

## PREDLOG

Na osnovu člana 53 stav 1 tačka 1 Zakona o Razvojnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", broj 99/24), člana 114 Zakona o privrednim društvima ("Službeni list CG", br. 65/20, 146/21 i 4/24) i člana 17 stav 1 tačka 1 Odluke o osnivanju Razvojne banke Crne Gore A.D. Podgorica ("Službeni list CG", broj 122/24), Vlada Crne Gore, na sjednici od \_\_\_ decembra 2024. godine, donijela je

### STATUT RAZVOJNE BANKE CRNE GORE A.D. PODGORICA

#### Član 1

Ovim statutom propisuje se organizacija i način rada Razvojne banke Crne Gore A.D. Podgorica (u daljem tekstu: Razvojna banka) i druga pitanja od značaja za rad i poslovanje Razvojne banke.

#### Član 2

Osnivač Razvojne banke je država Crna Gora.

Prava i dužnosti osnivača Razvojne banke vrši Vlada Crne Gore (u daljem tekstu: Vlada).

Razvojna banka je osnovana kao jednočlano akcionarsko društvo na neodređeno vrijeme.

Razvojna banka ne posluje sa primarnim ciljem ostvarivanja dobiti.

#### Član 3

Razvojna banka posluje pod nazivom: Razvojna banka Crne Gore A.D. Podgorica.

U poslovanju sa inostranstvom Razvojna banka može da koristi naziv na engleskom jeziku koji glasi: "Development Bank of Montenegro".

Skraćeni naziv Razvojne banke glasi: RBCG AD.

Sjedište Razvojne banke je u Podgorici.

E-mail Razvojne banke je: info@rb.me

Naziv Razvojne banke sa zaštitnim znakom ističe se na poslovnim prostorijama Razvojne banke.

#### Član 4

Razvojna banka ima pečat i štambilj, koji sadrže naziv Razvojne banke i sjedište.

Pečat Razvojne banke je okruglog oblika prečnika 30 mm, na kojem je po obodu ispisan tekst: "Razvojna banka Crne Gore AD"

U sredini pečata upisan je: zaštitni znak Razvojne banke.

Štambilj Razvojne banke pravougaonog je oblika dimenzija 47 x 17 mm i sadrži naziv i sjedište Razvojne banke i rubrike za: datum prijema akta i broj pod kojim će se akt zavesti.

#### Član 5

Pretežna djelatnost Razvojne banke je: 64.19 Ostalo monetarno posredovanje.

Ostale djelatnosti Razvojne banke su:

1) odobravanje kredita, obavljanje faktoringa i drugih oblika otkupa potraživanja i izdavanje garancija kojima se naročito:

- podstiče osnivanje, razvoj i održivost mikro, malih i srednjih i velikih privrednih društava i preduzetnika;

- pruža podrška infrastrukturnim projektima, projektima vodosnabdijevanja i zaštite životne sredine;

- finansiraju projekti od lokalnog, regionalnog i državnog značaja;

- podstiče konkurentnost crnogorskih proizvoda i usluga;

- podstiče zapošljavanje;

- pruža podrška projektima za energetska efikasnost, obnovljive izvore energije i druge

- mjere koje imaju pozitivan efekat na životnu sredinu (zeleno finansiranje);
- pruža podrška projektima kojima se vrši digitalna transformacija poslovanja preduzetnika i privrednih društava;
  - pruža podrška socijalnom i društveno-odgovornom stanovanju.
- 2) osiguranje izvoza roba i usluga iz Crne Gore od netržišnih rizika (u daljem tekstu: osiguranje izvoza);
  - 3) primanje depozita;
  - 4) pružanje usluga platnog prometa u skladu sa posebnim zakonom;
  - 5) kreditiranje u funkciji podrške socijalnom preduzetništvu, samozapošljavanju, iniciranju novog investicionog ciklusa i razvoju i jačanju početnog biznisa;
  - 6) obavljanje poslova vezanih za prodaju kapitala u portfelju Razvojne banke;
  - 7) obavljanje poslova vezanih za trgovinu finansijskim instrumentima na regulisanom tržištu kapitala;
  - 8) obavljanje ostalih poslova i aktivnosti kojim se obezbjeđuje podrška unapređenju preduzetništva i ekonomskom razvoju, i
  - 9) obavljanje i drugih poslova u skladu sa zakonom i ovim Statutom.
- Razvojna banka može da obavlja i druge poslove koje joj povjeri Vlada kada ocijeni da je to u interesu ekonomskog razvoja Crne Gore.

