

UPRAVNI ODBOR  
Šifra: JUB-010  
Verzija: 4  
Broj: 4476/2024  
Datum: 28.02.2024.

# **KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA ALTA banke a.d Beograd**

**SADRŽAJ:**

I.	UVODNE ODREDBE .....	4
II.	POJMOVI .....	4
III.	PRAVA AKCIONARA .....	6
IV.	ORGANI BANKE.....	6
1)	Skupština Banke.....	6
2)	Upravni odbor .....	7
3)	Izvršni odbor .....	8
4)	Načela u vezi sa obavljanjem funkcije članova Upravnog i Izvršnog odbora .....	8
5)	Naknade za rad organa upravljanja.....	9
V.	DRUGI ODBORI BANKE .....	10
1)	Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju).....	10
2)	Kreditni odbor.....	10
3)	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.....	11
4)	Drugi odbori i komisije Banke.....	11
VI.	SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA .....	13
VII.	SPOLJNI REVIZOR .....	15
VIII.	JAVNO OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O RADU I POSLOVANJU BANKE.....	15
IX.	PRIMENA I NADZOR.....	16
X.	ZAVRŠNE ODREDBE.....	16

## Dokumentarna kontrola

<b>Sačinio/la:</b>	Anja Šakan, viši stručni saradnik za kontrolu usklađenosti poslovanja
<b>Kontrolisali:</b>	Tatjana Vićentijević, direktor Odeljenja kontrole usklađenosti poslovanja Mr Ljiljana Arsenijević, direktor Sektora informaciono komunikacionih tehnologija, Predstavnik rukovodstva za kvalitet Srećko Savić, direktor Odeljenja za pravne poslove
<b>Utvrдио predlog:</b>	Izvršni odbor
<b>Usvojio:</b>	Upravni odbor

Na osnovu člana 73. stav 1. tačka 20). Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br.107/05, 91/10 i 14/15) i člana 24. stav 1. tačka 22).Statuta ALTA banke a.d Beograd, Upravni odbor ALTA banke a.d. Beograd je na sednici održanoj dana 28.02.2024. godine doneo

## KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

### I. UVODNE ODREDBE

#### Član 1.

Kodeksom korporativnog upravljanja utvrđuje se skup pravila i načela koja predstavljaju osnov dobre korporativne prakse ALTA banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) kao nejavnog akcionarskog društva i ustanovljavaju organizacioni principi koji predstavljaju smernice za postupanje nosilaca korporativnog upravljanja.

Ovaj Kodeks ima za cilj uspostavljanje visokih standarda u oblasti korporativnog upravljanja, što treba da omogući jačanje poverenja akcionara i investitora u Banku, kao preduslova obezbeđenja dugoročnog i stabilnog razvoja uz negovanje reputacije Banke, kao uspešne i održive poslovne finansijske institucije.

U svom poslovanju Banka striktno poštuje zakonske i podzakonske propise, standarde dobre poslovne prakse i interna akta Banke, pravila struke i poslovnu etiku.

Osnovni princip u poslovanju Banke je poštenje. U cilju dosledne primene principa poštenja i fer odnosa prema klijentima, Banka nastoji da u svakom momentu klijentima budu dostupne tačne i nedvosmislene informacije u vezi sa proizvodima Banke. Takođe, prilikom kreiranja novih proizvoda i usluga, u cilju obezbeđenja fer i poštenog odnosa prema klijentima, Banka se rukovodi idejom nedvosmislenosti i transparentnosti novih proizvoda.

Kodeks korporativnog upravljanja ne predstavlja samo skup pravila i načela koja predstavljaju osnov dobre korporativne prakse, već instrument razvijanja poverenja i podrške pravima akcionara i klijenata Banke, ali i podršku stabilnosti Banke.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila utvrđenih Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i dopunu internim aktima Banke, koji uređuju predmetnu materiju, tako da ni jedna odredba Kodeksa nije u suprotnosti sa mandatornim zakonskim normama, niti odredbama propisanim Osnivačkim aktom, Statutom i drugim opštim aktima Banke.

Proces implementacije i praćenja najviših standarda u oblasti kvalitetnog korporativnog upravljanja, što je jedan od ciljeva Banke, je trajan proces podložan stalnom razmatranju i poboljšanju, zbog čega su pravila i načela sadržana u ovom Kodeksu podložna stalnom unapređenju i promenama.

