po istim neovisno od toga da li će to društvo ostvariti koristi.

Članovi odbora za imenovanja moraju individualno i/ili zajedno imati odgovarajuća znanja, vještine, stručnost i iskustvo u pogledu postupka izbora članova Uprave i Nadzornog odbora Banke i zahtjeva u pogledu ispunjavanja uslova za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke.

#### **Član 74. (Odbor za rizike)**

Odbor za rizike dužan je izvještavati Nadzorni odbor o provođenju strategije za preuzimanje i upravljanje rizicima, adekvatnosti i načinu provođenja usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima, kao i o adekvatnosti i pouzdanosti cjelokupnog sistema za upravljanje rizicima, pomagati i nadzirati provođenje usvojenih strategija, te savjetovati Nadzorni odbor o ukupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika, ne dovodeći pri tom u pitanje odgovornost Nadzornog odbora i Uprave u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Banke.

Članovi odbora za rizike moraju individualno i/ili zajedno imati odgovarajuće znanje, vještine, stručnost i iskustvo u oblasti upravljanja rizicima i internih kontrola Banke koja im omogućavaju da u potpunosti razumiju i prate provođenje strategija i politika, kao i rizični profil Banke i njenu sklonost ka preuzimanju rizika.

Odbor za rizike ima sljedeće zadatke:

- a) savjetuje i pomaže Nadzornom odboru u nadziranju ukupne trenutne i buduće sklonosti ka preuzimanju rizika, uzimajući u obzir sve značajne rizike Banke s ciljem osiguravanja usklađenosti istih s rizicima koji proizlaze iz poslovnih ciljeva, odnosno poslovne strategije Banke,
- b) pruža stručnu pomoć Nadzornom odboru prilikom internog nadzora provođenja Strategije rizika u skladu sa utvrđenim limitima rizika i drugim ograničenjima, pri čemu Nadzorni odbor i Uprava banke, u skladu sa svojim zakonskim nadležnostima, zadržavaju sveukupnu odgovornost za rizike,
- c) pruža stručnu pomoć u nadziranju provođenja strategije za upravljanje kapitalom i likvidnošću, te strategije upravljanja značajnim rizicima Banke, s ciljem procjene primjerenosti tih strategija u odnosu na usvojenu sklonost ka preuzimanju tih rizika i Strategiju rizika,

- d) daje preporuke Nadzornom odboru o promjenama Strategije rizika u slučaju promjena u poslovnom modelu Banke, tržišnim kretanjima, datih preporuka od strane funkcije upravljanja rizicima i sl.,
- e) daje prijedloge Nadzornom odboru vezano za eventualno korištenje konsultanskih usluga u oblasti upravljanja rizicima,
- f) analizira različite scenarije, uključujući scenarije za testiranje otpornosti na stres, s ciljem procjene utjecaja eksternih i internih događaja na profil rizičnosti Banke,
- g) preispituje usklađenost cijena proizvoda, odnosno usluga Banke koje nude klijentima sa poslovnim modelom Banke i Strategijom rizika, a u slučajevima da utvrde da date cijene ne odražavaju rizike na odgovarajući način u skladu sa poslovnim modelom i Strategijom rizika, Nadzornom odboru i Upravi Banke predlaže plan za poboljšanje,
- h) ne dovodeći u pitanje zadatke Odbora za naknade, ispituje da li poticaji predviđeni Politikom naknada uzimaju u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerovatnost, te vremenski raspored zarada, a kako bi pomogao uspostavljanju dobre Politike naknada,
- i) preispituje adekvatnost uspostavljenih planova oporavka, sa aspekta njihovog uključivanja u sistem upravljanja u Banci, usklađenosti sa uspostavljenim sistemom upravljanja rizicima i provodivosti mjera definiranih tim planovima, te po potrebi predlaže mjere za njihovo poboljšanje,
- j) procjenjuje preporuke funkcije interne revizije i preporuke imenovanog eksternog revizora koji obavlja eksternu reviziju Banke u oblasti rizika, te pregleda adekvatnost provođenja poduzetih mjera.

#### **Član 75. (Odbor za naknade)**

Odbor za naknade je tijelo koje se u Banci formira u skladu sa Zakonom o bankama i podzakonskim aktima Agencije u funkciji pružanja podrške u specifičnim područjima iz nadležnosti Nadzornog odbora, na način da može utvrđivati kompetentne i nezavisne procjene o politikama i praksama u pogledu pravilnog strukturiranja naknada u skladu sa preuzetim rizicima, održavanjem adekvatnog kapitala i likvidnošću banke, a na osnovu kojih će Nadzorni odbor banke moći donijeti odgovarajuću odluku.

Prilikom imenovanja predsjednika i članova Odbora za naknade, Nadzorni odbor dužan je osigurati da isti stručno i nezavisno prosuđuje o Politici naknada, provođenju iste, te o utjecaju iste na upravljanje rizicima, kapital i likvidnost Banke. U tom pogledu, članovi Odbora za naknade trebaju, pojedinačno i/ili zajedno, imati znanje, vještine i iskustva o politikama i praksama u vezi sa naknadama, sistemima za upravljanje rizicima i sistemima internih kontrola, uključujući znanje o metodama za usklađivanje varijabilnih naknada sa profilom rizičnosti i strukturom kapitala Banke.

Odbor za naknade ima sljedeće zadatke:

- a) pružanje podrške Nadzornom odboru pri donošenju i redovnom pregledu općih principa Politike naknada Banke i aktivnu saradnju u postupku utvrđivanja identifikovanih radnika,
- b) pružanje podrške i savjetovanje Uprave Banke prilikom pripremanja prijedloga Politike naknada Banke,
- c) obavljanje nadzora nad varijabilnim naknadama rukovodilaca kontrolnih funkcija i pružanje preporuka Nadzornom odboru o strukturi i iznosu naknada tim licima,
- d) sastavljanje prijedloga odluka Nadzornog odbora o ukupnom iznosu varijabilnih naknada koje će Banka isplatiti zaposlenicima za određenu poslovnu godinu, o naknadama članovima Uprave Banke i rukovodiocima kontrolnih funkcija, na pojedinačnoj osnovi, o smanjenju ili ukidanju varijabilnih naknada zaposlenicima, uključujući aktiviranje odredbi o malusu ili povratu naknada, ako dođe do narušene uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke,
- e) sastavljanje prijedloga odluka Nadzornog odbora koje imaju utjecaj na rizike i upravljanje rizicima Banke,
- f) osiguravanje adekvatnosti informacija o Politici naknada koje se pružaju Skupštini Banke,
- g) ocjenjivanje postupaka i metoda sa ciljem da sistem naknada uzima u obzir sve rizike Banke, te kapital i likvidnost Banke, te da je Politika naknada usklađena sa obimom preuzetog rizika, efikasnim i pouzdanim upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke,

h) ocjenjivanje postizanja ciljeva vezanih za uspješnost i potrebu za usklađivanje varijabilnih naknada sa preuzetim rizicima iz prethodnog perioda, uključujući primjenu odredaba o malusu i povratu naknade,

i) pregledavanje različitih scenarija sa ciljem procjene utjecaja eksternih i internih događaja na politiku i praksu naknada, uključujući pretpostavke za obrnuto testiranje na stres,

j) davanje prijedloga Nadzornom odboru vezanih za eventualno korištenje konsultantskih usluga u pogledu Politike naknada i provođenja te politike te provođenje kontrole nad procesom imenovanja konsultanta,

k) preispitivanje i ocjenjivanje usklađenosti provođenja Politike naknada, najmanje jednom godišnje, sa:

1) relevantnim propisima, smjernicama, općeprihvaćenim standardima, principima i kodeksima,

2) politikama i procedurama Banke vezanim za naknade radnika Banke. Odbor za naknade koji je odgovoran za provođenje postupka iz ove tačke k), dužan je u taj postupak uključiti kontrolne i druge relevantne funkcije Banke (npr. Kadrovski poslovi, Pravna funkcija i sl.) u svrhu stručne podrške odboru. Ako se u tom postupku utvrde nedostaci u Politici naknada ili u njenom provođenju, Nadzorni odbor dužan je, bez odgađanja, donijeti plan otklanjanja tih nedostataka i pokrenuti ostvarivanje toga plana. Odbor za naknade, dostavlja izvještaj o obavljenom postupku Upravi i Nadzornom odboru Banke, te licima odgovornim za rad kontrolnih funkcija Banke.