### **Član 6**

- Ukupna vrijednost osnivačkog kapitala Razvojne banke iznosi 107.508.716 eura.
- Osnivački kapital Razvojne banke podijeljen je na 107.508.716 običnih akcija, nominalne vrijednosti 1 EUR.
- Kapital Razvojne banke može se povećati dodatnim ulozima osnivača u skladu sa zakonom.
- Akcionarski kapital može se povećati iz sredstava rezervi.
- Izmjene Statuta koje se odnose na povećanje kapitala registruju se u CRPS-a.
- Razvojna banka planira potrebe za kapitalom na način koji obezbjeđuje pokriće svih očekivanih gubitaka i potencijalnih gubitaka.
- Razvojna banka utvrđuje prihode, rashode i dobit Razvojne banke u skladu sa zakonom i propisima donesenim na osnovu zakona i u skladu sa odredbama ovog statuta.

### **Član 7**

- Organi Razvojne banke su:
- 1) Skupština;
  - 2) Nadzorni odbor; i
  - 3) Upravni odbor.

### **Član 8**

- Skupština:
- 1) donosi statut Razvojne banke i vrši njegove izmjene i dopune;
  - 2) imenuje i razrješava članove Nadzornog odbora;
  - 3) imenuje revizora;
  - 4) usvaja godišnje finansijske iskaze, sa izvještajem revizora i izvještaj o radu Razvojne banke;
  - 5) usvaja i sprovodi adekvatnu politiku za izbor i procjenu ispunjenosti uslova koje članovi Nadzornog odbora moraju da ispunjavaju pojedinačno i zajedno;
  - 6) odlučuje o naknadama članovima Nadzornog odbora;
  - 7) donosi odluku o raspolaganju imovinom Razvojne banke (kupovini, prodaji, zakupu, zamjeni, sticanju ili raspolaganju na drugi način) čija je vrijednost veća od 20% knjigovodstvene vrijednosti imovine Razvojne banke;
  - 8) donosi odluku o izloženosti prema jednom licu i sa njim povezanim licima koja prelazi 20% regulatornog kapitala Razvojne banke, uz prethodnu saglasnost Vlade;

- 9) odlučuje o povećanju ili smanjenju akcijskog kapitala Razvojne banke, zamjenjuje akcije jedne klase akcijama druge;
- 10) donosi odluku o osnivanju privrednih društava, dokapitalizaciji, osnivanju domaćih i međunarodnih finansijskih institucija i članstvu u međunarodnim finansijskim institucijama;
- 11) na zahtjev Nadzornog odbora razmatra pitanja iz njegove nadležnosti koja se odnose na poslovanje Razvojne banke;
- 12) odobrava procjenu nenovčanih uloga, izuzev kod osnivanja;
- 13) donosi odluke o izdavanju obveznica, odnosno zamjenjivih obveznica ili drugih zamjenjivih hartija od vrijednosti;
- 14) donosi odluke o korišćenju međunarodnih fondova;
- 15) obavlja druge poslove utvrđene zakonom i ovim Statutom.

#### **Član 9**

Sjednice Skupštine su redovne i vanredne.

Redovna Skupština održava se jednom godišnje i to najkasnije u roku od 180 dana od dana isteka poslovne godine u vezi koje se razmatraju materijali na Skupštini.

Skupštinu Razvojne banke čini predstavnik kojeg određuje Vlada.  
Skupštinom akcionara predsjedava predsjednik Upravnog odbora.

#### **Član 10**

Vanredna skupština je svaka skupština, osim redovne godišnje Skupštine Razvojne banke.

Vanredna skupština saziva se na zahtjev Nadzornog odbora ili akcionara u slučaju:

- 1) izmjene djelatnosti Razvojne banke;
- 2) izmjene akcionarskog kapitala;
- 3) promjene revizora prije isteka ugovorenog roka;
- 4) promjene člana Nadzornog odbora prije isteka mandata;
- 5) razmatranja ozbiljnih gubitaka Razvojne banke;
- 6) reorganizacije, spajanja;
- 7) smanjenja broja članova Nadzornog odbora ispod propisanog minimuma, odnosno kada je nastao paran broj članova Nadzornog odbora;
- 8) kada to zahtijeva revizor koji je podnio ostavku.

