

**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA  
HALKBANK a.d. Beograd**



**HALKBANK a.d. Beograd** je članica bankarske grupe T.Halk Bankasi A.Ş i posluje u skladu sa pozitivnim propisima Republike Srbije. Zakoniti vlasnik 100% akcija Banke je Türkiye Halk Bankası A.Ş., Barbaros Mahallesi, Sebboy Sk. No.4,3 4746 Atasehir, Istanbul Turkey, registracioni broj: 862070 (Halkbank A.Ş. Türkiye).

**Halkbank A.Ş. Türkiye** uslužuje klijente preko filijala, kancelarija i kancelarija za posebne transakcije na nivou države i preko stranih predstavnika. Kao banka sa misijom, Halkbank A.Ş. Türkiye će nastaviti da bude poznata kao jedna od najjačih i najcenjenijih institucija u bankarskom sektoru.

- Druga banka u Turskoj po veličini aktive;
- Druga banka u Turskoj sa blizu 1000 filijala (uključujući centre za posebne transakcije i kancelarije) na nivou države, ima najmanje po jednu filijalu u svakom gradu u Turskoj;
- Jaka i stabilna depozitna baza;
- Efikasni alternativni kanali isporuke;
- Raširena baza klijenata;
- Jaka pozicija u svim sektorima u bankarstvu sa uspostavljenom praksom;
- Jaka kapitalizacija;
- Kredibilitet na državnom i međunarodnom nivou.

Mi smo HALKBANK a. d. Beograd, univerzalna banka koja omogućava sve vrste bankarskih proizvoda privrednicima i stanovništvu. Cilj nam je da budemo banka koja podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, a predstavlja i sigurno mesto za štedne uloge naših klijenata.

Naš primarni zadatak je da kreiramo proizvode koji će u potpunosti zadovoljiti očekivanja naših klijenata. Izuzetno se ponosimo brzinom i kvalitetom usluga i proizvoda i smatramo ih našim zaštitnim znakom i vrlinom koja nas izdvaja od drugih.

Uz ljubaznost naših zaposlenih i u prijatnom ambijentu naših poslovnica, pozivamo vas da postanete deo naše uspešne porodice, jer toliko toga nas spaja.

Vrednosti u koje verujemo i koje su duboko usađene u naše poslovanje su:

- **Poverenje** – Možete biti sigurni da je Vaš novac u dobrim rukama.
- **Poštovanje** – Mi cenimo Vaš vredan rad i poštujemo kapital koji ste stekli.
- **Iskrenost** – Naše poslovanje je transparentno, a prioritet nam je da Vaši interesi budu u potpunosti zaštićeni.
- **Kvalitet** – Naši proizvodi i usluge su kreirani u skladu sa Vašim zahtevima i očekivanjima.
- **Jednostavnost** – Naše procedure su pristupačne i jednostavne.
- **Brzina** – Procesuiranje Vaših zahteva se obavlja u minimalnom roku.
- **Efikasnost** – U našem i Vašem interesu je da jednostavnim procedurama dođemo do brzih rešenja.
- **Razvoj** – HALKBANK prati svetske standarde i trendove poslovanja u cilju stalnog unapređivanja i prilagođavanja svojih proizvoda i usluga zahtevima tržišta.
- **Profesionalizam** – Pažljivo smo birali saradnike i kolege i sastavili tim vrhunskih profesionalaca koji su obučeni i spremni da izađu u susret svim Vašim zahtevima.
- **Disciplina** – Marljivo i savesno ispunjavamo sve svoje obaveze kako bismo zadovoljili Vaše i naše profesionalne potrebe

***Toliko toga nas spaja!***

***Ljudi pre svega!***

***HALKBANK a.d. Beograd***

## KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

### 1. OPŠTE ODREDBE

#### 1.1. Predmet

Predmet Kodeksa korporativnog upravljanja (u daljem tekstu: Kodeks) je uspostavljanje osnovnih principa korporativne prakse HALKBANK a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) kao nejavnog akcionarskog društva i organizacione kulture, u skladu sa kojima će se ponašati nosioci korporativnog upravljanja u Banci, a posebno sa aspekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, u vezi sa pravima akcionara, okvirima i načinom delovanja nosilaca korporativnog upravljanja i upravljanja svim vrstama rizika.