Pri obavljanju poslova, Odbor za naknade dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, klijenata, povjerilaca, supervizora, regulatora i ostalih zainteresiranih strana Banke.

### **3. UPRAVA BANKE**

#### **Član 76.**

##### **(Sastav Uprave Banke)**

Uprava Banke ne može imati manje od 3 (tri) niti više od 7 (sedam) članova. Upravu Banke čine:

- predsjednik Uprave i
- ne manje od dva (2) niti više od šest (6) članova Uprave.

Članovi Uprave Banke moraju obavljati poslove iz zakonom propisanih nadležnosti Uprave Banke, biti u radnom odnosu u Banci sa punim radnim vremenom.

Za predsjednika Uprave Banke može biti imenovano samo lice koje je dobilo prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije predsjednika Uprave Banke, odnosno za ostale članove Uprave Banke mogu biti imenovana samo ona lica koja su dobila prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije člana Uprave Banke.

Ukoliko lice koje je obavljalo funkciju predsjednika Uprave, odnosno člana Uprave Banke, Nadzorni odbor želi ponovo imenovati, dužno je dobiti prethodnu saglasnost Agencije za obavljanje funkcije na koju je to lice kandidovano.

#### **Član 77.**

##### **(Uslovi za članove Uprave Banke)**

Članovi Uprave Banke moraju ispunjavati propisane uslove i odgovarajuće standarde u pogledu obrazovanja, profesionalnog iskustva i ugleda i ne mogu biti osobe koje ne ispunjavaju uslove i za koje postoje smetnje i/ili ograničenja utvrđena Zakonom o bankama, propisima Agencije ili aktima Banke.

Najmanje jedan član Uprave Banke mora aktivno znati jedan od jezika koji su u službenoj upotrebi u BiH i imati prebivalište na teritoriji BiH.

Član Uprave Banke može biti lice koje, u svakom trenutku ispunjava sljedeće uslove:

- 1) koje ima dobar ugled;

- 2) VSS-VII stepen stručne spreme, odnosno visoko obrazovanje prvog ciklusa (koji se vrednuje sa 240 ECTS bodova) ili drugog ili trećeg ciklusa Bolonjskog sistema studiranja;
- 3) koje ima potreban nivo i profil edukacije i obuke i odgovarajuće praktično iskustvo potrebno za vođenje poslova banke;
- 4) koje nije u sukobu interesa u odnosu na banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i Upravu Banke;
- 5) za koje je na osnovu dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana Uprave Banke;
- 6) druge uslove za člana Uprave prema odredbama Zakona o bankama i propisa o privrednim društvima,
- 7) druge uslove koje propisuje Agencija.

Član uprave Banke mora profesionalno i savjesno obavljati svoje dužnosti u provođenju utvrđenih ciljeva, strategije i politike Banke, u skladu sa zakonskim ovlaštenjima, općeprihvaćenim standardima upravljanja, najvišim etičkim standardima uključujući i obavezu provođenja procedura i mehanizama za raspolaganje sa povlaštenim informacijama za svoj ili račun drugih lica.

Postupanje se smatra odgovarajućim ukoliko član Uprave Banke obavlja svoje dužnosti u skladu sa zakonskim nadležnostima, ciljevima, strategijama i politikama iz propisa Agencije i u njenom najboljem interesu.

#### **Član 78.**

##### **(Način imenovanja Uprave i mandat)**

Predsjednika i članove Uprave imenuje i razrješava Nadzorni odbor svojom odlukom, u skladu sa odredbama važećih propisa, ovog Statuta i drugih akata Banke.

Mandat predsjednika Uprave je četiri godine i može biti obnovljen bez ograničenja vezano za broj mandata.

Ostale članove Uprave imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

Isto lice može biti imenovano za člana Uprave više puta, bez ograničenja.

Položaj, ovlaštenja, odgovornosti i prava predsjednika Uprave uređuju se ugovorom između Nadzornog odbora i predsjednika Uprave.

Plaća i druga materijalna prava ostalih članova Uprave, uređuju se ugovorom između Nadzornog odbora i člana Uprave na kojeg se ugovor odnosi.

#### **Član 79.**

##### **(Zamjena predsjednika Uprave)**

U slučaju odsutnosti predsjednika Uprave, predsjednik Uprave pisano ovlašćuje jednog od članova Uprave da ga zamjenjuje i utvrđuje ovlaštenja.

#### **Član 80.**

##### **(Razrješenje članova i ostavka Uprave)**

O razrješenju članova Uprave Banke odlučuje Nadzorni odbor.

Član Uprave Banke može biti razriješen i prije isteka mandata na koji je imenovan.

Članovima Uprave, funkcija u Upravi Banke prestaje:

- 1) istekom vremena na koje su imenovani;
- 2) sporazumno;
- 3) razrješenjem prije isteka perioda na koji su imenovani, iz razloga utvrđenim važećim propisima i ovim Statutom;

- 4) prestankom radnog odnosa u Banci;
- 5) nastankom smetnje za obavljanje dužnosti;
- 6) ukidanjem saglasnosti Agencije za imenovanje na funkciju u Upravi Banke;
- 7) nastupanjem okolnosti koje su Zakonom o bankama i/ili propisom Agencije utvrđene kao nespojive sa članstvom u Upravi Banke.

Na razrješenje prije isteka mandata članova Uprave na odgovarajući način se primjenjuju odredbe člana 59. ovog Statuta.

Član Uprave je dužan da obavijesti Nadzorni odbor da su nastale smetnje za obavljanje dužnosti.

Nadzorni odbor je dužan da člana Uprave razriješi sa funkcije, naročito u slučajevima da:

- 1) član Uprave odmah ne obavijesti Nadzorni odbor o svojoj sumnji u sukob interesa,
- 2) na osnovu naloženih mjera od strane Nadzornog odbora ne izvrši korektivne radnje ili
- 3) ne omogućiti kontrolu nad okolnostima koje bi mogle dovesti do sumnje u sukob interesa.

Ukoliko član Uprave podnese ostavku, dužan je nastaviti obavljanje poslova u otkaznom roku koji utvrđuje Nadzorni odbor i koji ne može biti kraći od 30 dana.

#### **Član 81. (Vršilac dužnosti)**

U slučaju da je predsjednik Uprave razriješen ili iz drugog razloga spriječen da obavlja funkciju predsjednika Uprave u trajanju dužem od mjesec dana, Nadzorni odbor Banke može, bez prethodne saglasnosti Agencije, imenovati novog predsjednika Uprave kao vršioca dužnosti najduže na period od 90 dana od dana imenovanja, pri čemu mora ispunjavati uslove za imenovanje članova Uprave propisane zakonom.