Nadzorni odbor može sazvati Vanrednu skupštinu Razvojne banke, kada smatra da određeno pitanje treba razmotriti na Vanrednoj skupštini, kao i na zahtjev Upravnog odbora za sazivanje Vanredne skupštine.

#### **Član 11**

Nadzorni odbor saziva sjednice Skupštine, utvrđuje predlog dnevnog reda i predloge odluka za Skupštinu.

#### **Član 12**

Obavještenje o sazivanju Skupštine Razvojne banke sa predlozima odluka i drugih materijala koji će se razmatrati na Skupštini dostavlja Sekretar Razvojne banke organu državne uprave nadležnom za poslove finansija u primjerenom roku, najkasnije 15 dana prije održavanja sjednice Skupštine.

#### **Član 13**

Nadzorni odbor je organ koji obavlja funkciju nadzora nad poslovanjem Razvojne banke, a čiji članovi moraju ispunjavati uslove utvrđene zakonom.

Nadzorni odbor:

- 1) daje saglasnost Upravnom odboru na:
  - ciljeve i opštu strategiju Razvojne banke;
  - poslovnu politiku Razvojne banke;

- finansijski plan Razvojne banke;
  - 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 Razvojne banke;
  - politiku primanja u Razvojnoj banci;
  - akt o internoj reviziji i godišnji plan rada interne revizije;
  - interna akta kontrolnih funkcija;
  - odluke o imenovanju i razrješenju lica odgovornih za rad kontrolnih funkcija i njihovih zamjenika i sekretara Razvojne banke;
  - na odluke o zaduživanju u zemlji i inostranstvu;
- 2) nadzire:
    - postupak sprovođenja i efikasnost i efektivnost sistema upravljanja Razvojne banke;
    - sprovođenje poslovne politike Razvojne banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika;
    - sprovođenje politike primanja u Razvojnoj banci;
    - adekvatnost postupaka i efikasnosti interne revizije;
  - 3) predlaže revizora;
  - 4) usvaja godišnji plan interne revizije i izvještaje interne revizije;
  - 5) donosi i periodično provjerava opšta načela politike primanja u Razvojnoj banci;
  - 6) saziva sjednice Skupštine utvrđuje predlog dnevnog reda i predloge odluka za Skupštinu i kontroliše 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 Razvojne banke;
  - 12) razmatra i zauzima stavove o nalazima iz izvještaja Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) o izvršenoj kontroli, u roku od 30 dana od dana dostavljanja izvještaja;
  - 13) razmatra i dostavlja izvještaj o radu i godišnje finansijske iskaze sa mišljenjem revizora Vladi i Skupštini Crne Gore radi upoznavanja, do kraja juna tekuće za prethodnu godinu;
  - 14) donosi Poslovnik o svom radu i
  - 15) obavlja i druge poslove utvrđene zakonom, propisima donesenim na osnovu zakona i ovog Statuta.

#### **Član 14**

Članove Nadzornog odbora bira Skupština.

Nadzorni odbor se sastoji od pet članova, sa tim da su dva člana Nadzornog odbora lica nezavisna od Razvojne banke (nezavisni članovi).

Zaposleni u Razvojnoj banci ne mogu biti članovi Nadzornog odbora.

Za nezavisnog člana Nadzornog odbora može biti biran i predstavnik međunarodne finansijske institucije ili donatora.

Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju i razrješavaju predsjednika Nadzornog odbora.

Predsjednik Nadzornog odbora treba da bude osoba visokog stepena ličnog integriteta, koja uživa povjerenje članova Nadzornog odbora u pogledu stručnosti, komunikacionih vještina, sposobnosti da predvodi i spaja ljude i koji se ističe svojom nezavisnošću, etičkim i moralnim vrlinama.

Članovi Nadzornog odbora su dužni da se prilikom donošenja odluka pridržavaju načela savjesnosti i da postupaju sa pažnjom dobrog privrednika.

U vršenju funkcije članovi Nadzornog odbora dužni su da naročito:

- postupaju sa dužnom pažnjom uz poštovanje pravila struke;

- rade u korist Razvojne banke;
- učestvuju u razmatranju svakog pitanja o kome Nadzorni odbor odlučuje;
- obezbijede primjenu odgovarajućih mjera u cilju kontrole poslovanja Razvojne banke;
- čuvaju poslovne tajne Razvojne banke;
- koriste svoja ovlašćenja samo u korist Razvojne banke;
- ne koriste imovinu Razvojne banke za vlastite potrebe;
- ne koriste povjerljive informacije Razvojne banke radi sticanja lične dobiti;
- ne zloupotrebljavaju funkciju i ne koriste poslovne mogućnosti Razvojne banke za zaključivanje vlastitih poslova.

