

I UPRAVNI ODBOR

Članovi Upravnog odbora

Gdin Talha DÖKÜLMEZ, Predsjednik Upravnog odbora

Gdin Enes Kurpejović – Član upravnog odbora za operacije podrške (bankarske operacije i finansijsku koordinaciju)

Gdin Mensur Markišić - Član Upravnog odbora za prodaju i marketing

Gdin Talha DÖKÜLMEZ, Predsjednik Upravnog odbora odgovoran je da:

- Predstavlja i zastupa Banku u skladu sa osnivačkim aktom, statutom i odlukama skupštine, odnosno Nadzornog odbora banke;
- Preuzima pravne radnje u ime i za račun Banke uz obezbjeđivanje potpisa najmanje još jednog člana Upravnog odbora
- Koordinira rad članova Upravnog odbora na dnevnoj osnovi;
- Koordinira organizaciju i upravljanje Bankom na dnevnoj osnovi;
- Predlaže Upravnom odboru akta poslovne politike, programe rada kao i mjere za njihovo sprovođenje;
- Koordinira primjenu i sprovođenje preporuka i mjera Centralne banke Crne Gore koje se odnose na Upravni odbor;
- Predlaže nacrt organizacije i sistematizacije radnih mjesta Banke,
- Predsjedava sjednicama skupštine akcionara osim ukoliko većinski akcionar drugačije odluči;
- Vodi računa o istinitom, blagovremenom i potpunom informisanju zaposlenih;
- Informiše Nadzorni odbor o postupanjima koja nijesu u skladu sa važećom regulativom i aktima Banke;
- Informiše Upravni odbor, Nadzorni odbor i Centralnu banku Crne Gore o svakom pogoršanju finansijskog stanja Banke ili opasnosti od takvog pogoršanja kao i o drugim činjenicama koje mogu znatno uticati na finansijsko stanje Banke u skladu sa ovlašćenjima iz zakona i statuta;
- Organizuje i vrši nadzor nad radom rukovodioca svih organizacionih djelova u Banci;
- Daje preporuke i preuzima mjere za unaprjeđenje organizacije i procesa rada u svim organizacionim djelovima Banke te daje preporuke Sektoru za prodaju i marketing a u vezi sa unaprjeđenjem prodaje Bančinih proizvoda i usluga;
- Upravlja rizicima kojima je Banka izložena a u vezi sa navedenim oblastima poslovanja Banke;
- Koordinira radom ostalih organizacionih djelova Banke u vezi sa pružanjem usluga i klijentima i vrši nadzor nad radom zaposlenih;
- Predstavlja i zastupa banku u pravnim poslovima sa klijentima i trećim licima u skladu sa Statutom banke i važećom regulativom
- Potpisuje ugovore i obavlja druge poslove u okviru saradnje sa klijentima i trećim licima
- Priprema predloge odluka za odlučivanje Upravnom odboru kao i tačke dnevnog reda koje će razmatrati Nadzorni odbor;
- Nadležan je za poslovanje Banke sa klijentima kao i za upravljanje sredstvima;
- Predsjednik Upravnog odbora takođe priprema programe razvoja poslovanja i priprema poslovne planove, obezbeđuje kompletiranje i sprovođenje poslovne politike, priprema nacрте opštih akata, odlučuje o individualnim pravima i dužnostima zaposlenih i obavlja sve druge poslove propisane zakonima i propisima.

Gdin Enes Kurpejović – Član upravnog odbora za operacije podrške (bankarske operacije i finansijsku koordinaciju) odgovoran je za upravljanje:

- Sektorom za finansijski menadžment,
- Sektorom za operacije koji uključuje operacije u vezi sa domaćim plaćanjima, međunarodnim plaćanjima, korporativnim i retail back office poslovima, svim bankarskim operacijama na nivou

sedišta koje uključuju fizičko održavanje novca i novčanih ekvivalenata i operativnom podrškom u poslovanju filijala.