### II. POJMOVI

#### Član 2.

- **Akcionari** su lica koja su vlasnici akcija Banke, bez obzira da li su akcije stekli prilikom osnivanja ili naknadno.

- **Bankarska grupa** je grupa društava koju čine isključivo lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva.
- **Članovi porodice fizičkog lica** su:
  - 1) njegov krvni srodnik u pravoj liniji, krvni srodnik u pobočnoj liniji zaključno s trećim stepenom srodstva, kao i supružnik i vanbračni partner ovih lica;
  - 2) njegov supružnik i vanbračni partner i njihovi krvni srodnici zaključno s prvim stepenom srodstva;
  - 3) njegov usvojilac ili usvojenik, kao i potomci usvojenika;
  - 4) druga lica koja s tim licem žive u zajedničkom domaćinstvu.
- **Indirektno vlasništvo** označava mogućnost lica koje nema direktno vlasništvo u pravnom licu da efektivno ostvari vlasnička prava u tom licu koristeći vlasništvo koje drugo lice direktno ima u tom pravnom licu.
- **Kontrolno učešće** postoji kada jedno lice ima:
  - 1) direktno ili indirektno pravo ili mogućnost da ostvari najmanje 50% glasačkih prava u pravnom licu, odnosno direktno ili indirektno vlasništvo nad najmanje 50% kapitala tog pravnog lica, ili
  - 2) mogućnost izbora najmanje polovine članova upravnog odbora ili drugog organa rukovođenja i upravljanja tog pravnog lica, ili
  - 3) mogućnost efektivnog vršenja dominantnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog lica.
- **Korporativno upravljanje** označava skup pravila koja uređuju način upravljanja i kontrole organa upravljanja u Banci, kao i odnose između organa upravljanja, akcionara, klijenata i svih zainteresovanih strana.
- **Kvalifikovano učešće** postoji kada jedno lice ima:
  - 1) direktno ili indirektno pravo ili mogućnost da ostvari najmanje 5% glasačkih prava u pravnom licu, odnosno direktno ili indirektno vlasništvo nad najmanje 5% kapitala tog pravnog lica, ili
  - 2) mogućnost efektivnog vršenja uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog lica.
- **Matično društvo** pravnog lica je društvo koje u tom licu ima kontrolno učešće.
- **Povezana lica** su lica koja ispunjavaju najmanje jedan od sledećih uslova:
  - 1) da su dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezana tako da jedno od njih ima znatno ili kontrolno učešće u drugom ili drugim pravnim licima;
  - 2) da su dva ili više pravnih ili fizičkih lica među kojima ne postoji odnos iz tačke 1) ovog stava povezana tako da postoji mogućnost da se usled pogoršanja finansijskog položaja jednog lica pogorša sposobnost drugog ili drugih lica da izmiruju svoje obaveze;
  - 3) da su dva ili više pravnih i fizičkih lica povezana tako da je fizičko lice član upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja drugog ili drugih pravnih lica;
  - 4) da su dva ili više pravnih i fizičkih lica povezana tako da članovi porodice fizičkog lica imaju znatno ili kontrolno učešće u drugom ili drugim pravnim licima, odnosno da su članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja tih pravnih lica;
  - 5) da su članovi porodice fizičkih lica koja su članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima jednog pravnog lica istovremeno članovi upravnog ili izvršnog odbora ili drugog organa upravljanja ili lica s posebnim ovlašćenjima i odgovornostima drugog ili drugih pravnih lica.
- **Rizik** je mogućnost nastanka događaja čije bi se posledice mogle odraziti na postizanje ciljeva Banke.
- **Spoljna revizija** je postupak provere i ocene finansijskih izveštaja Banke, podataka i metoda koji su primenjeni pri sastavljanju finansijskih izveštaja, u cilju izražavanja stručnog i nezavisnog mišljenja o istinitosti i objektivnosti iskazanog finansijskog stanja, rezultata poslovanja i novčanih tokova Banke, kao i da li su isti pripremljeni u skladu sa okvirom finansijskog izveštavanja koji Banka primenjuje.
- **Učešće** označava kvalifikovano, znatno i kontrolno učešće.

