

**STATUT
UNIVERSAL CAPITAL BANK AD PODGORICA**

Pripremio	Kontrolisao	Utvrdio	Donio
Služba pravnih i opštih poslova	Ovlašćeno lice za praćenje usklađenosti poslovanja Banke sa propisima	Nadzorni odbor	Skupština akcionara
20.08.2026.	01.09.2026.		28.09.2026.

S a d r Ź a j

Naziv i sjedište	3
Djelatnosti banke	3
Akcijski kapital banke	4
Promjene akcijskog kapitala	4
Organizacioni djelovi.....	5
Organi banke	5
Funkcije internih kontrola.....	13
Interna kontrola i interna revizija.....	13
Spoljna revizija	14
Zastupanje i predstavljanje	14
Pravila o upotrebi pečata i štabilja banke i načinu prijema pošte	14
Poslovna/bankarska tajna	15
Izmjene i dopune statuta	15
Prelazne i završne odredbe	16

Na osnovu Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, br. 72/19, 82/20 i 8/21, 24/25, 014/26) i Zakona o privrednim društvima („Službeni list CG”, br. 65/20, 146/21, 004/24 i 044/26), Skupština akcionara Universal Capital Bank AD Podgorica, na svojoj vanrednoj sjednici održanoj dana 28.09.2026. godine, donijela je

S T A T U T

"UNIVERSAL CAPITAL BANK" AD PODGORICA

Član 1 .

Statutom su, u skladu sa propisima, regulisana pitanja od značaja za "UNIVERSAL CAPITAL BANK" AD Podgorica.

Izrazi koji se u ovom statutu koriste za fizička lica u muškom rodu podrazumijevaju iste izraze u ženskom rodu.

I NAZIV I SJEDIŠTE

Član 2.

Kreditna institucija u daljem tekstu Banka posluje pod nazivom: "UNIVERSAL CAPITAL BANK" AD PODGORICA.

Skraćeni naziv Banke je "UCB".

Elektronska adresa Banke je info@ucbank.me.

Član 3.

Sjedište Banke je u Podgorici, Ulica Stanka Dragojevića bb, Podgorica.

II DJELATNOSTI BANKE

Član 4.

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, a poslove može obavljati u svoje ime a za račun drugih lica, kao i u ime i za račun drugih lica, u skladu sa Zakonom.

Član 5.

Pretežna djelatnost Banke su bankarski poslovi, odnosno poslovi primanja novčanih depozita i odobravanja kredita za sopstveni račun.

Pored poslova iz stava 1 ovog člana, Banka može obavljati i sljedeće poslove:

1) izdavanje garancije i preuzimanje drugih vanbilansnih obaveza;

- 2) kupovinu, prodaju i naplatu potraživanja (faktoring, forfaiting i dr.);
- 3) izdavanje, obrada i evidentiranje platnih instrumenata;
- 4) platni promet u zemlji i sa inostranstvom, u skladu sa propisima kojima se uređuje platni promet;
- 5) finansijski lizing;
- 6) poslove sa hartijama od vrijednosti, u skladu zakonom kojim se uređuju hartije od vrijednosti;
- 7) trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili za račun klijenta:
 - a. stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
 - b. finansijskim derivatima;
- 8) depo poslove;
- 9) izradu analiza i davanje informacija i savjeta o kreditnoj sposobnosti privrednih društava i preduzetnika i drugim pitanjima u vezi poslovanja;
- 10) iznajmljivanje sefova;
- 11) poslove zastupanja i posredovanja u osiguranju u skladu sa Zakonom kojim se uređuje osiguranje;
- 12) poslove koji su dio bankarskih poslova, pomoćne poslove u odnosu na poslove Banke, poslove neposredno povezane sa poslovima Banke u skladu sa Statutom.

Banka može, uz prethodno odobrenje Centralne banke, obavljati i druge poslove, u skladu sa zakonom.

Banka je osnovana na neodređeno vrijeme.

III AKCIONARSKI KAPITAL BANKE

Član 6.

Banka posluje kao akcionarsko društvo.

Član 7.

Akcionarski kapital Banke iznosi 13.124.440,86 € (slovima: trinaest miliona stovadesetčetiri hiljade četiristočetdeset i 86/100 eura), od čega je 11.966.478,43 € (jedanaest miliona devetstošezdesetšest hiljade četiristosedamdesetosam i 43/100 eura) novčani i 1.157.962,43 € (jedan milion stopedesetsedam hiljada devetstošesdesetdva i 43/100 eura) nenovčani.

