



UPRAVNI ODBOR

Verzija: 7

Broj: 8056/2021

Datum: 31.08.2021.

Status: Usvojen

**KODEKS
Korporativnog upravljanja
ALTA banke a.d Beograd**

SADRŽAJ:

I.	UVODNE ODREDBE	4
II.	POJMOVI	4
III.	AKCIONARI	6
IV.	SKUPŠTINA BANKE	6
V.	UPRAVNI ODBOR	7
VI.	IZVRŠNI ODBOR	8
VII.	ODBOR ZA PRAĆENJE POSLOVANJA BANKE (ODBOR ZA REVIZIJU)	9
VIII.	NAGRAĐIVANJE ČLANOVA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA	9
IX.	SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA	9
X.	SPOLJNI REVIZOR	11
XI.	JAVNO OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O RADU I POSLOVANJU BANKE	11
XII.	PRIMENA I NADZOR	12
XIII.	ZAVRŠNE ODREDBE	12

Dokumentarna kontrola

Sačinio/la: Dr Lola Stamenković

Kontrolisali: Mr Ljiljana Arsenijević, PRK

Željko Pavlović, rukovodilac Odeljenja kontrole usklađenosti poslovanja

Utvrđio predlog: Izvršni odbor

Usvojio: Upravni odbor

Interno:

Ovaj dokument se nalazi u softverskom paketu InISO i nije ga potrebno drugačije distribuirati

*peč
ew*

Na osnovu člana 73. stav 1. tačka 20). Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ br.107/05, 91/10 i 14/15) i člana 26. stav 1. tačka 21).Statuta ALTA banke a.d Beograd, Upravni odbor ALTA banke a.d. je na sednici održanoj dana 00.07.2021. godine doneo

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

I. UVODNE ODREDBE

Član 1.

Kodeksom korporativnog upravljanja utvrđuje se skup pravila i načela koji predstavljaju osnov dobre korporativne prakse ALTA banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) kao javnog 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 preuslova 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.

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 koji 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.

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, i zbog toga su pravila i načela sadržana u ovom kodeksu podložna stalnom rastu, razvoju i promenama.

II. POJMOVI

Član 2.

- **Korporativno upravljanje** označava skup pravila koji određuju kako se upravlja i kako se kontrolišu organi upravljanja u Banci, uređujući odnose između organa upravljanja, akcionara, klijenata i svih zainteresovanih strana.
- **Akcionari** su lica koja su vlasnici akcija Banke, bez obzira da li su akcije stekli prilikom osnivanja ili naknadno.

- **Rizik** je mogućnost nastanka događaja čije bi se posledice mogle odraziti na postizanje ciljeva Banke.
- **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 i drugim internim aktima i poslovnom etikom Banke, koji se primjenjuju na poslovanje Banke.
- **Spoljna revizija** je postupak provere i ocene finansijskih izveštaja Banke, podataka i metoda koji su primjenjeni 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 primjenjuje.
- **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.
Učešće označava kvalifikovano, znatno i kontrolno učešće.
- **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.
- **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.
- **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.
- **Matično društvo** pravnog lica je društvo koje u tom licu ima kontrolno učešće.
- **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.
- **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.

- **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.

III. AKCIONARI

Član 3.

Banka garantuje svim akcionarima ostvarivanje njihovih imovinskih i neimovinskih prava utvrđenih zakonom, Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Akcionari Banke imaju ravnopravan i jednak tretman, što će Banka obezbediti preduzimanjem mera sa svoje strane, a posebno da akcije iste klase nose ista prava, omogućavajući akcionarima da dobiju informacije o pravima koja nosi serija i klasa akcija pre njihove kupovine.

Banka je u obavezi da akcionare blagovremeno, u skladu sa važećim propisima informiše o datumu, mestu i dnevnom redu održavanja Skupštine Banke i o pitanjima o kojima će se odlučivati na Skupštini.

IV. SKUPŠTINA BANKE

Član 4.

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 Skupštini 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 sadrugim 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 Ugovora o osnivanju i Statuta, smanjenju ili povećanju kapitala, značajnim promenama u vlasničkoj strukturi i statusnim promenama.

V. UPRAVNI ODBOR

Član 5.

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

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

- aktivno učestvuju u radu i posvećuju dužnu pažnju proučavanju materijala za sednicu Upravnog odbora;
- svoje odluke zasnivaju na stručnim i kompetentnim stavovima, savesno u razumnom uverenju da deluju u najboljem interesu Banke;
- redovno obaveštavaju ostale članove Upravnog odbora o potencijalnim sukobima interesa koje mogu imati u obavljanju funkcije člana Upravnog 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 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 6.

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.

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 rukovodećem položaju u pravnom licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da se istakao kao stručnjak ili naučni radnik u tim oblastima. Ostali članovi Upravnog odbora moraju imati najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Član Upravnog odbora ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

VI. IZVRŠNI ODBOR

Član 7.

Izvršni odbor Banke je organ upravljanja koji organizuje poslovanje Banke i vrši dnevni nadzor poslovanja Banke.

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

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 i ne mogu obavljati drugi posao ili delatnost za vreme vršenja te funkcije.