- **Upravljanje rizikom** je proces identifikacije i ocene rizika, definisanjem odgovarajućih kontrola kao odgovora na rizik.
- **Usklađenost poslovanja** - usklađenost sa propisima, pravilima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i drugim internim aktima i poslovnom etikom Banke, koji se primenjuju na poslovanje Banke.
- **Zavisno društvo** pravnog lica je društvo u kome to lice ima kontrolno učešće.
- **Znatno učešće** postoji kada jedno lice ima:
  - 1) direktno ili indirektno pravo ili mogućnost da ostvari najmanje 20% glasačkih prava u pravnom licu, odnosno direktno ili indirektno vlasništvo nad najmanje 20% kapitala tog pravnog lica, ili
  - 2) mogućnost efektivnog vršenja znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog lica.

### **III. PRAVA AKCIONARA**

#### **Član 3.**

Skupštinu Banke čine svi akcionari Banke. Akcionar, u skladu sa odredbama zakona i Statuta, ima pravo da učestvuje u radu Skupštine što podrazumeva:

- pravo da glasa o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija;
- pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Banka garantuje akcionaru ostvarivanje njegovih imovinskih i neimovinskih prava utvrđenih zakonom, Osnivačkim aktom i Statutom Banke.

### **IV. ORGANI BANKE**

#### **Član 4.**

Organi Banke su:

1. Skupština;
2. Upravni odbor i
3. Izvršni odbor.

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor.

#### **1) Skupština Banke**

#### **Član 5.**

Skupštinu Banke čine svi akcionari Banke.

Skupština odlučuje na sednicama koje mogu biti redovne ili vanredne.

Akcionar, u skladu sa odredbama zakona i Statuta, ima pravo da učestvuje u radu Skupštine što podrazumeva:

- pravo da glasa o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija;
- pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine;
- pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Banka će u cilju obezbeđivanja potrebnih uslova za ostvarivanje prava akcionara za učešće u radu Skupštine Banke:

- sednice Skupštine po pravilu održavati u sedištu Banke;
- sednice Skupštine zakazivati u rokovima predviđenim važećim propisima, kako bi akcionari imali dovoljno vremena da se upoznaju sa dnevnim redom i materijalima koji su predmet razmatranja i odlučivanja na sednici;
- obezbediti da materijal koji se dostavlja akcionarima sadrži potpune i sveobuhvatne informacije i obrazloženja svih predloženih rešenja o pitanjima dnevnog reda;
- blagovremeno sačini listu akcionara prema kojoj imaju pravo učešća u radu Skupštine Banke (Dan akcionara);
- omogućiti akcionarima glasanje u odsustvu, tako da lično glasanje i glasanje u odsustvu imaju jednako dejstvo;
- omogućiti akcionarima koji ne poseduju dovoljan broj akcija za neposredno učešće u radu Skupštine da preko zajedničkog punomoćnika, udruženi sa drugim akcionarima mogu punopravno odlučivati u radu Skupštine;
- omogućiti akcionarima postavljanje pitanja i davanje predloga u skladu sa dnevnim redom Skupštine, kao i uslove i postupak davanja odgovora na takva pitanja.

Banka će u skladu sa važećim propisima Republike Srbije obezbediti da akcionari Banke budu pravovremeno i potpuno informisani o bitnim korporativnim promenama, naročito o izmenama Osnivačkog akta i Statuta, smanjenju ili povećanju kapitala, značajnim promenama u vlasničkoj strukturi i statusnim promenama.

## **2) Upravni odbor**

### **Član 6.**

Upravni odbor Banke je organ upravljanja koji nadzire rad Izvršnog odbora Banke i obavlja druge poslove utvrđene Zakonom o bankama.

Upravni odbor banke čini najmanje pet članova, uključujući i predsednika.

Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora Banke su lica nezavisna od Banke, odnosno lica koja nemaju direktno ili indirektno vlasništvo u Banci ni u članu bankarske grupe u kojoj je Banka i koja nisu zaposlena u Banci, ni u članici bankarske grupe u kojoj je Banka.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija — najmanje tri godine iskustva na poslovima rukovođenja u pravnom licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva, moraju biti i istaknuti stručnjaci ili naučni radnici u tim oblastima. Ostali članovi Upravnog odbora moraju imati najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati uslove predviđene Zakonom o bankama, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i Statutom Banke.