Akcionarski kapital Banke podijeljen je na 25.934.646 (slovima: dvadesetpet miliona devetstotridesetčetiri hiljade šestočetdesetšest) akcija.
Nominalna vrijednost jedne akcije iznosi 0,5060582133 (100/5060582133) EUR.

Akcije su obične, nedjeljive i prenose se i čuvaju u dematerijalizovanom obliku, a evidentiraju u elektronskoj formi u informacionom sistemu Centralno Klirinško Depozitarnog Društva.

IV PROMJENE AKCIONARSKOG KAPITALA

Član 8.

Akcionarski kapital može biti uvećan novom emisijom akcija na način i pod uslovima propisanim zakonom.

Akcionarski kapital može se povećati i iz drugih sredstava u skladu sa zakonom.

Član 9.

Kapital društva može se smanjiti poništenjem srazmjernog broja akcija koje se vrši srazmjerno učešću svakog akcionara u ukupnom broju akcija ili smanjenjem nominalne vrijednosti akcija.

Akcionarski kapital može se umanjiti na osnovu odluke skupštine akcionara, na način i pod uslovima propisanim zakonom.

Pravo preče kupovine

Član 10.

Kada se kapital povećava novčanim ulozima, akcije moraju biti ponuđene po osnovu prava preče kupovine postojećim akcionarima, srazmjerno broju akcija koje posjeduju.

V. ORGANIZACIONI DJELOVI

Osnivanje organizacionih djelova i zavisnih pravnih lica

Član 11.

Banka može u Crnoj Gori i inostranstvu osnivati filijale, predstavništva i druge organizacione djelove koji nemaju svojstvo pravnog lica (u daljem tekstu: djelovi Banke) i zavisna pravna lica, u skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: CBCG).

Osnivanje zavisnih pravnih lica i djelova Banke u inostranstvu vrši se uz prethodno odobrenje CBCG.

Član 12.

Djelovi Banke obavljaju poslovne aktivnosti preko njihovih podračuna koje su sastavni dio računa Banke.

Djelovi Banke se osnivaju odlukom nadzornog odbora, u slučaju kad:

- a) poslovna politika Banke i uslovi poslovanja na finansijskom tržištu opravdavaju takav poslovni potez.
- b) postoji mogućnost da ih Banka organizaciono i kadrovski ustroji i usmjerava.

Djelovi Banke mogu obavljati poslove koje im povjeri nadzorni odbor.

Nadzorni odbor Banke donosi Odluku o zatvaranju djelova Banke.

VI ORGANI BANKE

Član 13.

Skupština akcionara Banke je organ vlasnika Banke preko kojeg vlasnici štite svoje interese i na propisan način utiču na poslovanje Banke.

Organi upravljanja Bankom su nadzorni odbor koji obavlja funkciju nadzora i prati način odlučivanja u vezi sa upravljanjem kreditnom institucijom i upravni odbor koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje.

Upravni odbor donosi kodeks korporativnog upravljanja koji sadrži principe i pravila kojima se detaljnije uređuje upravljanje Bankom, a naročito odnosi između članova organa upravljanja, drugih rukovodilaca, akcionara i ostalih zainteresovanih lica.

1. Skupština akcionara

Član 14.

Skupštinu akcionara čine svi akcionari Banke.

Član 15.

Skupština akcionara Banke ima isključivo pravo da:

- 1) donosi Statut i vrši njegove izmjene i dopune;
- 2) usvaja godišnje finansijske iskaze i izvještaj o poslovanju društva i izvještaj nezavisnog spoljnog revizora;
- 3) bira i razrješava spoljnog revizora;
- 4) bira i razrješava članove nadzornog odbora;
- 5) usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti koje članovi nadzornog odbora moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;
- 6) odlučuje o primanjima članovima nadzornog odbora;
- 7) odlučuje o raspodjeli dobiti;
- 8) odlučuje o povećanju i smanjenju kapitala Banke;
- 9) odlučuje o restruktuiranju i prestanku rada Banke;
- 10) donosi odluku o raspolaganju imovinom društva (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili na drugi način raspolaganju) čija je vrijednost 20% knjigovodstvene vrijednosti imovine Banke (imovina velike vrijednosti);
- 11) na zahtjev nadzornog odbora, razmatra pitanja iz njegove nadležnosti koja se odnose na poslovanje Banke;
- 12) odlučuje i o drugim pitanjima utvrđenim Zakonom i Statutom.

Član 16.