Odredba iz stava 1. ovog člana se na odgovarajući način primjenjuje i na ostale članove Uprave.

#### **Član 82. (Nadležnosti, dužnosti i odgovornosti Uprave)**

Uprava Banke organizira rad i rukovodi poslovanjem, zastupa i predstavlja Banku i odgovara za zakonitost poslovanja Banke.

Raspodjela nadležnosti između članova Uprave u poslovima – područjima odgovornosti utvrđuje se aktom Banke koji donosi Nadzorni odbor, u skladu sa važećim propisima, ovim Statutom i drugim aktima Banke.

Uprava Banke je dužna osigurati i nadležna je za:

- 1) zakonitost poslovanja Banke i usklađenost poslovanja sa propisima donesenim na osnovu zakona, drugim propisima, općeprihvaćenim standardima i pravilima struke;
- 2) provođenje supervizorskih mjera naloženih od strane Agencije;
- 3) izvršavanje odluka Skupštine i Nadzornog odbora Banke;
- 4) provođenje usvojenih strategija, politika, pravila i procedura u svakodnevnom poslovanju Banke, naročito pravila u upravljanju rizicima, procjeni internog kapitala banke, uspostavi kontrolnih funkcija i sistema internih kontrola u svim poslovnim aktivnostima i linijama Banke;
- 5) odlučivanje o izloženostima Banke u skladu sa ovlaštenjima koje je utvrdio Nadzorni odbor Banke;
- 6) analizu efikasnosti primjene usvojenih politika i procedura i izvještavanje Nadzornog odbora o rezultatima analize, sa odgovarajućim prijedlozima za unapređenje efikasnosti istih;
- 7) redovno izvještavanje Nadzornog odbora Banke o poslovanju Banke u skladu sa zakonskim i drugim propisima, Statutom i internim aktima Banke, redovno i na njegov zahtjev;
- 8) informisanost radnika o svim internim aktima Banke kojima se uređuju njihova prava i obaveze u radnom procesu;

- 9) informisanje Nadzornog odbora Banke i Agencije, bez odlaganja, o pogoršanju finansijskog stanja Banke ili opasnosti od nastanka pogoršanja, kao i o drugim relevantnim činjenicama koje mogu značajno uticati na finansijsko stanje Banke;
- 10) sigurnost i pouzdanost informacionog sistema Banke na dnevnoj osnovi;
- 11) pripremu nacрта akata koje Nadzorni odbor predlaže za Skupštinu Banke;
- 12) pripremu i predlaganje općih akata i drugih akata koje donosi Nadzorni odbor,
- 13) pripremu i predlaganje Nadzornom odboru donošenja odgovarajućih odluka, izradu izvještaja, studija, analiza, osnova poslovne politike, strateških i drugih planova i programa iz nadležnosti Nadzornog odbora i preduzimanje mjera za njihovo sprovođenje;
- 14) odlučivanje o kupovini, prodaji, zamjeni, uzimanju ili davanju u lizing, uzimanje ili davanje kredita i druge transakcije imovinom, direktno ili posredstvom supsidijarnih društava, u toku poslovne godine, u obimu do 15% knjigovodstvene vrijednosti ukupne imovine Banke po bilansu stanja na kraju prethodne godine, u skladu sa ograničenjima i/ili uslovima utvrđenim Poslovníkom o radu Uprave i drugim aktima Banke;
- 15) odlučivanje o drugim pitanjima vezanim za organizovanje rada i poslovanja banke, a koja nisu u nadležnosti Skupštine, Nadzornog odbora Banke i njegovih odbora,
- 16) obavljanje drugih poslova koji po svojoj prirodi spadaju u nadležnost Uprave Banke,
- 17) obavljanje drugih poslova koji su, u skladu sa važećim podzakonskim aktima Agencije, dati u nadležnost i odgovornost Uprave.

Predsjednik Uprave Banke:

- 1) predsjedava Upravom;
- 2) zajedno sa ostalim članovima Uprave organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke;
- 3) obavlja druge poslove, u skladu sa zakonom, Statutom i opštim aktima Banke.

U vršenju ovlaštenja iz stava 4. ovog člana, predsjednik Uprave, u skladu sa važećim propisima, ovim Statutom, aktom o unutrašnjoj organizaciji, aktom Banke iz stava 2. ovog člana i drugim aktima Banke:

- 1) rukovodi radom Uprave;
- 2) vrši usklađivanje i koordinaciju rada svih članova Uprave;
- 3) potpisuje akte koje donosi Uprava, zajedno sa bilo kojim članom Uprave;
- 4) organizira, koordinira, rukovodi i nadzire poslove iz područja odgovornosti/funkcija organizacionih jedinica koje su mu, pored ovlaštenja utvrđenih Zakonom i Statutom Banke za predsjednika Uprave Banke, date u nadležnost;
- 5) obavlja druge poslove i funkcije koje su mu važećim propisima, statutom i drugim aktima Banke date u nadležnost.

Članovi Uprave učestvuju u rukovođenju poslovanjem Banke u cjelini, organizuju rad, zastupaju i predstavljaju Banku i odgovaraju za zakonitost poslovanja, organiziraju, rukovode i nadziru poslove koji su im dati u nadležnost ovim Statutom, aktom o unutrašnjoj organizaciji, aktom Banke iz stava 2. ovog člana i drugim aktima Banke, ne oslobađajući ih odgovornosti u smislu stava 1. ovog člana.

Svi članovi Uprave Banke su dužni da svoje dužnosti obavljaju saglasno visokim profesionalnim i etičkim standardima upravljanja Bankom, odgovorno, stručno, samostalno, objektivno, sveobuhvatno, efikasno, prvenstveno uvažavajući interese Banke, i u skladu sa Zakonom, važećim propisima Agencije i aktima Banke.

Uprava može ovlaštenja iz stava 3. tačke 14) do 16), svojom odlukom, prenijeti na bilo kojeg člana Uprave i/ili druge rukovodne funkcije u Banci.

### **Član 83. (Uprava i sukob interesa)**

Članovi Uprave Banke dužni su postupati u skladu sa članom 68. i 70. Zakona o bankama i drugim propisanim zahtjevima u pogledu sprečavanja sukoba interesa, odnosno usvojenom Politikom sukoba interesa Banke.

Uprava je dužna pravovremeno i cjelovito izvještavati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu utjecati na poslovanje, finansijski položaj i stanje imovine Banke i njenih zavisnih lica.

Svaki član Uprave treba kontinuirano, tačno i bez odgađanja izvještavati predsjednika Uprave i ostale članove Uprave o svim važnim događajima iz svoje nadležnosti, bitnim za procjenjivanje situacije, razvoja i vođenja Banke i njenih zavisnih lica.

Svaki član Uprave Banke dužan je izbjegavati okolnosti i postupanja koja bi mogla značiti ili dovesti do sukoba interesa između člana Uprave i Banke, ili osobe koja ima ekonomske, političke ili druge interese koji su zajednički sa interesima člana i koji daju naznaku o zajedničkom nastupanju ili djelovanju člana i tog drugog lica.

Članovi Uprave dužni su odmah obavijestiti Nadzorni odbor o postojanju okolnosti koje bi mogle dovesti do sumnje u sukob interesa.

Članovi Uprave Banke dužni su prijaviti Nadzornom odboru svaki direktni ili indirektni interes u pravnoj osobi sa kojim Banka ima ili namjerava da stupi u poslovni odnos.

U slučaju stava 6. ovog člana, članovi Uprave Banke mogu sudjelovati u tom poslovnom odnosu na osnovu pisane saglasnosti Nadzornog odbora.