#### 1.2. Cilj

Osnovni cilj Kodeksa je da se na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljen u Banci i uvođenje dobrih poslovnih običaja u domenu korporativnog upravljanja, koji treba da omogući ravnotežu uticaja njegovih nosilaca i jačanje poverenja akcionara i investitora u Banku, a sve u cilju obezbeđenja dugoročnog poslovnog razvoja Banke.

Pravila ovog Kodeksa su dopuna važećoj zakonskoj i podzakonskoj regulativi, odlukama Narodne banke Srbije, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksi korporativnog upravljanja, tako da nijedna odredba Kodeksa ne ukida zakonsko i drugo pravilo koje isto pitanje uređuje drugačije.

#### 1.3. Značenje pojedinih pojmova u smislu ovog Kodeksa

**Banka** je akcionarsko društvo sa sedištem u Republici Srbiji, koje ima dozvolu za rad Narodne banke Srbije i obavlja depozitne i kreditne poslove, a može obavljati i druge poslove u skladu sa zakonom.

**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.

**Indirektno vlasništvo** označava mogućnost lica koje nema direktno vlasništvo u pravnom licu da efektivno ostvari vlasnička prava u tom licu koristeći vlasništvo koje drugo lice direktno ima u tom pravnom licu.

**Kontrolno učešće** postoji kada jedno lice ima:

- 1) direktno ili indirektno pravo ili mogućnost da ostvari najmanje 50% glasačkih prava u pravnom licu, odnosno direktno ili indirektno vlasništvo nad najmanje 50% kapitala tog pravnog lica, ili
- 2) mogućnost izbora najmanje polovine članova upravnog odbora ili drugog organa rukovođenja i upravljanja tog pravnog lica, ili
- 3) mogućnost efektivnog vršenja dominantnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog lica.

**Korporativno upravljanje** označava skup pravila koji određuju kako se upravlja i kako se kontrolišu organi upravljanja u Banci, uređujući odnose između organa upravljanja, akcionara, klijenata i svih zainteresovanih strana.

**Lica povezana s bankom su:**

- 1) članovi bankarske grupe u kojoj je banka;
- 2) članovi upravnog i izvršnog odbora banke, članovi odbora banke utvrđenih ovim zakonom, članovi organa upravljanja i rukovođenja člana bankarske grupe u kojoj je banka, kao i članovi porodice ovih lica;
- 3) lica sa učešćem u banci i u licima koja su članovi bankarske grupe u kojoj je banka, kao i članovi porodice ovih lica;
- 4) pravna lica u kojima lica iz tačke 2) i tačke 3) ovog stava imaju kontrolno učešće.

**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 usvojlac ili usvojenik, kao i potomci usvojenika;
- 4) druga lica koja s tim licem žive u zajedničkom domaćinstvu.

**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.

**Regulatorno telo** je nacionalno telo koje je propisima određene države ovlašćeno da daje i oduzima dozvole za rad licima u finansijskom sektoru, vrši kontrolu ovih lica, odnosno nadzor nad tim licima ili uređuje njihovo poslovanje. U Republici Srbiji Narodna banka Srbije izdaje i oduzima dozvole za rad i vrši kontrolu boniteta i zakonitosti poslovanja banaka i obavlja druge poslove, u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke.

**Rizik** je mogućnost nastanka događaja čije bi se posledice mogle odraziti na postizanje ciljeva Banke.

**Spoljna revizija** je postupak provere i ocene finansijskih izveštaja Banke, podataka i metoda koji su primenjeni pri sastavljanju finansijskih izveštaja, u cilju izražavanja stručnog i nezavisnog mišljenja o istinitosti i objektivnosti iskazanog finansijskog stanja, rezultata poslovanja i novčanih tokova Banke, kao i da li su isti pripremljeni u skladu sa okvirom finansijskog izveštavanja koji Banka primenjuje.

**Upravljanje rizikom** je proces indentifikacije i ocene rizika, definisanjem odgovarajućih kontrola kao odgovora na rizik.