Redovna skupština akcionara održava se najmanje jedan put godišnje.

Vanredna skupština akcionara je svaka skupština, osim redovna godišnja skupština akcionara.

Vanredna sjednica skupštine akcionara održava se po potrebi.

Član 17.

Sjednica Skupštine akcionara održava se u sjedištu Banke.

Sjednica se može održati i virtuelnim putem.

Član 18.

Na sazivanje Skupštine akcionara, dnevni red, postupanje na skupštini, kvorum, donošenje odluka, pitanja punomoćja, neposredno se primjenjuju odredbe Zakona o privrednim društvima i Poslovnik o radu skupštine akcionara.

Član 19.

Organi upravljanja Bankom su nadzorni odbor koji obavlja funkciju nadzora i prati način odlučivanja u vezi sa upravljanjem kreditnom institucijom i upravni odbor koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje.

2. Nadzorni odbor

Član 20.

Članove nadzornog odbora bira i razrješava skupština akcionara Banke.

Nadzorni odbor sastoji se od 5 članova, kojim upravlja Predsjednik.

Predsjednika nadzornog odbora bira nadzorni odbor iz reda svojih članova.

Predsjednik i članovi nadzornog odbora biraju se na period od četiri godine i mogu biti ponovo birani.

Član 21.

Za člana nadzornog odbora može biti izabrano lice koje ispunjava uslove propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonom o privrednim društvima kao i Odlukom o bližim uslovima za izbor i imenovanje članova organa upravljanja i nosilaca ključnih funkcija u kreditnoj instituciji.

Zaposleni u Banci ne mogu biti članovi Nadzornog odbora Banke.

Za člana nadzornog odbora može biti izabrano samo lice za koje je Centralna banka Crne Gore izdala odobrenje za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Banka je dužna da pri izboru članova organa upravljanja obezbijedi da cjelokupan sastav tih organa bude dovoljno raznovrstan i obuhvati odgovarajuće iskustvo, kao i da podstiče raznovrsnost i rodni balans u tim organima i da u tu svrhu donese odgovarajuću strategiju.

Član 22.

Nadzorni odbor:

1) daje saglasnost upravnom odboru na:

- ciljeve i opštu strategiju banke;
- poslovnu politiku banke;
- finansijski plan banke;
- strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti kapitala i likvidnosti banke;
- akta o internoj reviziji i godišnji plan interne revizije;
- politiku primanja u banci;
- politike i procedure za izbor i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove upravnog odbora i druga lica odgovorna za vođenje poslova u okviru pojedinih područja poslovanja kreditne institucije;
- akt o internoj reviziji i godišnji plan rada interne revizije,
- plan oporavka;
- strateške ciljeve, strategije i opšte politike upravljanja rizicima,
- odluke o poslovanju sa licima povezanim sa kreditnom institucijom;

2) nadzire:

- postupak sprovođenja efikasnosti i efikasnost sistema upravljanja Bankom;
- sprovođenje poslovne politike kreditne institucije, strateških ciljeva i strategije i politiku preuzimanja rizika;
- sprovođenje politike primanja u banci;
- proces objelodanjivanja i komunikacija;
- adekvatnost postupaka i efikasnosti interne revizije;

- sprovođenje posebnih planova propisanih Zakonom;
- 3) predlaže spoljnog revizora;
- 4) usvaja polugodišnje izvještaje interne revizije;
- 5) donosi i periodično provjerava opšta načela politike primanja u Banci;
- 6) donosi odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primanja koji se utvrđuje za sve zaposlene u poslovnoj godini za određeni period procjene;
- 7) saziva sjednice Skupštine akcionara, utvrđuje predloge odluka koje donosi skupština akcionara i stara se o sprovođenju odluka skupštine akcionara;
- 8) bira i razrešava predsjednika nadzornog odbora;
- 9) imenuje i razrešava članove upravnog odbora uključujući i predsjednika;
- 10) imenuje i razrešava članove revizorskih odbora, članove odbora za imenovanja i primanja i odbora za rizike, kao i članove drugih odbora osnovanih u cilju pružanja stručne pomoći u vršenju nadzora nad Bankom;
- 11) razmatra godišnji izvještaj o radu revizorskog odbora;
- 12) razmatra izvještaje Centralne banke o izvršenoj kontroli;
- 13) obavlja i druge poslove utvrđene Zakonom i Statutom Banke.

Član 23.