Članovi Upravnog odbora moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

### **3) Izvršni odbor**

#### Član 7.

Izvršni odbor Banke je organ upravljanja koji organizuje poslovanje Banke i vrši dnevni nadzor poslovanja Banke. Izvršni odbor Banke odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

Izvršni odbor Banke čine najmanje dva člana, a najviše pet članova, uključujući i predsednika.

Predsednik Izvršnog odbora Banke predstavlja i zastupa Banku.

Članovi Izvršnog odbora moraju ispunjavati uslove predviđene Zakonom o bankama, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i Statutom Banke.

Najmanje dva člana Izvršnog odbora moraju aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati stalno boravište na teritoriji Republike Srbije.

Članovi Izvršnog odbora Banke treba da budu lica koja imaju odgovarajuće profesionalne i lične kvalitete, dobru poslovnu reputaciju i kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Članovi izvršnog odbora Banke su u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme, s punim radnim vremenom.

Izvršni odbor preduzima mere da Banka, u skladu sa zakonom, tek nakon dobijanja pisanog odobrenja Upravnog odbora Banke, zaključuje pravne poslove sa licima povezanim sa Bankom, kao i da preduzima pravne radnje u korist tih lica i lica koja su povezana sa licima povezanim sa Bankom.

Izvršni odbor obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati s propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze i odgovornosti.

### **4) Načela u vezi sa obavljanjem funkcije članova Upravnog i Izvršnog odbora**

#### Član 8.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora funkciju vrše tako da interes akcionara ne podrede privatnom, pridržavaju se propisa koji uređuju njihova prava i obaveze, izbegavaju stvaranje odnosa zavisnosti prema licu koje bi moglo da utiče na njihovu nepristrasnost u vršenju funkcije i ne koriste funkciju za sticanje bilo kakve lične koristi ili pogodnosti. Rukovodeći se ovim principima, članovi Upravnog i Izvršnog odbora:



- aktivno učestvuju u radu i posvećuju dužnu pažnju proučavanju materijala za sednice;
- svoje odluke zasnivaju na stručnim i kompetentnim stavovima, savesno u razumnom uverenju da deluju u najboljem interesu Banke;
- redovno obaveštavaju ostale članove Upravnog, odnosno Izvršnog odbora o potencijalnim sukobima interesa koje mogu imati u obavljanju funkcije člana Upravnog, odnosno Izvršnog odbora;
- podatke i materijale koje im je Banka dostavila radi vršenja funkcije, a koji nisu javno dostupni, smatraju poverljivim, i kao takve ih tretiraju za vreme obavljanja i nakon prestanka obavljanja funkcije člana Upravnog, odnosno Izvršnog odbora;
- postupaju savesno i lojalno prema Banci, ne koriste imovinu Banke u ličnom interesu, ne koriste povlašćene informacije u ličnom interesu i za lično bogaćenje, ne koriste poslovne mogućnosti Banke za svoje lične potrebe.

#### Član 9.

Banka u svom poslovanju, kroz interna akta i proces rada obezbeđuje izbegavanje sukoba interesa članova organa upravljanja i lica povezanih sa njima, vodeći računa o propisima i dobroj praksi korporativnog upravljanja.

Član Upravnog i Izvršnog odbora ne može učestvovati u razmatranju i odlučivanju o odobravanju bilo kog pravnog posla između njega i Banke, između Banke i bilo kog člana njegove porodice, između Banke i pravnog lica u kome on ili bilo koji član njegove porodice učestvuju u upravljanju ili rukovođenju ili u kome ima znatno ili kontrolno učešće u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, kao i o predlogu odluke kojom se odlučuje o pravima i/ili obavezama i/ili odgovornostima tog člana.

Član Upravnog i Izvršnog odbora Banke, saglasno Zakonu o bankama, u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, Upravnom odboru banke dostavlja pisanu izjavu koja sadrži podatke o:

- 1) svojim imovinskim pravima i imovinskim pravima članova svoje porodice čija tržišna vrednost prelazi 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu na dan procene vrednosti ovih prava;
- 2) pravnom licu u kome on ili članovi njegove porodice učestvuju u organima upravljanja ili rukovođenja ili ima učešće u tom pravnom licu, odnosno status ortaka ili komplementara.