- Sektorom za IT
- Odeljenjem za platne kartice i alternativne kanale prodaje
- Odjeljenje za upravljanje pravnim poslovima, ljudskim resursima i poslovima podrške
- Ova pozicija organizuje i upravlja poslovnim aktivnostima Banke u svojoj oblasti, potpisuje ugovore i obavlja druge poslove u vezi sa trećim licima, priprema programe razvoja poslovanja i priprema poslovne planove, osigurava dovršavanje i sprovođenje poslovne politike, priprema nacрте opštih akata.

Gdin Mensur Markišić - Član Upravnog odbora za prodaju i marketing odgovoran je za upravljanje:

- organizacionim jedinicama Banke koje se bave marketingom i prodajom,
- organizacionom jedinicom koja je odgovorna za poslove upravljanja sredstvima i odnosima sa finansijskim institucijama
- cjelokupnom mrežom filijala Banke
- upravljanjem učinkom filijala i aktivnostima prodaje
- organizuje i upravlja poslovnim aktivnostima Banke u svojoj oblasti, potpisuje ugovore i obavlja druge poslove u vezi sa trećim licima, priprema programe razvoja poslovanja i priprema poslovne planove, osigurava dovršavanje i sprovođenje poslovne politike, priprema nacрте opštih akata.

DUŽNOSTI I ODGOVORNOSTI UPRAVNOG ODBORA

Upravni odbor vodi poslove kreditne institucije.

Upravni odbor kreditne institucije dužan je da obezbijedi da kreditna institucija posluje u skladu sa propisima kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije.

Upravni odbor kreditne institucije dužan je da uspostavi i sprovodi pouzdan sistem upravljanja kreditnom institucijom u skladu sa ovim zakonom.

U cilju uspostavljanja i sprovođenja efikasnog i pouzdanog sistema upravljanja, upravni odbor kreditne institucije:

- 1) utvrđuje ciljeve i opštu strategije kreditne institucije;
- 2) usvaja poslovnu politiku kreditne institucije;
- 3) redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem kreditna institucija posluje, kao i stanje poslovnog ciklusa kreditne institucije;
- 4) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatne veličini kreditne institucije, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
- 5) usvaja politiku primanja u kreditnoj instituciji;
- 6) obezbjeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
- 7) obezbjeđuje nadzor višeg rukovodstva i uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne interne odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti i sprečavaju nastanak sukoba interesa;
- 8) utvrđuje unutrašnju organizaciju društva, uz saglasnost nadzornog odbora;
- 9) donosi opšte akte kreditne institucije, osim akata koje donose drugi organi kreditne institucije;
- 10) bira i razrješava više rukovodstvo kreditne institucije i druga lica u skladu sa ovim zakonom i statutom kreditne institucije i određuje im zaradu;
- 11) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u kreditnoj instituciji;
- 12) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje kreditne institucije;
- 13) obavlja i druge poslove utvrđene ovim i drugim zakonom, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i statutom kreditne institucije.

Upravni odbor kreditne institucije dužan je da obezbijedi realizaciju supervizorskih mjera Centralne banke. Upravni odbor kreditne institucije dužan je da periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, i da o zaključcima obavještava nadzorni odbor, kao i da preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

II ODBOR ZA RIZIKE I REVIZIJU

Članovi Odbora za rizike i reviziju

Gdin Ahmet Bulut – predsjednik

Gdin Bulent YALIM – član

Gdin Recep TÜRK – član

Odbor za rizike i reviziju:

- 1) savjetuje nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti kreditne institucije ka preuzimanju rizika i strategiji i pomaže u nadzoru nad sprovođenjem strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost upravnog i nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- 2) preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza prema klijentima uzimani u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika i ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže upravnom odboru plan za otklanjanje nedostataka;
- 3) nezavisno od poslova odbora za primanja, sa ciljem uspostavljanja i sprovođenja odgovarajućih politika primanja, preispituje da li su pri određivanju podsticaja predviđenih sistemom primanja uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerovatnoća i očekivani period ostvarivanja dobiti, i
- 4) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama;
- 5) prati postupak finansijskog izvještavanja;
- 6) prati efektivnost interne kontrole i interne revizije;
- 7) prati zakonom propisanu reviziju godišnjih i konsolidovanih finansijskih iskaza;
- 8) prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, koji obavljaju reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga koje u skladu sa članom 20 Zakona o reviziji mogu pružati ovlašćeni revizori ili društva za reviziju;
- 9) daje preporuke skupštini i Nadzornom odboru o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora;
- 10) razmatra planove i godišnje izvještaje funkcija internih kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje, rizike i reviziju.