Članovi Nadzornog odbora su odgovorani za:

- 1) štetu koju pričinje Banci, osim za štetu koja nastane kao rezultat sprovođenja odluka skupštine akcionara;
- 2) Članovi su odgovorni solidarno za štetu koja nastane kao posledica Odluke nadzornog odbora.

Član 24.

Sjednice nadzornog odbora održavaju se po potrebi, a najmanje jednom u tri mjeseca.

Sjednice se mogu održati fizički ili elektronskim putem, putem e meila i telefona.

Nadzorni odbor može odlučivati ako sjednici prisustvuje većina članova odbora.

Nadzorni odbor odlučuje većinom glasova ukupnog broja članova.

U slučaju konflikta interesa, član nadzornog odbora dužan je da obavijesti nadzorni odbor i nema pravo glasa u odlučivanju o pitanjima u vezi sa kojima postoji konflikt interesa.

Poslovníkom o radu nadzornog odbora bliže se uređuje način rada i druga pitanja u vezi sa radom nadzornog odbora.

Član 25.

Član nadzornog odbora može biti razriješen dužnosti i prije isteka mandata na koji je biran:

- 1) na lični zahtjev;
- 2) kada svojim radom povrijedi zakon ili drugi propis ili ne izvršava odluke skupštine;
- 3) kada se utvrdi, prilikom redovne ili vanredne procjene, da član ne ispunjava uslove propisane Politikom za procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora i nosilaca ključnih funkcija i dinamika procjene u Universal Capital bank AD Podgorica;
- 4) Skupština akcionara može razriješiti člana Nadzornog odbora i prije isteka mandata, bez obaveze navođenja razloga;
- 5) u drugim slučajevima utvrđenim zakonom.

Član 26.

Nadzorni odbor formira sljedeća stalna radna tijela:

- odbor za imenovanja,
- odbor za rizike i
- odbor za primanja.

Članovi odbora imenuju se iz redova članova nadzornog odbora.

Za članove radnih tijela imenuju se, po pravilu, nezavisni članovi nadzornog odbora.

Svi članovi jednog stalnog radnog tijela nadzornog odbora ne mogu, po pravilu, biti istovremeno i članovi drugog stalnog radnog tijela.

Stalna radna tijela nadzornog odbora dužna su da vode zapisnik i donose zaključke o kojima redovno obavještavaju nadzorni odbor.

Član 26a.

Odbor za imenovanja:

- 1) određuje i predlaže kandidate za izbor članova nadzornog i upravnog odbora banke;
- 2) utvrđuje ciljanu zastupljenost pola koji nije dovoljno zastupljen u nadzornom ili upravnom odboru i priprema politiku o načinu povećanja broja manje zastupljenog pola u tim organima;
- 3) redovno, a najmanje jednom godišnje procjenjuje i predlaže nadzornom i upravnom odboru promjene u strukturi, veličini, sastavu i djelovanju tih odbora;
- 4) najmanje jednom godišnje procjenjuje znanje, sposobnost, iskustvo pojedinih članova nadzornog i upravnog odbora kao i odbora u cjelini i o toj procjeni obavještava nadzorni odbor banke;
- 5) obavlja druge poslove utvrđene Zakonom i Statutom.

Član 26b.

Odbor za rizike:

- 1) savjetuje i pruža podršku nadzornom odboru u pogledu praćenja cjelokupne trenutne i buduće strategije upravljanja rizicima i sklonosti kreditne institucije ka preuzimanju rizika, uzimajući u obzir sve vrste rizika radi obezbjeđivanja usklađenosti sa poslovnom politikom, strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima kreditne institucije;
- 2) daje preporuke za prilagođavanje strategije upravljanja rizicima koje proizilaze, naročito iz izmjene modela poslovanja Banke, tržišnih kretanja i preporuka funkcije kontrole rizika;
- 3) pruža podršku u nadzoru sprovođenja strategije za upravljanje rizicima;
- 4) analizira preporuke interne revizije i spoljnog revizora i prati sprovođenje preduzetih mjera;
- 5) Odbor preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza uzeti u obzir poslovni model i strategija rizika i predlaže plan otklanjanja nedostataka;
- 6) preispituje da li sistem podsticaja uzima u obzir rizike, uključujući ESG rizike, kapital, likvidnost i vjerovatnoću i period ostvarivanja dobiti;
- 7) radi druge poslove po nalogu nadzornog odbora.

Član 26c.