O promeni podataka iz stava 3. ovog člana, član Upravnog i Izvršnog odbora Banke obaveštava Upravni odbor Banke u roku od mesec dana od dana kada je saznao za promenu. Upravni odbor Banke primljene podatke dostavlja Skupštini Banke najmanje jednom godišnje.

Član Upravnog i Izvršnog odbora će bez odlaganja obavestiti Upravni odbor o pravnom licu iz stava 3. alineja 2. ovog člana s kojim je Banka uspostavila ili planira da uspostavi poslovni odnos.

#### **5) Naknade za rad organa upravljanja**

#### Član 10.

Članovi Upravnog odbora imaju pravo na naknadu za svoj rad, o čemu odluku donosi Skupština Banke u skladu sa politikom nagrađivanja i rezultatom poslovanja Banke.

Članovi Izvršnog odbora imaju pravo na zaradu o čemu odluku donosi Upravni odbor Banke.

Skupština Banke najmanje jednom godišnje razmatra pisanu informaciju sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i o svim ugovorima između Banke i članova tih odbora i drugih lica koja su povezana s tim članovima čija je posledica imovinska korist za ta lica, kao i o predlog Upravnog odbora Banke o zaradama, naknadama i drugoj imovinskoj koristi tih lica za narednu godinu.

## **V. DRUGI ODBORI BANKE**

### **1) Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)**

#### **Član 11.**

Odbor za praćenje poslovanja je organ koji pomaže Upravnom odboru u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja banke čine tri člana, od kojih su dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja je lice nezavisno od Banke i bira se iz reda iskusnih bankarskih stručnjaka.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke ne mogu biti lica povezana sa Bankom u smislu zakona kojim se uređuje poslovanje banaka, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja se sastaju najmanje jednom mesečno, a najmanje jednom u 3 meseca u sedištu Banke.

Odbor za praćenje poslovanja je dužan da Upravnom odboru Banke predloži otklanjanje uočenih nepravilnosti i zakazivanje sednice Skupštine kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili to zaključi na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti koje mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

### **2) Kreditni odbor**

#### **Član 12.**

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja druge poslove utvrđene aktima Banke. Kreditni odbor donosi odluke o odobravanju svih vrsta plasmana. Donošenje odluka je uslovljeno poštovanjem pravila definisanih politikama, procedurama i drugim važećim aktima Banke, kao i važećim propisima Narodne banke Srbije.

Kreditni odbor ima najmanje 5 članova uključujući i predsednika Kreditnog odbora. Svaki član Kreditnog odbora, osim predsednika, ima zamenika koga imenuje Upravni odbor. Predsednika Kreditnog odbora, u odsustvu, menja član Kreditnog odbora kojeg je pisanim putem ili putem elektronske pošte odredio Predsednik Kreditnog odbora.

Predsednik, članovi Kreditnog odbora i zamenici članova Kreditnog odbora biraju se iz reda zaposlenih u

Banci.

Za članove Kreditnog odbora mogu se birati članovi Izvršnog odbora i zaposleni u organizacionim jedinicama u čijoj nadležnosti su upravljanje rizicima, plasiranje sredstava pravnim i fizičkim licima i pravni poslovi.

Predsednika i članove Kreditnog odbora imenuje Upravni odbor na period od 4 godine.

Članovi Kreditnog odbora moraju biti lica koja imaju najmanje tri godine iskustva u oblasti bankarstva i finansija.

### **3) Odbor za upravljanje aktivom i pasivom**

#### Član 13.

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.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima najmanje 5 članova, uključujući i predsednika.

Predsednik i članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom biraju se iz reda zaposlenih u Banci.

Na osnovu pisanog ovlašćenja predsednika Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, predsednika u odsustvu zamenjuje član Odbora za koga je dato ovlašćenje.

Za članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom mogu se birati članovi Izvršnog odbora i zaposleni u organizacionim jedinicama u čijoj nadležnosti su upravljanje aktivom i pasivom, rizici i poslovi u vezi sa sredstvima.

Predsednika i članove Odbora za upravljanje aktivom i pasivom imenuje Upravni odbor na period od 4 godine.

Članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom moraju biti lica koja imaju najmanje tri godine iskustva u oblasti bankarstva i finansija.