Član Uprave Banke ne smije učestvovati u razmatranju ili odobravanju bilo kog pravnog posla između njega i Banke, između Banke i bilo kog člana njegove porodice i između Banke i pravnog lica u kome on ili bilo koji član njegove porodice učestvuje u upravljanju ili rukovođenju, ili u kome ima znatno ili kontrolno učešće. Pravne radnje u korist lica u posebnom odnosu s Bankom i lica koja su povezana s licima u posebnom odnosu sa Bankom može poduzimati nakon dobijanja pisanog odobrenja Nadzornog odbora Banke.

#### **Član 84.**

##### **(Sastanci Uprave i Poslovník o radu Uprave)**

Sastanke Uprave saziva i istim predsjedava predsjednik Uprave ili lice koje on ovlasti.

Sastanak Uprave se obavezno održava kada to zahtijeva Nadzorni odbor.

Poslovníkom o radu Uprave, kojeg donosi Nadzorni odbor, detaljnije se uređuju dužnosti i odgovornosti Uprave i njenih članova, osnovni principi rada Uprave Banke, odnosi između Nadzornog odbora i Uprave, kao i druga pitanja značajna za rad ovog organa upravljanja Banke, u skladu sa važećim propisima i ovim Statutom.

Uprava je ovlaštena da donese interna pravila koja sadrže operative i funkcionalne aspekte za pripremu sastanaka Uprave, podnošenje materijala i/ili druga pitanja relevantna za sastanke Uprave u skladu sa Poslovníkom iz stava 3. ovog člana.

#### **Član 85.**

##### **(Naknada štete)**

Članovi Uprave Banke solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja Bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnog privrednika.



## **XI OBAVEZE I PRAVA RADNIKA KOJI OBAVLJAJU KLJUČNE FUNKCIJE**

### **Član 86. (Ključne funkcije)**

Nosioci ključnih funkcija su lica koja obavljaju one funkcije u Banci koje omogućavaju značajan uticaj na poslovanje Banke, a koji nisu ni članovi Uprave ni Nadzornog odbora.

U smislu stava 1. ovog člana, nosioci ključnih funkcija u Banci su rukovodioci kontrolnih funkcija (rukovodioci Interne revizije, upravljanja rizicima i praćenja usklađenosti), glavni finansijski direktor (engl. Chief Financial Officer) ako nije član Uprave i osobe koje imaju značajan uticaj na poslovanje Banke a koje Banka identifikuje na osnovu procjene rizika.

Uprava Banke dužna je identificirati nosioce ključnih funkcija u Banci, u skladu sa važećim propisima, ovim Statutom i internim aktima Banke.

Nadzorni odbor imenuje i razrješava nosioce ključnih funkcija u Banci.

Prava i obaveze, naknade i druga materijalna prava nosioca ključne funkcije uređuju se ugovorom između nosioca ključne funkcije i Uprave Banke u skladu sa važećim propisima i internim aktima Banke.

Nadzorni odbor Banke je dužan donijeti, a Uprava provoditi primjerene politike za procjenu primjerenosti nosioca ključnih funkcija i odgovorna je za procjenu primjerenosti nosioca ključnih funkcija.

Dodatno, pored identifikacije nosilaca ključnih funkcija, u Banci se vrši identifikacija radnika/kategorija radnika sa materijalnim uticajima na profil rizika Banke ("Identifikovani radnici") u skladu sa važećim propisima i aktima Banke. Nadzorni odbor svojom odlukom utvrđuje listu identifikovanih radnika.

## **XII SEKRETAR BANKE**

### **Član 87. (Sekretar Banke)**

Banka ima Sekretara koga imenuje i razrješava Nadzorni odbor na prijedlog predsjednika Uprave.

Sekretar Banke se imenuje za isti period za koji je imenovana Uprava.

Za Sekretara može biti imenovana osoba koja ima:

- 1) VSS-VII stepen stručne spreme, odnosno visoko obrazovanje prvog ciklusa (koji se vrednuje sa 240 ECTS bodova) ili drugog ili trećeg ciklusa Bolonjskog sistema studiranja;
- 2) najmanje tri godine profesionalnog iskustva u oblasti korporativnog upravljanja.

Aktom o sistematizaciji mogu biti utvrđeni i dodatni zahtjevi koje mora ispunjavati kandidat za Sekretara.

Sekretar Banke je odgovoran za:

- 1) pribavljanje Liste dioničara od Registra;
- 2) vođenje registra zapisnika Skupštine i Nadzornog odbora;
- 3) čuvanje dokumenata utvrđenih zakonom i Statutom, osim finansijskih izvještaja i dokumenata koji sadrže podatke o pojedinačnim naknadama i isplatama radnicima Banke;

- 4) pripremu sjednica i vođenje zapisnika Skupštine i Nadzornog odbora;
- 5) sačinjavanje i distribuciju ovlaštenim osobama odluka skupštine, zapisnika i odluka Nadzornog odbora;
- 6) obezbjeđivanje uvida dioničarima Banke u isprave u skladu sa odredbama ovog Statuta;
- 7) obavljanje i drugih poslova i funkcija koje su mu ovim Statutom i aktima Banke date u nadležnost.

Sekretar je ovlašten za praćenje provođenja odluka Skupštine, Nadzornog odbora i predsjednika Uprave Banke.

Prava i obaveze, naknade i druga materijalna prava sekretara uređuju se ugovorom između Sekretara i Uprave Banke, u skladu sa odredbama ovog Statuta i akata Banke.

Zahtjevi iz stava 4 člana 9. ovog Statuta u pogledu jasne organizacione, operative (izvršne) i funkcionalne razdvojenosti, koje je Banka dužna primjenjivati u poslovanju Banke i radu Uprave i Nadzornog odbora Banke, primjenjuju se i na Sekretara Banke.

### **XIII SISTEM INTERNE KONTROLE U BANCIMA**

#### **Član 88. (Sistem interne kontrole)**

Radi obavljanja adekvatnog upravljanja rizicima, praćenja efikasnosti poslovanja Banke, pouzdanosti njenih finansijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke, u Banci se uspostavlja i provodi sistem interne kontrole u svim područjima poslovanja.

Sistemi internih kontrola i kontrolne funkcije trebaju osigurati da ni jedno lice zaposleno u Banci ne može biti u poziciji da učini značajne greške ili počini prekršaje utvrđene zakonom, drugim propisima i internim aktima Banke, a kako bi se otkrili u kratkom roku.

Sistem interne kontrole uspostavlja se da bi se osigurala:

- 1) efikasnost poslovanja,
- 2) pouzdanost i blagovremenost informacija koje se koriste pri izvještavanju,
- 3) podrška kod donošenja odluka, usklađenost sa primjenjivim propisima, opštim ili pojedinačnim odlukama nadležnih organa Banke, te, u kratkom roku,
- 4) spriječavanje i otkrivanje greške, prevare ili drugog postupanja suprotno upostavljenim pravilima.

Sistem internih kontrola obuhvata najmanje:

- 1) adekvatnu organizacionu strukturu u skladu sa podzakonskim aktom Agencije,
- 2) adekvatne kontrolne aktivnosti i podjelu ovlaštenja i odgovornosti u skladu sa podzakonskim aktom Agencije,
- 3) organizacijsku kulturu,
- 4) adekvatne interne kontrole integrisane u poslovne procese i aktivnosti Banke,
- 5) adekvatne administrativne i računovodstvene postupke,
- 6) uspostavu odgovarajućih procedura za zaštitu aktive Banke,
- 7) uspostavu kontrolnih funkcija Banke,
- 8) efikasnu zaštitu Banke od zloupotreba i kriminalnih radnji (pranje novca, finansiranje terorističkih aktivnosti, pljačka i dr.).