Odbor za primanja:

- 1) priprema odluke nadzornog odbora u vezi sa primanjima zaposlenih;
- 2) pruža podršku i daje savjete nadzornom odboru u vezi sa politikom primanja, praksom i procesom koji se odnose na primanja;
- 3) procjenjuje da li je postojeća politika primanja adekvatna i daje predloge za njenu izmjenu i dopunu;
- 4) obezbjeđuje akcionarima informacije o politikama i praksama primanja u Banci;
- 5) procjenjuje ostvarivanje ciljeva politikom primanja u Banci;
- 6) testira kriterijume za dodjelu varijabilnih primanja prije njihovog utvrđivanja i dodjele.

3. Upravni odbor

Član 27.

Članove upravnog odbora bira i razrješava nadzorni odbor Banke.

Upravni odbor sastoji se od 3 člana, kojim upravlja Predsjednik.

Predsjednika upravnog odbora bira nadzorni odbor.

Predsjednik i članovi upravnog odbora biraju se na period od četiri godine i mogu biti ponovo imenovani.

Članovi upravnog odbora vode poslove i zastupaju Banku kolektivno.

Članovi upravnog odbora mogu biti strani državljani, s tim da najmanje jedan član mora poznavati jezik koji je u službenoj upotrebi u Crnoj Gori.

Za člana upravnog odbora banke može biti izabrano samo lice koje ima visoko obrazovanje, priznati lični ugled i adekvatne stručne kvalifikacije, profesionalnu sposobnost i iskustvo na rukovodećim poslovima u banci ili u finansijskom sektoru, ako za njegov izbor nema smetnji propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim aktima i Politici o procjeni primjerenosti članova nadzornog i upravnog odbora i ključnih funkcija u banci.

Članovi upravnog odbora su zaposleni sa punim radnim vremenom u banci.

Član 28.

Osnovna područja poslovanja Banke su, u smislu Statuta, sljedeća:

- komercijalni poslovi (kreditno depozitni poslovi, garantni i drugi dokumentarni poslovi, poslovi platnog prometa);
- poslovi podrške komercijalnim poslovima;
- poslovi upravljanja sredstvima;
- poslovi informacione i komunikacione tehnološke podrške (ICT poslovi);
- finansijski i računovodstveni poslovi;
- poslovi upravljanja, praćenja i izvještavanja o rizicima;
- pravni, kadrovski i administrativni poslovi;
- investiciono bankarstvo;
- i ostali poslovi, u skladu sa Zakonom.

Nadzorni odbor daje saglasnost na opšti akt kojim se utvrđuje organizacija i sistematizacija poslova, koji su ovim Statutom definisani kao osnovna područja poslovanja Banke.

Nadzorni odbor je dužan, u odluci o izboru članova upravnog odbora, utvrditi područje ili područja poslovanja kojima će svaki član odbora rukovoditi.

Član 29.

Upravni odbor vodi poslove banke.

Upravni odbor je dužan da obezbijedi da banka posluje u skladu sa propisima.

Upravni odbor je dužan da uspostavi i spovodi sistem upravljanja Bankom u skladu sa zakonom o kreditnim institucijama.

Upravni odbor naročito:

- 1) utvrđuje ciljeve i opštu strategiju banke;
- 2) usvaja poslovnu politiku i plan oporavka Banke;
- 3) usvaja i redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima;
- 4) izvršava odluke skupštine akcionara i nadzornog odbora banke;
- 5) utvrđuje unutrašnju organizaciju Banke uz saglasnost nadzornog odbora;
- 6) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole u Banci;
- 7) usvaja politiku primanja u kreditnoj instituciji i politike i procedure za imenovanje i procjenu ispunjenosti uslova primjerenosti za članove upravnog odbora i nosioce ključnih funkcija;
- 8) obezbjeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
- 9) 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 sprečavanje sukoba interesa;
- 10) donosi opšte akte banke koje nisu u nadležnosti Skupštine akcionara i nadzornog odbora banke;
- 11) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u banci;
- 12) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanju banke;
- 13) bira i razrešava više rukovodstvo u banci;
- 14) imenuje nosioce funkcija internih kontrola i donosi interne akte za svaku od njih;
- 15) odlučuje o poslovnim transakcijama u skladu sa aktima banke;
- 16) obezbjeđuje da zaposleni u banci budu upoznati sa propisima i drugim aktima banke kojima se uređuju njihove radne obaveze;
- 17) obezbjeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije banke;
- 18) periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja kreditnom institucijom, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija i o zaključcima obavještava nadzorni odbor i preduzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka;
- 19) odlučuje o drugim pitanjima koja nijesu u nadležnosti skupštine akcionara i nadzornog odbora banke.

