

Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 2) Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i člana 6. stav 1. tačka 2) Statuta Direktne Banke ad Kragujevac, sa sedištem u Kragujevcu, na adresi Kralja Petra I br. 26, matični broj: 07654812 (dalje u tekstu: "**Banka**"), a na predlog Upravnog odbora, Skupština Banke na XXI vanrednoj sednici održanoj dana **08.05.2017.** godine, donela je

O D L U K U

O IZMENAMA I DOPUNAMA STATUTA DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC

Usvajaju se izmene i dopune Statuta Direktne Banke ad Kragujevac od 06.06.2016. godine koji je stupio na snagu 06.07.2016. (prečišćen tekst) (dalje u tekstu: "**Statut**") u svemu kako je niže navedeno.

1. U članu 1. Statuta posle stava 11 dodaje se nov stav 12. koji glasi:

" Banci se pripojila Findomestic Banka ad Beograd (Novi Beograd), sa sedištem u Beogradu, na adresi Bulevar Mihaila Pupina br. 115A, Novi Beograd, matični broj: 17076841, kao podređeno društvo, što je registrovano u registru privrednih subjekata pri Agenciji za privredne registre.."

2. U članu 18 Statuta menja se stav 6 tako da glasi:

„Svaki član Upravnog odbora može podneti ostavku na funkciju podnošenjem izjave u tom smislu Upravnom odboru i predsedniku Skupštine. U slučaju ostavke člana Upravnog odbora isti ostaje na funkciji sve do stupanja na snagu Odluke Skupštine Banke kojom se razrešava član Upravnog odbora koji je dao ostavku i imenuje novi član Upravnog odbora, s tim što ova odluka mora stupiti na snagu u roku od 3 meseca od dana podnošenja ostavke člana Upravnog odbora.“

3. U članu 21. Statuta, briše se stav 3.

4. Menja se član 22. Statuta, tako da glasi:

„Izvršni odbor Banke čine najmanje 2 (dva) člana uključujući i Predsednika.

Ukoliko Izvršni odbor ima dva člana, kvorum za rad i odlučivanje čine oba člana Izvršnog odbora, a odluke se donose jednoglasno.

Ukoliko Izvršni odbor ima više od dva člana, kvorum za rad i odlučivanje čini većina od ukupnog broja članova. U tom slučaju, odluke se donose većinom od ukupnog broja članova Izvršnog odbora.

Predsednika i članove Izvršnog odbora Banke bira Upravni odbor na period od 4 (četiri) godine, uz mogućnost ponovnog izbora.

Podelu nadležnosti članova Izvršnog odbora utvrđuje Upravni odbor.

Članovi Izvršnog odbora Banke moraju biti u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme s punim radnim vremenom.

Članovi Izvršnog odbora Banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije, u skladu sa propisima.

Najmanje jedan član Izvršnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije.

Na imenovanje članova Izvršnog odbora Banke shodno se primenjuju odredbe ovog Statuta koje se odnose na imenovanje članova Upravnog odbora Banke.

Banka se obavezuje da će obezbediti kontinuitet u radu Izvršnog odbora Banke, a u slučaju razrešenja ili ostavke njegovog člana shodno će se primeniti odredbe ovog Statuta koje se odnose na razrešenje i podnošenje ostavke člana Upravnog odbora banke.

Pri zaključivanju pravnih poslova i preduzimanju pravnih radnji iz delokruga izvršnog odbora, predsednik izvršnog odbora banke dužan je da obezbedi potpis jednog člana tog odbora.

Izuzetno od stava 11 ovog člana, predsednik ili član Izvršnog odbora može ovlastiti drugo lice zaposleno u Banci da u periodu opravdane odsutnosti predsednika ili člana Izvršnog odbora može da postupa kao supotpisnik za zaključenje pojedinačnih i tačno određenih pravnih poslova kao i da preduzima precizno utvđene pravne radnje. Ovlašćenje mora biti dato u formi predviđenoj članom 75 stav3 Zakona o bankama, i mora sadržati tačno određen obim i saržaj ovlašćenja tog lica.