Putem sistema interne kontrole obezbjeđuje se rad i postupanje svih zaposlenih u skladu sa važećim propisima i aktima Banke, kroz praćenje i kontroliranje obavljanja poslovnih aktivnosti u svim područjima poslovanja Banke i na svim funkcionalnim i operativnim nivoima.

Sistem interne kontrole omogućava i osigurava da se poslovne odluke, odnosno ovlaštenja za donošenje pojedinih poslovnih odluka koje se izvršavaju u Banci, donose na odgovarajućim rukovodnim nivoima i prenose na niže rukovodne nivoe saglasno stavu 5. ovog člana.

#### **Član 89. (Odgovornost)**

Za uspostavljanje, funkcioniranje i unapređenje sistema interne kontrole u Banci odgovoran je Nadzorni odbor Banke u skladu sa važećim propisima.

Također, Nadzorni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje efikasnog sistema upravljanja u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je da osigura da Uprava Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena, kao i izvrši kontrolu tih rizika u skladu sa odobrenim politikama i procedurama.

Uvjete za provodjenje sistema interne kontrole dužna je osigurati Uprava Banke, kroz omogućavanje praćenja i pregleda donesenih programa, planova i politika, odnosno njihovog provođenja.

Također, članovi Uprave Banke dužni su periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati učinkovitost sistema upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnosti kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti Nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka.

## **XIV KONTROLNE FUNKCIJE U BANCI**

#### **Član 90. (Kontrolne funkcije)**

U Banci se uspostavljaju slijedeće osnovne kontrolne funkcije:

- 1) Funkcija praćenja usklađenosti u poslovanju Banke
- 2) Funkcija Upravljanja rizicima
- 3) Funkcija Interne revizije

Obavljanje kontrolnih funkcija Banka organizuje u Centrali Banke, a sistem kontrolne funkcije implementira u svim organizacionim jedinicama i dijelovima, po principima i na način utvrđen važećim propisima i aktima Banke.

Pri uspostavi navedenih funkcija, kao minimum, poštuju se sljedeći principi:

- 1) nezavisnosti – kontrolne funkcije se organizuju na način da budu nezavisne, odnosno funkcionalno odvojene od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, a koje ove kontrolne funkcije prate, kontrolišu i ocjenjuju, kao i da budu nezavisne jedna od druge;
- 2) svaka od njih nezavisno i direktno izvještava osobe i/ili organe Banke, nadzorne državne / entitetske organe, u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima o svom radu;
- 3) proporcionalnosti, odnosno srazmjernosti sa veličinom, vrstom i složenosti poslovanja Banke i profilom rizika Banke;
- 4) pokriva svih značajnih rizika kojima je ili kojima bi Banka mogla biti izložena;
- 5) izbjegavanje sukoba interesa;
- 6) uspostave direktne linije izvještavanja prema Nadzornom odboru Banke;

- 7) dovoljnog broja radnika u kontrolnim funkcijama, sa odgovarajućim stručnim znanjima i iskustvom, kao i njihovo redovno stručno obrazovanje i osposobljavanje.

Rukovodioci organizacionih jedinica kontrolnih funkcija sastavljaju tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje o upravljanju rizicima, praćenju usklađenosti poslovanja i internoj reviziji, koje dostavljaju Upravi, Nadzornom odboru i Odboru za reviziju i najmanje jednom godišnje učestvuju na sjednicama tijela koje izvještavaju.

Izvještaje iz stava 3. ovog člana, uz pribavljeno izjašnjenje Uprave i Odbora za reviziju, usvaja Nadzorni odbor Banke.

Nadzorni odbor Banke donosi akte za svaku od kontrolnih funkcija kojim se uređuje organizacijska struktura, poslovi, ovlaštenja, odgovornosti, potrebne kvalifikacije i druge uslove u skladu sa Zakonom o bankama, propisima Agencije i odredbama ovog Statuta.

Nadzorni odbor imenuje i razrješava rukovodioce organizacionih jedinica kontrolnih funkcija u Banci, o čemu se obavještava Agencija.

Prava i obaveze, naknade i druga materijalna prava rukovodioca organizacionih jedinica kontrolnih funkcija uređuju se ugovorom između tog rukovodioca i Uprave Banke u skladu sa važećim propisima i internim aktima Banke.

## **XV FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I VANJSKA REVIZIJA BANKE**

### **Član 91. (Finansijski izvještaji)**

Banka je dužna sastavljati godišnje finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o bankama, propisima koji uređuju računovodstvo i reviziju, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i aktima donesenim na osnovu tih propisa pojedinačno i na konsolidiranoj osnovi.

Banka je dužna poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije voditi na način koji omogućuje, u bilo koje vrijeme, provjeru posluje li banka u skladu s važećim propisima i standardima struke.

### **Član 92. (Društvo za reviziju)**

U fiskalnoj godini vrši se revizija finansijskih izvještaja saglasno važećim propisima iz člana 91. ovog Statuta od strane društva za reviziju - vanjskog revizora.

Odbor za reviziju provodi postupak i predlaže Nadzornom odboru prijedlog izbora vanjskog revizora Banke, kao i u slučaju potrebe daje obrazloženi prijedlog za njegovo razrješenje.

Najkasnije do 30. septembra tekuće godine, Skupština Banke uz prethodnu saglasnost Agencije, za vanjskog revizora imenuje društvo za reviziju koje će obaviti reviziju finansijskih izvještaja za tu godinu, a odluku o izboru o vanjskog revizora Banka je dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana donošenja odluke. U protivnom, Agencija je ovlaštena imenovati vanjskog revizora.

Ugovor o obavljanju revizije finansijskih izvještaja mora biti zaključen između Banke i imenovanog revizora u pisanoj formi, koji je Banka dužna dostaviti Agenciji u roku od osam dana od dana potpisivanja ugovora.

Vanjski revizor Banke ne može biti društvo za reviziju koje ne ispunjava uslove i za koje postoje

smetnje i/ili ograničenja utvrđena Zakonom o bankama, propisima koji uređuju računovodstvo i reviziju ili propisima Agencije.

Reviziju Banke mora obavljati isto društvo za reviziju najmanje tri godine u kontinuitetu, a najduže u periodu utvrđenom propisom kojim se uređuje računovodstvo i revizija.

Izuzetno od stava 6. ovog člana reviziju Banke ne mora obavljati društvo za reviziju tri godine u kontinuitetu kada Agencija u skladu sa Zakonom o bankama ne prihvati godišnji izvještaj o reviziji za prethodnu godinu ili kada Banka u pisanoj formi obrazloži Agenciji da postoje opravdani razlozi za promjenu društva za reviziju.

Nadležnost i dužnosti vanjskog revizora uređene su važećim zakonima i propisom Agencije.

### **Član 93.**

#### **(Dostava izvještaja Agenciji i njihovo objavljivanje)**

Banka je dužna dostaviti Agenciji godišnje finansijske izvještaje najkasnije do posljednjeg dana februara tekuće godine, a izvještaj vanjskog revizora najkasnije do 31.05. tekuće godine.

Banka je dužna da izvještaj vanjskog revizora u skraćenom obliku, u roku od 15 dana po njegovom prijemu, objavi na svojoj internet stranici i u jednim ili više dnevnih novina dostupnih na cijeloj teritoriji Bosne i Hercegovine i o tome, uz dostavu kopije objave, odmah obavijesti Agenciju.