Upravni odbor bez odlaganja, u pisanoj formi, obavještava nadzorni odbor o sljedećem:

- 1) ukoliko je ugrožena likvidnost ili solventnost banke;
- 2) ukoliko su se stekli uslovi za oduzimanje dozvole za rad ili odobrenje za pružanje pojedine usluge;
- 3) ukoliko se finansijsko stanje banke promijeni tako da neki od pokazatelja adekvatnosti kapitala padne ispod nivoa propisanog zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima;
- 4) ukoliko banka prekorači dozvoljenu izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica propisanih Zakonom;
- 5) ukoliko Centralna banka ili drugi organ u postupku supervizije ili nadzora donesu mjere prema banci.

Član 30.

Upravni odbor organizuje i vodi poslovanje banke i vrši nadzor nad radom zaposlenih u banci, na dnevnoj osnovi.

Svaki član Upravnog odbora pojedinačno:

- 1) organizuje i vodi poslove i obezbjeđuje upravljanje rizicima u područjima poslovanja kojima rukovodi;
- 2) pokreće inicijative i predlaže mjere upravnom i nadzornom odboru za unaprijeđenje područja poslovanja kojima rukovodi;

- 3) utvrđuje predloge odluka i opštih akata koji se odnose na područja poslovanja kojima rukovodi, a o kojima odlučuje Upravni odnosno Nadzorni odbor Banke;
- 4) izvršava druge poslove i zadatke koji su mu zakonom, opštim aktima Banke i odlukom Nadzornog odbora o njegovom izboru stavljeni u nadležnost.

Predsjednik upravnog odbora predstavlja i zastupa banku.

Pri preduzimanju pravnih radnji u ime i za račun banke Predsjednik upravnog odbora mora obezbijediti potpis najmanje još jednog člana upravnog odbora.

Predsjednik upravnog odbora, pored nadležnosti iz člana 29 ovog Statuta, nadležan je da:

- 1) odlučuje o radnopravnim pitanjima zaposlenih u Banci u skladu sa propisima kojima se uređuje radni odnos i to isključivo uz saglasnost člana upravnog odbora koji rukovodi tim područjem poslovanja;
- 2) odlučuje o zapošljavanju i zaradama lica u Banci kada to nije u nadležnosti nadzornog odbora, uz saglasnost ostalih članova upravnog odbora, a isključivo uz saglasnost člana upravnog odbora koji rukovodi tim područjem poslovanja;
- 3) koordinira radom upravnog odbora i prati izvršavanje poslova u banci.

Član 31.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti razriješeni dužnosti i prije isteka mandata na koji su birani:

- 1) na lični zahtjev;
- 2) kada svojim radom povrijede zakon ili drugi propis ili ne izvršava odluke skupštine i nadzornog odbora Banke;
- 3) kada se utvrdi, prilikom redovne ili vanredne procjene, da član ne ispunjava uslove propisane Politikom za procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora i nosilaca ključnih funkcija i dinamika procjene u Universal Capital bank AD Podgorica;
- 4) u drugim slučajevima utvrđenim zakonom.

Član 32.

Odluku o razrješenju člana Upravnog odbora donosi nadzorni odbor Banke.

4. Revizorski odbor

Član 33.

Revizorski odbor čine najmanje tri člana.

Za člana revizorskog odbora može biti imenovano lice, koje ima završen najmanje VII-1 nivo nacionalnog okvira kvalifikacija u obimu 240 kredita CSPK-a i ima najmanje pet godina radnog iskustva na poslovima sa visokom stručnom spremom.

Većina članova revizorskog odbora moraju da imaju najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti računovodstva, odnosno revizije, a najmanje jedan mora da ima najmanje tri godine radnog iskustva na poslovima iz oblasti u kojoj Banka posluje.

Član revizorskog odbora ne smije da bude zaposleni i akcionar Banke.

Većina članova revizorskog odbora mora da bude nezavisna u odnosu na Banku, odnosno da nema poslovni, finansijski, porodični ili drugi bliski odnos sa Bankom, većinskim akcionarom, članovima Nadzornog ili Upravnog odbora.

Predsjednika i članove revizorskog odbora imenuje Nadzorni odbor.
Predsjednik revizorskog odbora mora biti nezavisan u odnosu na Banku.