Predsednik Izvršnog odbora Banke i jedan član Izvršnog odbora Banke mogu opunomoćiti lica zaposlena u Banci kao i lica koja nisu zaposlena u Banci da u određenim poslovima i postupcima pred sudom i drugim nadležnim organima predstavljaju i zastupaju Banku s tim što se punomoćjem određuje obim i sadržina ovlašćenja.“

5. Iza člana 26. Statuta, dodaje se član 26a, koji glasi:

„Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Član 26a

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima do 12 (dvanaest) članova od kojih najmanje jedan mora imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Odluku o imenovanju i razrešenju članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom , donosi Upravni odbor Banke. Mandat članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom je 1 godina.

Odbor obavlja sledeće poslove:

- 1) Analizira i mesečno prati bilans Banke sa gledišta obezbeđenja:
 - ročne usklađenosti aktive i pasive,
 - likvidnosti i solventnosti,
 - sigurnosti u poslovanju i profitabilnosti i
 - zaštite od rizika u poslovanju Banke.

2) Mesečno prati kretanja u bilansu stanja i bilansu uspeha Banke i predlaže mere u cilju povećanja profitabilnosti Banke:

- politike kamatnih stopa, provizija i naknada Banke,
- zaštite Banke od tržišnih rizika (kamatni i devizni rizik)

3) Analizira kvalitet aktive Banke sa gledišta naplativosti kredita i kamata i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta aktive,

4) Analizira promene u pasivi bilansa Banke i predlaže Izvršnom odboru Banke rešenja i potrebne mere radi poboljšanja kvaliteta pasive, sa gledišta:

- obima depozita,
- potrebe dokapitalizacije, odnosno emisije akcija Banke,
- opravdanosti emisije dugoročnih i kratkoročnih hartija od vrednosti Banke.

5) Analizira ukupan kreditni portfolio Banke sa gledišta izloženosti Banke kreditnom riziku i predlaže mere Izvršnom odboru Banke.

6) Razmatra nove razvojne planove Banke i njihov uticaj na bilans, odnosno aktivu i pasivu Banke,

7) Razmatra ostvarivanje godišnjih planova Banke,

8) Podnosi Izvršnom odboru Banke izveštaje o stanju i promenama u aktivu i pasivi i predlaže mere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima (rizikom likvidnosti, kreditnim rizikom, kamatnim i deviznim rizikom, rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, rizikom ulaganja banke u druga pravna lica kao i u osnovna sredstva i investicione nekretnine banke, rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, operativnom riziku, pravnom riziku kao i riziku neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke), povećanju profitabilnosti i druge izveštaje.

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čini većina od ukupnog broja svih članova.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom donosi zaključke većinom glasova od ukupnog broja svih članova.“

6. U članu 27 Statuta, brišu se reči „Odbor za upravljanje aktivom i pasivom” i stavovi 7, 8, 9 i 10.

7. Član 53. Statuta menja se tako da se iza reči "Izmene i dopune Statuta od 29.06.2015." briše reč "i" i dodaje zapeta, a iza reči "Izmene i dopune Statuta od 06.06.2016." dodaju reči " i Izmene i dopune Statuta od 08.05.2017. godine".

8. Sve ostale odredbe Statuta ostaju na snazi nepromenjene.

9. Ova Odluka o izmenama i dopunama Statuta (dalje u tekstu: „Odluka“) dostaviće se Narodnoj banci Srbije na saglasnost.

10. Ova Odluka stupa na snagu danom registracije statusne promene pripajanja Findomestic Banke ad Beograd (Novi Beograd) Banci, a po prijemu Rešenja Narodne banke Srbije o davanju saglasnosti na izmene i dopune Statuta.
11. Ovlašćuje se Izvršni odbor Banke da utvrdi prečišćen tekst Statuta.
12. Po stupanju Odluke na snagu, izmene i dopune Statuta biće registrovane u registru privrednih subjekata pri Agenciji za privredne registre u skladu sa zakonom.
13. O sprovođenju ove Odluke staraće se Služba za pravne poslove Banke.
14. Odluku dostaviti: Narodnoj banci Srbije, Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke, Službi za pravne poslove i arhivi.

O b r a z l o ž e n j e

Razmatrajući Predlog Upravnog odbora Direktne Banke ad Kragujevac upućen Skupštini Direktne Banke ad Kragujevac za donošenje Odluke o izmenama i dopunama Statuta Direktne Banke ad Kragujevac,, Skupština Banke je donela Odluku kao u dispozitivu.

**PREDSEDNIK SKUPŠTINE
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC**
Jelena Milić