#### **Član 15**

Mandat članovima Nadzornog odbora traje četiri godine, sa tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan.

Mandat člana Nadzornog odbora prestaje:

- 1) istekom perioda na koji je imenovan;
- 2) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u Nadzornom odboru propisane zakonom ili uslove o nezavisnosti kada je u pitanju nezavisni član Nadzornog odbora;
- 3) podnošenjem ostavke;
- 4) razrješenjem u skladu sa zakonom i
- 5) u drugim slučajevima predviđenim pozitivnim propisima.

Član Nadzornog odbora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata o čemu obavještava Nadzorni odbor pisanim putem 15 dana prije održavanja sjednice Nadzornog odbora.

Ostavka proizvodi pravno dejstvo danom imenovanja novog člana Nadzornog odbora.

#### **Član 16**

Sjednice Nadzornog odbora održavaju se po potrebi, najmanje jednom u tri mjeseca. Nadzorni odbor odlučuje većinom glasova prisutnih članova Nadzornog odbora.

U slučaju jednakog broja glasova, glas predsjednika Nadzornog odbora je odlučujući.

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

Način rada, sazivanje sjednica, odlučivanja, izrada odluka i njihovo dostavljanje i druga pitanja u vezi sa radom Nadzornog odbora, bliže se uređuju Poslovníkom o radu Nadzornog odbora.

#### **Član 17**

Nadzorni odbor Razvojne banke dužan je da obrazuje stalna radna tijela i to:

- 1) odbor za rizike;
- 2) odbor za poslove osiguranja izvoza;
- 3) odbor za imenovanja;
- 4) odbor za primanja.

Članovi odbora iz stava 1 ovog člana imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora.

Pridruženi članovi odbora iz stava 1 ovog člana sa pravom glasa su predsjednik Upravnog odbora i jedan član Upravnog odbora kojeg određuje predsjednik Upravnog odbora.

Odbori iz stava 1 ovog člana imaju po tri člana od kojih se jedan imenuje za predsjednika odbora i dva pridružena člana Upravnog odbora od kojih jedan mora biti Predsjednik Upravnog odbora.

Sastav i djelokrug rada tijela iz stava 1 ovog člana bliže se uređuju aktima Razvojne banke.

## Član 18

Odbor za rizike:

- 1) savjetuje Nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutnoj i budućoj sklonosti Razvojne banke preuzimanju rizika i strategiji i pomaže u nadzoru nad sprovođenjem strategije od strane rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost Upravnog i Nadzornog odbora u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju Razvojne banke;
- 2) preispituje da li su pri određivanju cijena potraživanja i obaveza prema klijentima uzimani u obzir model poslovanja Razvojne banke 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 zakonom i ovim Statutom.

## Član 19

Odbor za poslove osiguranja izvoza nadležan je za davanje mišljenja i preporuka o:

- 1) programima i uslovima programa u poslovima osiguranja izvoza;
- 2) pojedinačnim zahtjevima po poslovima osiguranja izvoza;
- 3) premijskim cjenovnicima i drugim naknadama;
- 4) uslovima za osiguranje izvoznih kredita od netržišnih rizika i za podsticanje izvoza;
- 5) podobnosti za osiguranje pojedinog izvoznog ugovora kod srednjoročno-dugoročnog osiguranja izvoznih kredita s domaćim udjelom nižim od 40% i
- 6) drugim poslovima u oblasti osiguranja izvoza.

## Član 20

Odbor za imenovanja:

- 1) predlaže kandidate za izbor članova Nadzornog i Upravnog odbora, ocjenjuje ravnotežu između znanja, vještina, raznovrsnosti u sastavu i iskustva organa upravljanja, priprema opis ovlašćenja i potrebnih kvalifikacija za određenu funkciju;
- 2) utvrđuje ciljanu zastupljenost pola koji nije dovoljno zastupljen u Nadzornom ili Upravnom odboru i priprema politiku o načinu povećavanja broja manje zastupljenog pola u tim organima, kako bi se postigla ciljana zastupljenost;
- 3) redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje i po potrebi predlaže Nadzornom i Upravnom odboru promjene u strukturi, veličini, sastavu i djelovanju tih organa;
- 4) redovno, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje znanje, sposobnosti i iskustvo pojedinih članova Nadzornog i Upravnog odbora, kao i tih organa kao cjeline i o toj procjeni obavještava organe i lica na koje se ta procjena odnosi;
- 5) redovno preispituje politike za izbor i imenovanje rukovodstva i po potrebi daje preporuke Upravnom odboru za unaprjeđenje tih politika;
- 6) kontinuirano, u mjeri u kojoj je to moguće, vodi računa o izbjegavanju postojanja dominantnog uticaja pojedinaca ili male grupe pojedinaca pri odlučivanju Upravnog i Nadzornog odbora, u cilju zaštite interesa Razvojne banke u cjelini i
- 7) obavlja druge poslove određene propisima donesenim u skladu sa zakonom i ovim Statutom.

Odbor za imenovanja može da za ostvarivanje svojih dužnosti koristi sve resurse koje smatra adekvatnim, uključujući i korišćenje stručne pomoći lica van Razvojne banke, na teret Razvojne banke.

## Član 21

Odbor za primanja:

- 1) priprema odluke Upravnog odbora u vezi sa primanjima zaposlenih, uključujući odluke koje imaju uticaj na izloženost Razvojne banke rizicima i na upravljanje rizicima i
- 2) obavlja druge poslove utvrđene propisima.

## Član 22

Upravni odbor je organ koji obavlja izvršnu funkciju i odgovoran je za upravljanje Razvojnog bankom na dnevnoj osnovi i njeno zastupanje, a čiji članovi moraju ispunjavati uslove utvrđene zakonom.

Upravni odbor Razvojne banke dužan je da uspostavi i sprovedi pouzdan sistem upravljanja Razvojnog bankom u skladu sa zakonom.

Upravni odbor:

- 1) utvrđuje ciljeve i opšte strategije Razvojne banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
- 2) usvaja poslovnu politiku Razvojne banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
- 3) donosi finansijski plan Razvojne banke, uz saglasnost Nadzornog odbora;
- 4) utvrđuje unutrašnju organizaciju Razvojne banke i donosi akt o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u Razvojnoj banci;
- 5) usvaja politiku primanja u Razvojnoj banci uz saglasnost Nadzornog odbora i donosi akt o zaradama i drugim primanjima zaposlenih u Razvojnoj banci;
- 6) usvaja programe finansijske podrške Razvojne banke;
- 7) odobrava dodjelu: kratkoročnih kredita, dugoročnih kredita, aranžmana u vezi faktoring finansiranja, otkupa potraživanja, izdavanja garancija i osiguranja izvoza i drugih finansijskih plasmana Razvojne banke;
- 8) donosi druge odluke u vezi realizacije i naplate finansijskih plasmana uključujući restrukturiranje, sporazumno rješavanje potraživanja, sticanje imovine i prava u cilju naplate potraživanja, otpisa i obustava potraživanja, nenamjenske upotrebe sredstava, prodaje potraživanja, kao i druge odluke u vezi finansijskih plasmana;
- 9) donosi programe poslova osiguranja izvoza, premijski cjenovnik i akte o drugim naknadama, kao i akte o uslovima za osiguranje izvoznih kredita od netržišnih rizika i za podsticanje izvoza;
- 10) donosi odluke o zaduživanju u zemlji i inostranstvu, uz saglasnost Vlade;
- 11) odlučuje o plasiranju sredstava Razvojne banke;
- 12) donosi investicione odluke;
- 13) donosi odluke o ponudi i prodaji kapitala iz portfelja Razvojne banke;
- 14) donosi odluke o nabavci i prodaji osnovnih sredstava Razvojne banke;
- 15) donosi odluke kojima se obezbjeđuje podrška ekonomskom razvoju Crne Gore;
- 16) odobrava uvođenje novih proizvoda i usluga u poslovanje Razvojne banke;
- 17) upravlja imovinom Razvojne banke;
- 18) donosi odluku kojom predlaže predstavnike Razvojne banke u organima upravljanja privrednih društava iz portfelja Razvojne banke;
- 19) donosi opšte akte Razvojne banke, osim akata koje donose drugi organi Razvojne banke;
- 20) daje smjernice za vođenje poslova Razvojne banke;
- 21) odobrava zaključenje ugovora vezanih za poslovanje Razvojne banke;
- 22) redovno preispituje strateške ciljeve, strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Razvojna banka posluje;
- 23) uspostavlja osnove za funkcionisanje sistema interne kontrole, adekvatne veličini Razvojne banke, složenosti poslova i nivou preuzetog rizika;
- 24) obezbjeđuje integritet računovodstvenog sistema i sistema finansijskog izvještavanja i finansijske i operativne kontrole;
- 25) bira i razrješava rukovodstvo i druga lica u skladu sa zakonom i ovim Statutom i određuje im zaradu;