Revizorski odbor:

- 1) nadzire primjenu računovodstvenih standarda u pripremi finansijskih izvještaja i prati proces finansijskog izvještavanja;
- 2) nadgleda proces finansijskog izvještavanja uključujući proces elektronskog izvještavanja, i daje preporuke i predloge za osiguranje njegovog integriteta;
- 3) prati i daje mišljenje o efektivnosti sistema unutrašnjih kontrola, sistema upravljanja rizicima i unutrašnje revizije u vezi sa finansijskim izvještavanjem, bez ugrožavanja nezavisnosti;
- 4) učestvuje u postupku izbora lica odgovornih za obavljanje funkcije interne revizije;
- 5) ispituje ispunjenost uslova za izradu konsolidovanih finansijskih izvještaja;
- 6) prati postupak izbora spoljnog revizora i daje preporuke skupštini akcionara o izboru društva za reviziju ili ovlašćenog revizora, podnoseći detaljno obrazloženje preporuke za dva društva za reviziju ili ovlašćene revizore, gdje je to primjenljivo;
- 7) daje mišljenje o predlogu ugovora sa spoljnim revizorom društva i da li je taj ugovor sačinjen u skladu sa Zakonom o reviziji;
- 8) prati nezavisnost angažovanih ovlašćenih revizora ili društava za reviziju, koji obavljaju reviziju, kao i ugovore o korišćenju dodatnih usluga u skladu sa Zakonom o reviziji;
- 9) izvještava Nadzornom odboru o ishodu zakonske revizije, objašnjavajući kako je zakonska revizija doprinijela integritetu finansijskog izvještavanja;
- 10) razmatra planove i godišnje izvještaje unutrašnje kontrole, kao i druga pitanja koja se odnose na finansijsko izvještavanje i reviziju;
- 11) obavlja i druge poslove koje mu povjeri Nadzorni odbor a koji se odnose na reviziju;
- 12) obavlja i druge poslove u skladu sa propisima i ovim statutom.

Revizorski odbor priprema godišnji plan rada i dostavlja ga Nadzornom odboru.

Revizorski odbor sastavlja i podnosi Nadzornom odboru godišnji izvještaj o radu revizorskog odbora.

Revizorski odbor donosi poslovnik o radu, kojim se uređuju pitanja od značaja za rad revizorskog odbora.

VII FUNKCIJE INTERNIH KONTROLA

Član 34.

Banka je dužna da, u svojoj organizacionoj strukturi odredi organizacioni dio ili lica odnosno funkciju praćena usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, funkciju interne revizije i funkciju upravljanja rizicima, kao i ovlašćeno lice za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma.

Upravni odbor bira članove funkcija internih kontrola uz saglasnot nadzornog odbora.
Upravni odbor uz saglasnost nadzornog odbora donosi interne akte za svaku kontrolnu funkciju.

VIII INTERNA KONTROLA I INTERNA REVIZIJA

Član 35.

Banka je dužna da uspostavi, održava i unapređuje efektivan sistem interne kontrole i organizuje internu reviziju kao nezavisnu funkciju u banci u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim važećim propisima kojima se uređuje oblast revizije.

Član 36.

Banka organizuje funkciju interne revizije kao poseban organizacioni dio, funkcionalno i organizaciono nezavisan od aktivnosti koje su predmet revizije i drugih organizacionih djelova Banke. Funkcija interne revizije ne može se u potpunosti eksternalizovati, ali se dio njenih poslova može povjeriti pružaocu usluga u skladu sa zakonom i propisima Centralne banke. Na izbor internog revizora primjenjuju se ograničenja koja su propisana Zakonom o reviziji.

IX SPOLJNJA REVIZIJA

Član 37.

Godišnji finansijski iskazi Banke podliježu obavezi spoljne revizije.

Revizija finansijskih iskaza Banke se vrši u skladu sa posebnim propisima koji uređuju oblast revizije u Crnoj Gori.

Nadzorni odbor Banke imenuje spoljnog revizora odnosno drušvo za reviziju, koga prethodno izabere Skupština akcionara uz odobrenje Centralne banke.

X ZASTUPANJE I PREDSTAVLJANJE

Član 38.

Banku predstavljaju i zastupaju i:

- punomoćnici po zaposlenju, u okviru svojih redovnih poslova;
- druga lica, po posebnom ovlašćenju datom od strane Upravnog odbora.

Punomoćnici po zaposlenju su zaposleni u Banci raspoređeni na poslovima čije je obavljanje vezano za zaključivanje i ispunjavanje određenih ugovora i koji su samim raspoređivanjem na te poslove ovlašćeni da zaključuju ugovore o novčanom depozitu, ugovore o ulogu na štednju, ugovore o transakcionim računima i sl., i obavezni su da obezbeđuju izvršavanje tih ugovora.