### **4) Drugi odbori i komisije Banke**

#### Član 14.

Banka ima obrazovane i sledeće odbore i komisije:

##### **1) Odbor za tržište**

Odbor za tržište čini najmanje 7 članova uključujući i predsednika. Za članove Odbora za tržište biraju se zaposleni iz poslovnih funkcija preuzimanja rizika (front office) i poslovnih funkcija upravljanaj rizicima (middle office). Mandat članova Odbora za tržište traje neodređeno vreme, odnosno do opoziva.

Nadležnosti Odbora za tržište su sledeće:

- analiza i pregled odobrenih i realizovanih plasmana u segmentu komercijalnog bankarstva (privreda/stanovništvo);
- pregled depozita;

- prati rad prodajnih funkcija (pipeline analiza);
- prati i analizira realizaciju KRI (ključnih pokazatelja učinka);
- vrši i druge poslove od značaja za ostvarivanje zadataka za koje je obrazovan.

## **2) Odbor za upravljanje projektnim portfoliom**

Odbor za upravljanje projektnim portfoliom čini 7 članova, uključujući i portfolio sponzora i biraju se iz redova zaposlenih. Mandat članova Odbora za upravljanje projektnim portfoliom traje neodređeno vreme, odnosno do opoziva.

Nadležnosti Odbora za upravljanje projektnim portfoliom su sledeće:

- donošenje odluke o usvajanju projektnog portfolija za poslovnu godinu, koji će najbolje omogućiti realizaciju usvojenih strateških ciljeva i predloga Izvršnog odbora Banke, uz raspoloživa budžetska sredstva, odnosno doprineti maksimizaciji povrata na investicije u projekte, uz prihvatljiv nivo portfolio rizika;
- donošenje odluka o uključivanju novog projekta u projektni portfolio, o gašenju postojećih projekata, realokaciji resursa između projekata, povećanju budžeta postojećih projekata u okviru projektnog portfolia, o projektnim inicijativama, koje će biti realizovane kroz funkcionalno poslovanje, o projektima koje treba dodatno analizirati, o projektima koje je potrebno izmeniti;
- donošenje odluka o sponzoru projekta, supervizoru projekta i rukovodioca na projektu, opciono konsultanta na projektu, ukoliko projekat svojom veličinom ovo zahteva;
- obezbeđivanje usklađenosti ciljeva odobrenih projekata sa odlukama Izvršnog odbora Banke.

## **3) Komisija za monitoring i praćenje naplate dospelih potraživanja**

Komisija za monitoring i praćenje naplate dospelih potraživanja ima 7 članova, uključujući i predsednika i biraju se iz redova zaposlenih. Mandat članova Komisije za monitoring i praćenje naplate dospelih potraživanja traje neodređeno vreme, odnosno do opoziva.

Nadležnosti Komisije za monitoring i praćenje naplate dospelih potraživanja su sledeće:

- praćenje naplate dospelih potraživanja Banke i definisanje predloga / mera za unapređenje;
- sagledavanje Izveštaja o monitoringu plasmana i strukturi kolaterala izrađenog od strane Odeljenja kreditne administracije i definisanje predloga / mera sa ciljem preduzimanja aktivnosti, od strane nadležne organizacione jedinice, za rešavanje nalaza odnosno odstupanja identifikovanih predmetnim Izveštajem;
- sagledavanje kreditnog procesa i donošenja predloga za unapređenje istog u vidu mera prevencije potencijalne docnje u izmirivanju obaveza prema Banci;
- ostale aktivnosti koje obezbeđuju unapređenje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Komisija za monitoring i praćenje naplate dospelih potraživanja donosi zaključke i preporuke većinom glasova od ukupnog broja članova.

## **4) Komisija za nabavku**

Komisija za nabavku ima 5 članova, uključujući i predsednika i biraju se iz redova zaposlenih. Mandat članova Komisije za nabavku traje neodređeno vreme, odnosno do opoziva.

Nadležnosti Komisije za nabavku su:

- organizovanje nabavke potrošnih dobara i usluga;
- izbor najprihvatljivije ponude za nabavku sa aspekta cene, kvaliteta, reputacije dobavljača, eventualne prethodno ostvarene saradnje i drugih činjenica koje mogu biti od značaja za konkretnu nabavku;
- donošenje odluke o nabavci potrošnih dobara i usluga do iznosa koji utvrdi Izvršni odbor;
- razmatranje internih akata kojima se reguliše proces nabavke i nacrtu izmena i dopuna tih akata.