Banka je dužna svoje revidirane godišnje finansijske izvještaje zajedno sa svojim godišnjim izvještajem objaviti na svojim internetskim stranicama i učiniti dostupnim najkasnije u roku od šest mjeseci od isteka poslovne godine na koju se oni odnose.

Osim revidiranog godišnjeg finansijskog izvještaja, Banka je dužna da objavi nerevidirani polugodišnji izvještaj i druge informacije saglasno Zakonu o bankama i propisima Agencije.

### **Član 94.**

#### **(Drugi izvještaji o poslovanju)**

Banka, kao emitent i profesionalni posrednik, ima obaveze objavljivanja informacija i izvještavanja na tržištu vrijednosnih papira koje proizilaze iz zakona koji uređuju tržište vrijednosnih papira i propisa Komisije.

## **XVI PREDSTAVLJANJE I ZASTUPANJE BANKE**

### **Član 95.**

#### **(Zastupanje i predstavljanje Banke)**

U Banci je uspostavljen princip potpisivanja od strane dvije osobe (princip „četiri oka“) kao osnovni princip zastupanja i potpisivanja prema trećim licima, odnosno princip obavljanja poslova iz bankarske djelatnosti u ime i za račun Banke, kao i drugim poslovima kojim se za Banku stvaraju određene finansijske i druge obaveze. Na ovaj način se u svakom poslu ograničavaju ovlaštenja pojedinca na način da se učešćem još jedne osobe povećava kontrola i smanjuje mogućnost grešaka, što rezultira uspješnijim i nerizičnijim poslovanjem Banke.

U pravnom prometu, Banku zastupaju i predstavljaju predsjednik Uprave i ostali članovi Uprave u skladu sa ovim Statutom i posebnim aktom Uprave Banke o načinu na koji se u Banci ostvaruje zastupanje i potpisivanje akata Banke po principu „četiri oka“.

U pravnom prometu, Banku zastupaju i predstavljaju:

- 1) bilo koja dva člana Uprave zajedno - bez ograničenja;
- 2) bilo koji član Uprave zajedno sa prokuristom - uz jednaka ograničenja utvrđena prokuristi zakonskim i propisima Agencije o prokuri.

Nijedan član Uprave ne može biti ovlašten da Banku zastupa prema trećim licima pojedinačno, u cjelokupnom obimu poslova iz djelatnosti Banke.

Potpisivanje po principu „četiri oka” se ne odnosi na:

- 1) odluke Skupštine, Nadzornog odbora i njegovih odbora;
- 2) Statut, pravilnike, procedure i druge opšte i pojedinačne akte Banke koji su doneseni od strane Skupštine i Nadzornog odbora Banke, osim ako to nije izričito navedeno u pravilima kojima je regulisan rad tih organa;
- 3) akte i podatke koje rukovodioci i druga ovlaštena lica u organizacionim jedinicama kontrolnih funkcija u vršenju svojih dužnosti dostavljaju Agenciji i drugim nadležnim državnim institucijama i organima;

Nadzorni odbor zastupa Banku prema članovima Uprave.

#### **Član 96. (Prokura i ovlaštenje)**

Banka može dati prokuru jednom ili više fizičkih lica pod uslovima, na način i u obimu (uključujući i ograničenja u poduzimanju određenih radnji od strane prokuriste) određenim u odredbama Zakona o bankama i drugih relevantnih propisa.

Uprava Banke dužna je pri upisu prokuriste u sudski registar upisati i ograničenje prokure.

Uprava Banke može za zastupanje Banke prema trećim licima ovlastiti i treće osobe, isključujući predsjednika i članove Nadzornog odbora Banke, pisanom punomoći kojom se utvrđuje sadržaj, granice i trajanje punomoći za zastupanje."

### **XVII POSTUPAK PRIPAJANJA, SPAJANJA I PODJELE BANKE**

#### **Član 97. (Statusne promjene Banke)**

Banka može vršiti statusne promjene spajanja, pripajanja ili podjele samo uz prethodnu saglasnost Agencije na statusnu promjenu.

O statusnim promjenama iz stava 1. ovog člana odlučuje Skupština Banke dvotrećinskom većinom zastupljenih dionica sa pravom glasa.

Statusne promjene iz stava 1. ovog člana se vrše na osnovu:

- 1) odluke o namjeravanoj reorganizaciji,
- 2) elaborata o ekonomskoj opravdanosti statusne promjene,
- 3) izvještaje Uprave Banke o statusnoj promjeni i društvima učesnicima u statusnoj promjeni,
- 4) izvještaja o nezavisnoj reviziji namjeravane statusne promjene,
- 5) konsolidovanog bilans stanja i bilansa uspjeha banaka koje se spajaju, odnosno bilans stanja i bilans uspjeha banke koja odvaja dio svoje imovine i obaveza, prema podacima iz mjeseca koji prethodi podnošenju zahtjeva Agenciji,
- 6) pisanog izvještaja Nadzornog odbora,
- 7) plana poslovanja banke ili banaka nastalih statusnom promjenom,
- 8) druge potrebne dokumentaciju u skladu sa važećim zakonima i propisima Agencije i Komisije.

Banka može vršiti statusne promjene spajanja, pripajanja ili podjele u skladu sa odredbama Zakona o bankama, Zakona o privrednim društvima i propisima Agencije i Komisije.

## **XVIII PRESTANAK BANKE**

### **Član 98. (Dobrovoljna likvidacija)**

Skupština banke može donijeti odluku o prestanku Banke (u daljem tekstu: dobrovoljna likvidacija) i saglasno Zakonu o bankama podnijeti zahtjev Agenciji da se Banci ukine bankarska dozvola.

Prije donošenja odluke o dobrovoljnoj likvidaciji banke, Nadzorni odbor i Uprava Banke dužni su o tome zatražiti mišljenje Agencije.

Provođenje postupaka dobrovoljne likvidacije može započeti samo nakon pribavljene saglasnosti Agencije.

Odluku o prestanku Banke iz stava 1. ovog člana Skupština Banke može donijeti samo u slučaju kada Banka ima dovoljno finansijskih sredstava za pokriće svih svojih obaveza.

Odluku o prestanku Banke iz stava 1. ovog člana Skupština Banke donosi dvotrećinskom većinom zastupljenih dionica sa pravom glasa.

Kada je pokrenut postupak dobrovoljne likvidacije Banka ne može promijeniti djelatnost na način da prestane obavljati bankarske poslove i nastavi poslovati, već mora okončati postupak likvidacije i izvršiti brisanje u registru u skladu sa zakonom kojim se uređuje registracija poslovnih subjekata.

Banka obavezno imenuje jednog ili više likvidatora, koji su predloženi u zahtjevu za izdavanje prethodne saglasnosti za provođenje postupka dobrovoljne likvidacije, a na koji je Agencija dala saglasnost.

Za likvidatora mogu biti imenovana samo lica koja su nezavisna od Banke i ispunjavaju uslove za imenovanje člana Uprave Banke.

Na postupak dobrovoljne likvidacije Banke primjenjuju se odredbe zakona kojim se uređuje likvidacioni postupak i odredbe zakona kojim se uređuje poslovanje privrednih društava koje se odnose na dobrovoljnu likvidaciju, ako nisu u suprotnosti sa Zakonom o bankama.

Na rad banke nad kojom se provodi postupak dobrovoljne likvidacije na odgovarajući način se primjenjuju odredbe Zakona o bankama.