Punomoćnici po zaposlenju vrše ovlašćenja iz prethodnog stava na osnovu Zakona o obligacionim odnosima.

XI PRAVILA O UPOTEBI PEČATA I ŠTAMBILJA BANKE I NAČINU PRIJEMA POŠTE

Član 39.

Pečat i štambilj potvrđuju i označavaju zakonit pravni status i oblik organizovanja Banke.

Pečat Banke je okruglog oblika, standardnih dimenzija, sa ispisanim nazivom kao u članu 2 ovog Statuta.

Štambilj organizacionih jedinica banke je pravougaonog oblika i pored naziva banke sadrži i naziv organizacione jedinice, sa rednim brojem.

Član 40.

Štambilj Banke je pravougaonog oblika, sa mjestom za upis broja i datuma akta koji se arhivira.

Štambiljem i pečatom se potvrđuje legalnost Banke. Mogu se koristiti u pravnom i finansijskom poslovanju i korespodenciji sa pravnim licima, a Banka ih može koristiti na svom memorandumu.

Član 41.

Pečatom Banke se ovjerava Statut, Pravilnici, Odluke i ostala akta i dokumentacija Banke za upotrebu u finansijskom i pravnom prometu i korespodenciji sa drugim subjektima i licima. Pečatom i štambiljem se ovjeravaju akta koja su prethodno potpisana od strane odgovornih lica.

Štambiljem se konstatuje i ovjerava prijem i ekspedicija akata i dokumenata, saglasno pravilima o upotrebi pečata i štambilja i pravilima o kancelarijskom i arhivskom poslovanju.

XII POSLOVNA/BANKARSKA TAJNA

Član 42.

Pod poslovnom tajnom podrazumjevaju se:

- dokumenta i podaci koje je klijent Banke predao Banci kao povjerljive;
- podaci i dokumenta koja su od strane Banke označena kao povjerljiva;
- i podaci i dokumenta koja su zakonom ili drugim propisom označeni kao povjerljivi.

Članovi Nadzornog i Upravnog odbora, akcionari, svi zaposleni u banci i druga lica koja u obavljanju poslova sa Bankom ili za Banku, koji dođu u posjed informacija i podataka koji su utvrđeni kao poslovna tajna, dužni su da za vrijeme rada u Banci i nakon prestanka rada u Banci, čuvaju te podatke i informacije i ne smiju ih upotrebljavati u svoju ličnu korist, niti učiniti dostupnim drugim licima.

Član 43.

Neovlašćeno otkrivanje povjerljivih podataka i dokumenata u skladu sa Statutom smatraće se ozbiljnim ugrožavanjem interesa Banke i povredom radne dužnosti i predstavlja osnov za prekid radnog odnosa ili razrješenje sa funkcije.

Svaka povreda poslovne tajne Banke za posljedicu će imati utvrđivanje odgovornosti, kao i materijalnu odgovornost - obavezu naknade štete Banci i licima kojima je odavanjem poslovne tajne prouzrokovana šteta.

XIII IZMJENE I DOPUNE STATUTA

Član 44.

Izmjene i dopune Statuta vrše se na način i po postupku predviđenim za njegovo donošenje.

Inicijativu za donošenje izmjena i dopuna Statuta može pokrenuti skupština akcionara, nadzorni i upravni odbor i akcionari čije akcije predstavljaju najmanje 5% ukupnog akcijskog kapitala Društva.

Član 45.

Pitanja od značaja za rad i poslovanje Banke i uređivanje međusobnih odnosa, prava, obaveza i odgovornosti, a koja nisu uređena ovim Statutom, urediće se odlukama Upravnog ili Nadzornog odbora (procedurama, pravilnicima i sl.) u skladu sa odredbama Statuta i važećim propisima.

XIV PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 46.

Statut stupa na snagu datumom registracije Statuta pred Centralnim Registrom Privrednih subjekata u Podgorici.

Član 47.

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje da važi Statut Universal Capital Bank AD Podgorica usvojen na vanrednoj sjednici skupštine akcionara održanoj dana 22.12.2025. godine.

PREDSJEDAVAJUĆI SKUPŠTINE
GORAN
BENCUN
POTPIS

Digitally signed by
GORAN BENCUN
POTPIS
Date: 2026.09.30
16:36:46 +02'00'