Komisija za nabavku donosi odluke većinom glasova od ukupnog broja članova.

## **VI. SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA**

### **Član 15.**

Banka je uspostavila i primenjuje sistem unutrašnjih kontrola koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, a koji čine:

- funkcija upravljanja rizicima (Sektor upravljanja rizicima);
- funkcija usklađenosti poslovanja (Odeljenje kontrole usklađenosti poslovanja);
- funkcija unutrašnje revizije (Odeljenje unutrašnje revizije).

Prilikom uspostavljanja navedenih kontrolnih funkcija, uspostavljena su sledeća pravila:

- sve tri navedene funkcije su nezavisne jedna od druge;
- svaka kontrolna funkcija nezavisno i direktno izveštava o svom radu, u skladu sa zakonima, podzakonskim aktima i internim aktima Banke;
- svaka kontrolna funkcija raspolaže sa određenim brojem zaposlenih koji imaju odgovarajuće stručne i profesionalne kvalitete.

U Banci se obrazuju posebne organizacione jedinice u čijem je delokrugu praćenje usklađenosti poslovanja i unutrašnja revizija Banke, koje vrše kontrolu pravilnosti rada Banke i efikasnosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Izvršni odbor Banke odgovoran je za primenu i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

### **1) Upravljanje rizicima**

#### **Član 16.**

Upravljanje rizicima doprinosi tome da izloženost rizicima bude u prihvatljivim okvirima u odnosu na kapital Banke i njenu finansijsku poziciju.

Osnovni cilj upravljanja rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa.

Osim cilja navedenog u prethodnom stavu kao osnovni, upravljanje rizicima ima za cilj:

- stratešku redukciju neizvesnosti prihoda;

- stabilnu maksimizaciju prinosa na kapital i angažovana sredstva uz zadržavanje izloženosti u prihvatljivim okvirima;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno upravljanje sa njim u slučaju nemogućnosti izbegavanja;
- optimizaciju alokacije kapitala;
- konstantnu zaštitu reputacije Banke kao pouzdane i profesionalne institucije, uz održavanje finansijskog potencijala i sposobnosti odupiranja potresima na finansijskom tržištu.

Banka je obrazovala posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima, čime je obezbedila funkcionalnu i organizacionu odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke.

Upravljanje rizicima je usklađeno s veličinom i organizacionom strukturom Banke, obimom njene aktivnosti i vrstama poslova koje obavlja.

## **2) Usklađenost poslovanja**

### Član 17.

Svi zaposleni, a naročito rukovodioci, Upravni i Izvršni odbor, u okviru svojih nadležnosti, su odgovorni da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, propisima i internim aktima Banke.

Odeljenje kontrole usklađenosti poslovanja identifikuje, prati rizik usklađenosti poslovanja Banke i upravlja tim rizikom, koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Rizik usklađenosti poslovanja Banke nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonima i drugim propisima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banke.

Direktora Odeljenja kontrole usklađenosti poslovanja imenuje i razrešava Upravni odbor Banke.

Najmanje jednom godišnje Odeljenje kontrole usklađenosti poslovanja identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja i predlaže planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Direktor Odeljenja kontrole usklađenosti poslovanja daje preporuke rukovodstvu o potrebi usklađenosti poslovanja Banke i obaveštava ih o novinama u toj oblasti i dužan je da o utvrđenim propustima, koji se odnose na usklađenost poslovanja odmah obavesti Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke.

## **3) Unutrašnja revizija**

### Član 18.

Osnovni zadaci Odeljenja unutrašnje revizije su da Upravnom odboru Banke pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, da obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke i da Upravnom odboru Banke pruža pomoć u ostvarivanju njegovih ciljeva, i to primenjujući sistematičan, disciplinovan i dokumentovan pristup vrednovanju i unapređenju postojećeg načina upravljanja rizicima, kontrole i rukovođenja procesima.

Direktora organizacione jedinice u čijem je delokrugu unutrašnja revizija bira i razrešava Upravni odbor, a on mora imati zvanje koje utvrđuju propisi iz oblasti kojima se uređuje unutrašnja revizija.