### **Član 99. (Prinudna likvidacija)**

Agencija pokreće, odnosno može pokrenuti postupak prinudne likvidacije u slučajevima propisanim Zakonom o bankama.

Danom imenovanja likvidatora prestaju sva ovlaštenja, nadležnosti i prava Nadzornog odbora, Uprave i dioničara Banke a tokom postupka likvidacije ovlaštenja Uprave Banke, Nadzornog odbora i Skupštine Banke prenose se na likvidatora.

## **XIX MJERE I ODGOVORNOSTI ORGANA BANKE ZA OSIGURANJE LIKVIDNOSTI I SOLVENTNOSTI BANKE**

### **Član 100.**

#### **(Osiguranje likvidnosti i solventnosti Banke)**

Aktom Banke, kojeg donosi Nadzorni odbor, definira se stratejski okvir upravljanja rizikom likvidnosti, poštujući regulatorni okvir uspostavljen Zakonom o bankama, propisima Agencije i Centralne Banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBiH) i pravila Raiffeisen Bank International Grupacije.

Akt iz stava 1. ovog člana definiše principe i kriterije kao i proces i raspodjelu odgovornosti u dijelu strateškog i operativnog upravljanja rizikom likvidnosti, a kao minimum elemenata sadrži stratejske pravce, politiku praćenja upravljanja likvidnošću, mjere za praćenje likvidnosti (minimalna likvidnost, ročna uskladenost, metodologija za obračun i primjenu korektivnog faktora na depozite po viđenju, stress testiranje, obavezna rezerva, interni limiti i dr.), kao i pitanja nadležnosti i odgovornosti.

Strategija upravljanja likvidnošću mora imati u vidu sopstveni kapacitet preuzimanja rizika i ograničenja koja postavlja strategija likvidnosti na nivou Raiffeisen Bank International Grupacije, kako kratkoročno tako srednjoročno i dugoročno, na način da je u svakom trenutku obezbijeđen adekvatan stepen likvidnosti, bez obzira na bilo koje hitne i nepredviđene situacije koje mogu iznenada nastati.

Također, Banka uspostavlja i provodi efikasan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji, između ostalog, obuhvata sistem upravljanja rizicima likvidnosti kao i postupak interne procjene adekvatnosti likvidnosti Banke.

### **Član 101.**

#### **(Odgovornosti)**

Osim člana Uprave funkcionalno odgovornog za uspostavljanje adekvatnih taktičkih mjera za način i vođenje likvidnosti Banke u cjelini, u Banci je uspostavljen Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (u daljem tekstu: ALCO), koji u skladu sa važećim propisima i internim aktima formulira, revidira i sprovodi politiku za upravljanje aktivom i pasivom, prati i analizira pitanje likvidnosti na statičkoj osnovi, te razmatra prognoziranu (očekivanu) poziciju likvidnosti, kao i druga pitanja koja imaju uticaj na likvidnost banke, strukturu aktive i pasive, ročnu usklađenost, pozicije izloženosti tržišnim rizicima, kapital i dr.

Zadaci, sastav i nadležnosti, način organizacije i rada ALCO-a i druga pitanja značajna za rad tog odbora uređuju se aktom Nadzornog odbora, u skladu sa Zakonom o bankama, propisima Agencije i CBBiH i ovim Statutom.

Također, po potrebi, Uprava Banke može formirati Odbor za likvidnost, s ciljem planiranja novčanih tokova u skoroj budućnosti, utvrditi njegove zadatke, sastav, nadležnosti i način rada.

Za slučaj poremećaja likvidnosti na tržištu u Bosni i Hercegovini ili u Banci, Uprava Banke i ALCO su nadležni da postupaju prema Planu za izvanredne situacije poremećaja likvidnosti, kojeg donosi Nadzorni odbor.

### **Član 102.**

#### **(Informisanje)**

Uprava Banke dužna je bez odgađanja, u pisanom obliku, informisati Nadzorni odbor Banke o:

- 1) svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili postojanju opasnosti od tog pogoršanja, kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke, naročito ako



kapital Banke padne ispod iznosa minimalnog kapitala ili minimalne stope adekvatnosti regulatornog kapitala propisanih Zakonom o bankama, odnosno značajnijeg smanjenja stope adekvatnosti regulatornog kapitala,

- 2) ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke,
- 3) poslovima koji bi mogli biti od velikog značaja za uspješnost poslovanja i likvidnost Banke.

Također, ukoliko neka od kontrolnih funkcija prilikom obavljanja poslova iz svoje nadležnosti utvrdi nezakonitosti u poslovanju ili kršenje strategije, politika i procedura u upravljanju rizicima zbog kojih može biti ugrožena stabilnost, sigurnost, solventnost ili likvidnosti banke, lice zaduženo za rad kontrolne funkcije dužno je odmah o tome obavijestiti Upravu, Nadzorni odbor Banke i Agenciju.

## **XX OBAVEZA ČUVANJA I NAČIN POSTUPANJA SA TAJNIM PODACIMA**

### **Član 103. (Bankarska tajna)**

Bankarskom tajnom smatra se podatak, činjenica ili saznanje do kojih su došli dioničari, članovi organa Banke i zaposleni u Banci obavljajući poslove i izvršavajući dužnosti iz svoje nadležnosti, kao i lica društava koja vrše reviziju Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup tim podacima, a čije bi otkrivanje neovlaštenom licu nanijelo ili moglo da nanese štetne posljedice za Banku i njene klijente.

Bankarskom tajnom iz stava 1. ovog člana smatraju se naročito:

- 1) podaci koji su poznati Banci, a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije, kao i na vlasništvo ili poslovne veze fizičkih i pravnih lica klijenata ove ili druge banke,
- 2) podaci o stanju i prometu na pojedinačnim računima fizičkih i pravnih lica otvorenih u Banci.

Bankarskom tajnom ne smatraju se:

- 1) javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora,
- 2) zbirni podaci na osnovu kojih nije moguće utvrditi lične ili poslovne podatke o pojedinačnim licima na koje se ti podaci odnose,
- 3) podaci o dioničarima banke, visini njihovog učešća u dioničarskom kapitalu banke, kao i podaci o drugim licima, bez obzira na to da li su oni klijenti banke, i
- 4) javni podaci iz jedinstvenog registra računa.

Bankarska tajna predstavlja poslovnu tajnu.

### **Član 104. (Obaveza čuvanja bankarske tajne)**

Lica koja u obavljanju poslova i vršenju dužnosti iz svog djelokruga imaju pristup podacima iz člana 105. stav 2. ovog Statuta dužna su da te podatke čuvaju, u skladu sa Zakonom o bankama, propisima donesenim na osnovu njega i drugim propisima kojima se uređuje čuvanje bankarske i poslovne tajne i ne smiju ih upotrebljavati za svoju ličnu korist niti ih mogu saopštavati trećim licima.

Lica iz stava 1. ovog člana dužna su da čuvaju bankarsku tajnu i nakon prestanka radnog odnosa u Banci, prestanka njihovog angažovanja u Banci, odnosno prestanka statusa na osnovu kojeg su ostvarili pristup tim podacima.

Nadzorni odbor Banke donosi interni akt kojim određuje podatke koji se smatraju bankarskom tajnom i način pristupanja, korištenja, razmjene, čuvanja i zaštite tih podataka, kao i postupak prestanka tajnosti podataka.