III NADZORNI ODBOR

Članovi Nadzornog odbora

Gdin Kemalettin BAYAT – predsjednik

Gdin Mehmet DÖNMEZ – zamjenik predsjednika

Gdin Kamil ÖNDER – član

Gdin Bulent YALIM – član

Gdin Recep TÜRK – član

NADLEŽNOSTI I ODGOVORNOSTI NADZORNOG ODBORA

(1) Nadzorni odbor:

- 1) daje saglasnost upravnom odboru na:
 - ciljeve i opštu strategiju kreditne institucije,
 - poslovnu politiku kreditne institucije,
 - finansijski plan kreditne institucije,
 - strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije,
 - politike i procedure za izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove upravnog odbora i druga lica odgovorna za vođenje poslova u okviru pojedinih područja poslovanja kreditne institucije,
 - politiku primanja u kreditnoj instituciji, osim ako statutom nije uređeno da tu saglasnost daje skupština akcionara,
 - akt o internoj reviziji i godišnji plan rada interne revizije;
- 2) nadzire:
 - postupak sprovođenja i efikasnost i efektivnost sistema upravljanja kreditnom institucijom,
 - sprovođenje poslovne politike kreditne institucije, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika,
 - sprovođenje politike primanja u kreditnoj instituciji,
 - proces objelodanjivanja i komunikacija,
 - adekvatnost postupaka i efikasnosti interne revizije;
- 3) predlaže spoljnog revizora;
- 4) usvaja godišnji plan interne revizije i izvještaje interne revizije;
- 5) donosi i periodično provjerava opšta načela politike primanja u kreditnoj instituciji;
- 6) saziva sjednice skupštine akcionara, utvrđuje predlog dnevnog reda i predloge odluka za skupštinu akcionara i kontrolise njihovo sprovođenje;
- 7) bira i razrješava predsjednika nadzornog odbora;
- 8) imenuje i razrješava članove upravnog odbora uključujući i predsjednika;
- 9) imenuje i razrješava članove revizorskog odbora;
- 10) razmatra godišnji izvještaj o radu revizorskog odbora;
- 11) imenuje i razrješava članove odbora za primanja, odbora za rizike, odbora za imenovanja i druge odbore osnovane u cilju pružanja stručne pomoći u vršenju nadzora poslovanja kreditne institucije;
- 12) razmatra i zauzima stavove o nalazima iz izvještaja Centralne banke i izvještaja drugih nadzornih organa o izvršenoj kontroli, u roku od 30 dana od dana dostavljanja izvještaja o kontroli;
- 13) obavlja i druge poslove utvrđene zakonom, propisima donesenim na osnovu ovog zakona i statuta kreditne institucije.

(2) Sjednice odbora se održavaju po potrebi, a najmanje jednom u tri mjeseca.

(3) Član nadzornog odbora je dužan da odmah obavijesti Centralnu banku o:

- 1) njegovom izboru ili prestanku funkcije u organima upravljanja u drugom pravnom licu, i
- 2) pravnim poslovima na osnovu kojih je taj član nadzornog odbora ili neko od članova njegove uže porodice direktno ili indirektno stekao akcije u pravnom licu, na osnovu kojih je samostalno ili zajedno sa članovima svoje uže porodice stekao kvalifikovano učešće u tom drugom pravnom licu, ili na osnovu kojih je njihovo učešće smanjeno ispod granice kvalifikovanog učešća.

Kreditna instituciju nije značajna u smislu člana 47 stav 1 Zakona o kreditnim institucijama, nema odbor za imenovanja i odbor za primanja, pa zadatke definisane odredbama članova 48 i 50 Zakona o kreditnim institucijama izvršava nadzorni odbor.