Direktor unutrašnje revizije ima pravo da se neposredno obrati Upravnom odboru Banke, da predloži sazivanje sednice Odbora za praćenje poslovanja Banke, o čemu obaveštava Upravni odbor, a ako sednica ne bude održana, obaveštava o tome Skupštinu Banke.

Odeljenje unutrašnje revizije:

- ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- obezbeđuje da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolišu;
- utvrđuje slabosti u poslovanju Banke i zaposlenih, kao i slučajeve neizvršenja obaveza i prekoračenja ovlašćenja i priprema predloge za otklanjanje tih slabosti, kao i preporuke za njihovo sprečavanje;
- održava sastanke sa Upravnim odborom Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja Banke;
- priprema i dostavlja Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja Banke izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije.

## **VII. SPOLJNI REVIZOR**

### Član 19.

Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka angažuje spoljnog revizora na period od jedne godine sa liste spoljnih revizora koju objavljuje Narodna banka Srbije. Spoljni revizor može kod Banke obavljati najviše pet uzastopnih revizija godišnjih finansijskih izveštaja.

O imenovanju spoljnog revizora Banka obaveštava Narodnu banku Srbije u roku od 15 dana od dana tog imenovanja.

Odluku o izboru spoljnog revizora Banke donosi Skupština Banke na predlog Upravnog odbora.

Lice koje rukovodi revizijom i potpisuje izveštaj mora imati najviše profesionalno zvanje u oblasti revizije, prema zakonu kojim se uređuje revizija i imati tri godine iskustva u obavljanju poslova revizije banaka i mora biti nezavisno od Banke.

Spoljni revizor može kod Banke obavljati najviše pet uzastopnih revizija redovnih godišnjih finansijskih izveštaja.

Spoljni revizor ne može u istoj godini obavljati i reviziju finansijskih izveštaja Banke i pružati joj konsultantske usluge, niti reviziju može vršiti u godini u kojoj je pružao te usluge.

Banka neće imenovati spoljnog revizora čiji je prihod od revizije Banke u prethodnoj godini veći od polovine njegovih ukupnih prihoda.

## **VIII. JAVNO OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O RADU I POSLOVANJU BANKE**

### Član 20.

Sve materijalno značajne podatke o svom radu i poslovanju, Banka objavljuje na svojoj internet stranici: [www.altabanka.rs](http://www.altabanka.rs).

Najvažniji podaci i informacije koje Banka objavljuje o svom radu su:

- strategije i politike upravljanja rizicima Banke, kapitalom Banke, adekvatnosti kapitala Banke, kao i druge podatke u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- kompletan izveštaj spoljnog revizora o godišnjim finansijskim izveštajima Banke uključujući i napomene uz finansijske izveštaje;
- tromesečni nerevidirani finansijski izveštaji koji sadrže bilans stanja, s vanbilansnim stavkama, bilansom uspeha i izveštajem o tokovima gotovine;
- imena članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i lica koja imaju učešće u Banci i podatke o ovim licima;
- organizacionu strukturu i spisak organizacionih jedinica i delova Banke;
- Opšte uslove poslovanja Banke, i
- druge podatke.

Izveštaj spoljnog revizora u skraćenom obliku Banka objavljuje u jednim dnevnim novinama koje se distribuiraju na teritoriji Republike Srbije, i to u roku od 15 dana od dana prijema tog izveštaja.

## **IX. PRIMENA I NADZOR**

### Član 21.

Upravni odbor će se starati o primeni ovog Kodeksa i pratiti njegovo sprovođenje i usklađenost aktivnosti Banke i njenih organa sa principima ustanovljenim ovim Kodeksom.

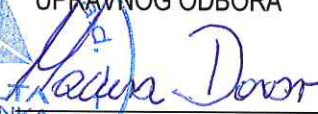
## **X. ZAVRŠNE ODREDBE**

### Član 22.

Danom stupanja na snagu ovog Kodeksa prestaje da važi Kodeks korporativnog upravljanja ALTA banke a.d. Beograd broj 8056/2021 od 31.08.2021. godine.

Ovaj Kodeks stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na inISO, a primenjuje se narednog dana od dana stupanja na snagu. Ovaj Kodeks se objavljuje i na internet stranici Banke: [www.altabanka.rs](http://www.altabanka.rs).

PRESEDIK  
UPRavnog ODBORA



Dr. Davor Macura