Član 8

Član Upravnog i Izvršnog odbora Banke, saglasno Zakonu o bankama, u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, Upravnom odboru banke dostavlja pismenu 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; pravnom licu u kome on ili članovi njegove porodica učestvuje u organima upravljanja ili rukovođenja ili ima učešće u tom pravnom licu, odnosno status ortaka ili komplementara.
- 2) pravnom licu u kome on ili članovi njegove porodica učestvuje u organima upravljanja ili rukovođenja ili ima učešće u tom pravnom licu, odnosno status ortaka ili komplementara.

O promeni podataka iz stava 1. 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 1 alineja 2 ovog člana s kojim je Banka uspostavila ili planira da uspostavi poslovni odnos.

Član 9.

Odredbe člana 5. koje se odnose na obaveze članova Upravnog odbora pri vršenju funkcije shodno se primenjuju na članove Izvršnog odbora.

Izvršni odbor preduzima mere da Banka, u skladu sa zakonom, tek nakon dobijanja pismenog 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.

Izvršni odbor donosi potrebne akte i obezbeđuje da se primenjuju ti akti, upoznaje zaposlene sa pravima iz Zakona o zabrani zlostavljanja na radu, propisa i akata za primenu tog zakona.

Izvršni odbor donosi akte kojima se obezbeđuje primena Zakona o zaštiti uzbunjivača i omogućava prijava

Jan
WS

štetnih radnji i korupcije i zaštita uzbunjivača.

VII. ODBOR ZA PRAĆENJE POSLOVANJA BANKE (ODBOR ZA REVIZIJU)

Član 10.

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

Najmanje dva člana Odbora imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija.

Najmanje jedan član Odbora je lice nezavisno od Banke odnosno lice koje nema direktno ili indirektno vlasništvo u Banci ni u članu bankarske grupe u kojoj je ta Banka.

Članovi Odbora za reviziju se sastaju najmanje jednom mesečno.

VIII. NAGRADIVANJE ČLANOVA UPRAVNOG I IZVRŠNOG ODBORA

Član 11.

Članovi Upravnog odbora imaju pravo na naknadu za svoj rad, o čemu odluku donosi Skupština 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, kao i o predlogu primanja tih lica u narednoj godini.

IX. SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA

Član 11.

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).

Član 12.

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 uzzadržavanje izloženosti u prihvatljivim okvirima;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatnoupravljanje 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.

Član 13.

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 identificuje, 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.

Najmanje jednom godišnje Odeljenje kontrole usklađenosti poslovanja identificuje 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.

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

Član 14.

Odeljenje unutrašnje revizije:

- 1) ocenjuje adekvatnost i pouzdanost sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke;
- 2) obezbeđuje da se rizici na odgovarajući način identifikuju i kontrolisu;
- 3) 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;
- 4) održava sastanke sa Upravnim odborom Banke, kao i Odborom za praćenje poslovanja banke;
- 5) priprema i dostavlja Upravnom odboru Banke, kao i Odboru za praćenje poslovanja banke izveštaje o aktivnostima unutrašnje revizije.

Odeljenja unutrašnje revizije Upravnom odboru Banke pruža nezavisno i objektivno mišljenje o pitanjima koja su predmet revizije, obavlja savetodavnu aktivnost usmerenu na unapređenje postojećeg sistema unutrašnjih kontrola i poslovanja Banke i pruža pomoć Upravnom odboru u ostvarivanju njegovih ciljeva.

Rukovodilac 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.



X. SPOLJNI REVIZOR

Član 15.

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

U postupku utvrđivanja predloga za izbor spoljnog revizora Upravni odbor Banke treba da razmotri mišljenje Odbora za reviziju u vezi sa ocenom kvalifikacija, stručnosti, raspoloživih resursa, efikasnosti i nezavisnosti potencijalnih kandidata za spoljnog revizora.

Za spoljnog revizora Banke može se imenovati lice koje se nalazi na listi Narodne banke Srbije i koje zadovoljava kriterijum nezavisnosti u odnosu na Banku.

Lice koje rukovodi revizijom i potpisuje izveštaj mora imati najviše profesionalno zvanju 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.

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

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.

XI. JAVNO OBJAVLJIVANJE INFORMACIJA O RADU I POSLOVANJU BANKE

Član 16.

Sve materijalno značajne podatke o svom radu i poslovanju, Banka objavljuje nasvojoj internet stranici: www.altabanka.rs

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

- strategije i politike upravljanja rizicima Banke, kapitalom Banke, adekvatnostkapitala 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 stawkama, bilansom uspeha i izveštajem o tokovima gotovine;
- imena članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke i lica koja imaju učešće uBanci i podatke o ovim licima;
- organizacionu strukturu i spisak organizacionih jedinica i delova Banke;
poziv za održavanje vanredne i redovne sednice Skupštine;
- izveštaj o održanoj sednici Skupštine sa podacima o donetim odlukama;
- Opšte uslove poslovanja Banke.

Izveštaj spoljnog revizora u skraćenom obliku Banka objavljuje u jednim dnevnim novinama koje se distribuiraju na teritoriji cele Republike Srbije.

U objavljivanju informacija i izveštavanju Banka će u svemu poštovati odredbe Zakona o bankama, zakona koji uređuje tržište kapitala, podzakonskih akata Komisije za hartije od vrednosti i akata Beogradske berze.

XII. PRIMENA I NADZOR

Član 17.

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.

XIII. ZAVRŠNE ODREDBE

Član 18.

Danom stupanja na snagu ovog kodeksa prestaje da važi Kodeks korporativnog upravljanja JUBMES banke a.d. Beograd broj 6051/2016 od 20.12.2016. 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.