#### **Član 105.**

##### **(Postupanje sa tajnim podacima)**

Saopštavanje podataka u skladu sa članom 104. Zakona o bankama i posebnim aktom Agencije, neće se smatrati kao otkrivanje bankarske tajne. Međutim, lica kojim su, u skladu sa važećim propisima i internim aktima Banke saopšteni podaci iz člana 104. stav 1. Zakona o bankama, te podatke mogu koristiti isključivo u svrhu za koju su pribavljeni i ne mogu ih saopštavati trećim licima, niti tim licima omogućiti da saznaju i koriste ove podatke, osim u slučajevima predviđenim Zakonom o bankama.

#### **Član 106.**

##### **(Zaštita podataka, sukob interesa i radnici Banke)**

Svi radnici Banke su dužni postupati s dužnom pažnjom prilikom prijema, obrade i čuvanja informacija (finansijskih podataka, tehničkih podataka, operativnih podataka, informacija o klijentima, službenim zabilješkama, itd.). U tom pogledu, obavezni su primjenjivati propisane procedure i standarde sigurnosti podataka kojima se sprečava neovlašten pristup, mijenjanje i uništavanje informacija.

Svi radnici moraju obezbijediti da njihovi lični interesi ne budu u sukobu sa njihovim obavezama prema Banci, Raiffeisen Bank International Grupaciji ili klijentima.

U skladu sa posebnim aktom Agencije, Nadzorni odbor Banke donosi Politiku sukoba interesa iz člana 66. ovog Statuta i Etički kodeks.

Etičkim kodeksom se definira prihvatljivo i neprihvatljivo ponašanje članova Nadzornog odbora, Uprave Banke i drugih radnika, te utvrđuje politiku nulte tolerancije za djelovanje pojedinaca koje može imati negativan utjecaj na ugled Banke ili koje je nedopustivo sa pravnog, moralnog ili etičkog stanovišta.

Odredbe Kodeksa ponašanja Raiffeisen Bank International Grupacije, odnosno Etičkog kodeksa primjenjuju se na sve radnike Banke i isti su dužni postupati po njima.

## **XXI IZMJENE I DOPUNE STATUTA**

#### **Član 107.**

##### **(Statut, izmjene i dopune Statuta)**

Osnovni opći akt Banke je Statut.

Izmjene i dopune Statuta donosi Skupština Banke, dvotrećinskom većinom zastupljenih dionica, na prijedlog dioničara s najmanje 5% dionica s pravom glasa i/ili Nadzornog odbora, a inicijativu za izmjene i dopune mogu dati članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke.

Prethodnu saglasnost na Statut i na izmjene i dopune Statuta daje Agencija.

Prijedlog izmjena i dopuna Statuta utvrđuje Nadzorni odbor i dostavlja ga Skupštini na donošenje saglasno odredbama važećih zakonskih propisa.

Izmjene i dopune ovog Statuta vrše se po potrebi.

## **XXII NAČIN DONOŠENJA OPĆIH AKTA**

#### **Član 108.**

##### **(Opći akti Banke)**

Pored Statuta koji je osnovni opći akt banke, u Banci se donose i drugi opći akti u skladu sa ovim Statutom.

Prijedloge svih općih akata koje donosi Nadzorni odbor utvrđuje Uprava Banke.

Uprava Banke donosi ostale akte koji zakonima, podzakonskim aktima ili ovim Statutom nisu izričito dati u nadležnost Skupštine ili Nadzornog odbora.

**Član 109.**  
**(Usaglašenost općih akata)**

Drugi opći akti i pojedinačni akti Banke moraju biti u saglasnosti sa odredbama ovog Statuta.

Akt nižeg ranga ne može biti u suprotnosti sa aktom višeg ranga, pri čemu je rang akta prvenstveno odrediv prema organu nadležnom ili ovlaštenom za njegovo donošenje, a zatim prema vrsti akta.

**Član 110.**  
**(Izmjene i dopune općih akata)**

Izmjene i dopune općih akata vrše se na način i u postupku u kojem su ti akti i doneseni.

Svi opći i drugi akti koji na generalni način regulišu rad i poslovanje Banke, prava i obaveze zaposlenih i slično, nakon njihovog donošenja objavljuju se u Bazi dokumenata Banke.

### **XXIII DRUGI SPECIJALIZIRANI ODBORI I DRUGA TIJELA U BANCIMA**

**Član 111.**  
**(Drugi specijalizirani odbori i tijela u Bancima)**

Osim odbora Nadzornog odbora iz člana 64. stav 2. tačka 18) i 70. ovog Statuta i drugih odbora i tijela iz člana 48. i 101., u Bancima se mogu obrazovati i drugi odbori i tijela za razmatranje pitanja povodom kojih su obrazovani. Aktom Banke, kojim se obrazuju odbori i druga tijela, utvrđuje se njihov naziv, sastav, nadležnosti i način rada.

U odbore mogu biti imenovani članovi Nadzornog odbora, radnici Banke, a po potrebi i kada to nije u suprotnosti sa važećim propisima, i određena stručna lica izvan Banke.

Nadzorni odbor, kada je to potrebno saglasno bankarskoj praksi, može obrazovati stalne odbore i druga tijela za poduzimanje aktivnosti kojim se postiže efikasnije obavljanje bankarske djelatnosti ili postizanje strateških i drugih ciljeva Banke (npr. Kreditni odbori, Odbor za problematične kredite i drugo).

Uprava Banke, također, može obrazovati odbore, tijela, komisije i drugo za razmatranje pitanja i provođenje aktivnosti povodom kojih su obrazovani (npr. komitet za projekte, odbor za eksternalizaciju, odbor za upravljanje prevarama, odbor za sigurnost, popisne komisije i drugo).

**Član 112.**  
**(Povremeni odbori)**

Nadzorni odbor može obrazovati povremene odbore za razmatranje pojedinih pitanja iz djelokuga rada i nadležnosti Nadzornog odbora, koji pomaže Nadzornom odboru u njegovom radu, tako što mu daje mišljenja ili prijedloge o pojedinim pitanjima povodom kojih je obrazovan.

Nadzorni odbor ne može na povremeni odbor iz prethodnog stava prenijeti svoja ovlaštenja i dužnosti, niti odbor može samostalno obavljati poslove koji spadaju u nadležnost Nadzornog odbora.

Sastav i zadatke odbora iz ovog člana određuje Nadzorni odbor svojom odlukom.

## XXIV ZAVRŠNE ODREDBE

### **Član 113. (Tumačenje Statuta)**

Tumačenje Statuta daje Skupština Banke.

### **Član 114. (Neposredna primjena propisa)**

Na pitanja koja nisu uređena ovim Statutom ili Statut sadrži odredbe koje eventualno nisu u skladu sa važećim propisima, neposredno se primjenjuju odgovarajuće odredbe važećih zakonskih i podzakonskih akata, kao akata više pravne snage.

### **Član 115. (Stupanje na snagu Statuta)**

Ovaj Statut stupa na snagu 31.12.2021. godine, a po pribavljanju prethodne saglasnosti Agencije.

Ovaj Statut se objavljuje u bazi dokumenata Banke, a dostupan je na uvid dioničarima na njihov zahtjev.

### **Član 116. (Prestanak važenja Statuta)**

Danom stupanja na snagu ovog Statuta prestaje u cijelosti da važi Statut Banke broj 1-9-2614/2018-3 od 18.01.2018. godine, sa njegovim izmjenama i dopunama broj 1-9-32078/2018-3 i prečišćenim tekstom broj 1-9-32078/2018-4 usvojenim na sjednici Skupštine Banke dana 29.06.2018. godine.

PREDSJEDNIK SKUPŠTINE

  
Edin Hrnjica



Broj: 1-9-61186/2021-4

Datum: 22.12.2021