- 26) obezbjeđuje nadzor rukovodstva i uspostavlja tačno utvrđene, jasne i dosljedne interne odnose u vezi sa odgovornošću, koji obezbjeđuju jasno razgraničavanje ovlašćenja i odgovornosti i sprječavaju nastanak sukoba interesa;
- 27) donosi etičke standarde ponašanja zaposlenih u Razvojnoj banci;
- 28) uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora imenuje i razrješava lica koja su odgovorna za rad pojedinih kontrolnih funkcija i sekretara Razvojne banke;
- 29) uz prethodnu saglasnost Nadzornog odbora donosi interne akte za svaku kontrolnu funkciju;
- 30) donosi odluke kojima se ukida ili omogućava dostupnost trećim licima dokumenata Razvojne banke, a koja dokumenta predstavljaju poslovnu tajnu Razvojne banke;
- 31) donosi akt o zaštitnom znaku (logo), obliku i sadržini znaka, pečatu i štambilju Razvojne banke i načinu njihove upotrebe;
- 32) daje inicijativu za vanrednu reviziju poslovanja Razvojne banke;
- 33) donosi Poslovnik o svom radu;
- 34) obezbjeđuje realizaciju mjera koje naloži Centralna banka u postupku kontrole;
- 35) periodično, a najmanje jednom godišnje, preispituje efikasnost sistema upravljanja Razvojnou bankou, uključujući primjerenost postupaka i efikasnost kontrolnih funkcija, i o zaključcima obavještava Nadzorni odbor, kao i preuzima adekvatne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka;
- 36) razmatra i dostavlja izvještaj o radu i godišnje finansijske iskaze sa mišljenjem revizora Nadzornou odboru;
- 37) obavlja i druge poslove utvrđene zakonom, propisima donesenim na osnovu zakona i ovog Statuta.

### **Član 23**

Upravni odbor ima pet članova.

Članove Upravnog odbora imenuje i razrješava Nadzorni odbor.

Predsjednika Upravnog odbora imenuje i razrješava Nadzorni odbor iz redova članova Upravnog odbora.

Članovi Upravnog odbora moraju biti u radnom odnosu u Razvojnoj banci sa punim radnim vremenom.

### **Član 24**

Mandat članovima Upravnog odbora traje četiri godine, sa tim da član kome istekne mandat može biti ponovo imenovan.

Mandat člana Upravnog odbora prestaje:

- 1) istekom perioda na koji je imenovan;
- 2) kada prestane da ispunjava uslove za članstvo u Upravnom odboru;
- 3) podnošenjem ostavke;
- 4) razrješanjem u skladu sa zakonom i;
- 5) u drugim slučajevima predviđenim pozitivnim propisima.

Član Upravnog odbora može podnijeti ostavku u pisanoj formi prije isteka svog mandata, na način što o tome obavijesti Nadzorni odbor 15 dana prije održavanja sjednice Nadzornog odbora.

Ostavka iz prethodnog stava ovog člana proizvodi pravno dejstvo danou imenovanja novou člana Upravnou odbora. Član Upravnou odbora kome je prestala funkcija člana Upravnou odbora ima pravo da bude raspoređen na radno mjesto u Razvojnoj banci shodno svou stručnou znanju i kvalifikacijama u skladu sa zaključenim ugovorou o radu.

Način rada, sazivanje sjednica, odlučivanja, izrada odluka i njihovo dostavljanje i druga pitanja u vezi sa radou Upravnou odbora, bliže se uređuju Poslovnikom o radu Upravnou odbora.

### **Član 25**

Upravni odbor je dužan je da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor ako:

- 1) je ugrožena likvidnost ili solventnost Razvojne banke;
- 2) se finansijsko stanje Razvojne banke promijeni tako da neki od pokazatelja adekvatnosti kapitala padne ispod nivoa iz zakona;
- 3) Razvojna banka prekorači dozvoljenu izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica iz zakona, uključujući prekoračenja zbog smanjenja regulatornog kapitala, ili drugih okolnosti na koje nije mogla uticati;
- 4) su donesene mjere Centralne banke ili drugih organa u postupku kontrole.

Član Upravnog odbora je dužan da bez odlaganja, u pisanoj formi, obavijesti Nadzorni odbor o:

- 1) njegovom izboru ili opozivu u organe upravljanja u drugom pravnom licu, i
- 2) pravnim poslovima na osnovu kojih je taj član Upravnog 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.

## Član 26

Zakonski zastupnik Razvojne banke je Predsjednik Upravnog odbora.

Poslove Razvojne banke, preduzimanje pravnih radnji u ime i za račun Razvojne banke, zastupanje Razvojne banke i druge pravne radnje u interesu Razvojne banke, vrši Predsjednik Upravnog odbora.

Predsjednik Upravnog odbora Razvojne banke može ovlastiti i druga lica da u određenim poslovima i postupcima predstavljaju i zastupaju Razvojnu banku.

Predsjednik Upravnog odbora i članovi Upravnog odbora, shodno svojim ovlaštenjima mogu ovlastiti drugo lice da predstavlja i zastupa Razvojnu banku.

Predsjednik Upravnog odbora ima sljedeća ovlaštenja i odgovornosti:

- predstavlja i zastupa Razvojnu banku;
- stara se o sprovođenju odluka Skupštine, Nadzornog i Upravnog odbora;
- organizuje i rukovodi procesom rada u Razvojnoj banci;
- koordinira rad ostalih članova Upravnog odbora;
- saziva i predsjedava sjednicama Upravnog odbora;
- odlučuje o dodjeli kredita i raspolaganju sredstvima Razvojne banke u iznosu do i sa 100.000 eura i polaganju i primanju depozita;
- pokreće inicijative i daje predloge za unapređenje poslovanja Razvojne banke;
- stara se o održavanju solventnosti i likvidnosti Razvojne banke;
- obezbjeđuje zakonitost rada Razvojne banke;
- usvaja plan javnih nabavki i druga akta iz oblasti javnih nabavki;
- donosi odluke o pokretanju i sprovođenju postupka javnih nabavki roba, usluga i radova;
- odlučuje o zapošljavanju lica u Razvojnoj banci, u skladu sa potrebama Razvojne banke;
- odlučuje o stambenim potrebama zaposlenih u skladu sa opštim aktom Razvojne banke;
- usvaja izvještaj o izvršenom popisu imovine i obaveza Razvojne banke;
- imenuje radna tijela i komisije Razvojne banke (stalna i povremena);
- imenuje članove radnih tijela Upravnog odbora;
- stara se o urednoj i blagovremenoj izradi periodičnih izvještaja i godišnjih obračuna;
- formira radne grupe, stručne timove i odbore za izvršavanje odgovarajućih radnih zadataka;
- odlučuje o angažovanju spoljnih saradnika;
- odobrava službena putovanja zaposlenih u zemlji i inostranstvu;
- odlučuje o zahtjevima za pomoć zaposlenima;
- odlučuje o disciplinskoj odgovornosti zaposlenih u skladu sa zakonom i aktima Razvojne banke;
- donosi odluku o radnom vremenu;

- organizuje i vodi poslovanje Razvojne banke i vrši nadzor nad radom zaposlenih u Razvojnoj banci;
- zaključuje kolektivni ugovor sa reprezentativnim sindikatom zaposlenih;
- dostavlja informacije/izvještaje/podatke i nadležnim državnim organima, Centralnoj banci i drugima;
- obavlja i druge poslove koji su mu zakonom i aktima Razvojne banke stavljeni u nadležnost.

Prava, obaveze i odgovornosti Predsjednika Upravnog odbora utvrđuju se ugovorom o radu koji u skladu sa zakonom po pravilu Predsjednik Nadzornog odbora u ime Razvojne banke zaključuje sa Predsjednikom Upravnog odbora.

Predsjednik Upravnog odbora u ime Razvojne banke sa ostalim članovima Upravnog odbora zaključuje ugovor o radu kojim se utvrđuju prava, obaveze i odgovornosti članova Upravnog odbora.

#### **Član 27**

Upravni odbor Razvojne banke svojom odlukom formira stalna radna tijela i to:

- 1) kreditno - garantni odbor;
- 2) odbor za upravljanje aktivom i pasivom;
- 3) odbor za monitoring.

Sastav i djelokrug rada tijela iz stava 1 ovog člana bliže se uređuju aktima Razvojne banke.

Upravni odbor Razvojne banke može formirati i druga radna tijela.

#### **Član 28**

Kreditno - garantni odbor Razvojne banke je stručno tijelo koje radi uvažavajući pravila struke koja važe u bankarskim i finansijskim institucijama, uputstvima Upravnog odbora i kriterijumima utvrđenim aktima Razvojne banke.

Kreditno - garantni odbor razmatra zahtjeve koji se odnose na plasman sredstava Razvojne banke i izdavanje garancija i daje mišljenja i preporuke Upravnom odboru radi donošenja konačne odluke o dodjeli sredstava i odluke o izdavanju garancija po svakom pojedinačnom plasmanu.

#### **Član 29**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Razvojne banke prati rizike (rizik likvidnosti, kreditni rizik, tržišni i drugi rizici) kojima Razvojna banka može biti izložena u svom poslovanju, analizira i upravlja strukturom bilansnih stanja, analizira i predlaže mjere i aktivnosti za usklađivanje ročne strukture, održavanje likvidnosti, upravljanje rizicima, povećanje profitabilnosti i daje preporuke i mišljenja Upravnom odboru.

#### **Član 30**

Odbor za monitoring prati i razmatra ukupni portfolio Razvojne banke i donosi zaključke kroz mjere, preporuke, mišljenja o daljim aktivnostima u vezi sa kandidovanim predmetima od strane nadležnih službi, a na osnovu internih akata.

Odbor za monitoring je nadležan za upravljanje potencijalno problematičnim i nekvalitetnim plasmanima Razvojne banke, vrši monitoring klijenata i namjensku upotrebu sredstava.

#### **Član 31**

Revizorski odbor Razvojne banke osniva se i obavlja poslove u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.

Revizorski odbor ima tri člana koji su imenovani u skladu sa kriterijumima i na način propisan zakonom kojim se uređuje revizija.

Revizorski odbor sprovodi svoje nadležnosti u skladu sa zakonom kojim se uređuje revizija.

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

#### **Član 32**

Razvojna banka je dužna da posluje na način da je u svakom trenutku sposobna da blagovremeno ispunjava dospjele novčane obaveze (načelo likvidnosti), kao i da je trajno sposobna da ispunjava sve svoje obaveze (načelo solventnosti).

U Razvojnoj banci će se uspostaviti sistem za upravljanje rizicima kojima upravljaju članovi Upravnog odbora.

Razvojna banka je dužna da upravljanjem rizicima obuhvati sve rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, uključujući i rizike povezane sa makroekonomskim okruženjem u kojem Razvojna banka posluje, a naročito:

- kreditni rizik;
- rezidualni rizik;
- rizik koncentracije;
- tržišni rizik;
- rizik kamatnih stopa koji proizilazi iz pozicija kojima se ne trguje;
- operativni rizik;
- rizik likvidnosti;
- rizik prekomjernog finansijskog leveridža;
- ostali rizici.

Upravljanje rizicima, u smislu ovog člana, obuhvata postupke i metode za identifikovanje, mjerenje odnosno procjenu, praćenje i kontrolisanje rizika, uključujući i izvještavanje o rizicima kojima je Razvojna banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Prilikom određivanja sklonosti preuzimanju rizika Razvojna banka dužna je da posebno uzima u obzir ciljeve poslovanja iz člana 1 ovog Statuta, koji su usmjereni na podsticanje razvoja crnogorske ekonomije.

### **Član 33**

Opšti akti su statut, pravilnici, poslovnici, uputstva, procedure i odluke kojima se na opšti način uređuju određena pitanja.

Statut je osnovni opšti akt i druga opšta akta Razvojne banke moraju biti u saglasnosti sa Statutom.

Pojedinačni akti koje donose organi ili ovlašćeni pojedinci moraju biti u saglasnosti sa opštim aktima.

Odredbe opštih akata koje nijesu u saglasnosti sa Statutom ne mogu se primjenjivati.

### **Član 34**

Izmjene i dopune statuta vrše se na način i po postupku za donošenje statuta, u skladu sa zakonom.

### **Član 35**

Ovaj statut stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

Broj: \_\_\_\_\_

Podgorica, \_\_ decembra 2024. godine

**Vlada Crne Gore**

**Predsjednik,  
mr Miloško Spajić**