**Usklađenost poslovanja** - usklađenost sa zakonima, propisima, pravilima, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, internim aktima i poslovnom etikom Banke, koji se primenjuju na poslovanje Banke.

#### **1.4. Prava akcionara**

Banka garantuje akcionaru ostvarivanje njegovih imovinskih i neimovinskih prava utvrđenih zakonom, Odlukom o osnivanju i Statutom Banke.

## **2. ORGANI BANKE**

### **2.1. Organi Banke su:**

- Skupština,
- Upravni odbor,
- Izvršni odbor.

Upravni odbor i Izvršni odbor su organi upravljanja Bankom.

### **2.2. Skupština Banke**

Skupštinu Banke čini akcionar Banke, koji vrši ovlašćenja Skupštine u skladu sa važećim propisima.

Akcionar ima pravo da učestvuje u radu Skupštine, što podrazumeva:

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

U smislu prava akcionara da učestvuje u radu Skupštine Banke, Banka će:

- obezbediti da se sednice Skupštine održavaju u sedištu Banke ili putem korišćenja konferencijske veze ili druge audio i vizuelne komunikacijske opreme, tako da sva lica koja učestvuju na sednici mogu da se vide i razgovaraju jedni sa drugima na način koji omogućava jasnu identifikaciju svih učesnika;
- sednice Skupštine zakazivati u rokovima predviđenim zakonom koji uređuje privredna društva, a koji omogućavaju dovoljno vremena akcionaru da se upozna sa dnevnim redom i materijalima koji su predmet razmatranja i odlučivanja na sednici;

- obezbediti da materijal koji se dostavlja akcionaru sadrži potpune informacije i obrazloženja predloženih rešenja o pitanjima dnevnog reda;
- omogućiti akcionaru glasanje preko punomoćnika ili predstavnika, tako da lično glasanje, odnosno glasanje preko predstavnika i glasanje preko punomoćja imaju jednako dejstvo, vodeći računa da usvojeni mehanizam ne narušava efikasnost i racionalnost u planiranju i održavanju sednica Skupštine;
- omogućiti akcionaru 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 pozitivnim propisima Republike Srbije obezbediti da akcionar Banke bude pravovremeno i potpuno informisan o bitnim korporativnim promenama, naročito o izmenama Odluke o osnivanju i Statuta, smanjenju ili povećanju kapitala, značajnim promenama u vlasničkoj strukturi i statusnim promenama.

### **2.3. Organi upravljanja**

Organi upravljanja Bankom su Upravni odbor i Izvršni odbor.

Član Upravnog odbora Banke ne može biti član Izvršnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora i Izvršnog odbora Banke odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i procedurama Banke, u skladu sa dužnostima i odgovornostima Upravnog, odnosno Izvršnog odbora utvrđenih zakonom koji se odnosi na poslovanje banaka i propisima donetim na osnovu tog zakona, Statutom i ostalim aktima Banke.

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora imenuju se na period propisan Statutom Banke, na način koji omogućava ostvarivanje dugoročnih ciljeva Banke, stabilnost i kontinuitet Upravnog i Izvršnog odbora ( u smislu njihovog članstva i rada), a sve u cilju efikasnog donošenja odluka i upravljanja rizicima u poslovanju Banke.

Izbor i imenovanje članova Upravnog i Izvršnog odbora obavlja se u skladu sa zakonom kojim se uređuju banke, propisima Narodne banke Srbije i opštim aktima Banke.

U cilju što efikasnijeg korporativnog upravljanja, pri imenovanju članova organa upravljanja, Banka vodi računa da imenovano lice:

- ima dobru poslovnu reputaciju u odnosu na sopstveno radno iskustvo i angažovanje;
- poseduje odgovarajuće akademsko obrazovanje i radno iskustvo;
- poseduje određene moralne kvalitete;
- nije osuđivano za dela koja bi ga činila nepodobnim za obavljanje funkcije;
- svojim ličnim karakteristikama doprinosi ostvarivanju ciljeva Banke;
- bude posvećeno radu u odboru u koji je imenovan.

Članovi organa upravljanja imaju obavezu:

- da redovno prisustvuju i aktivno učestvuju u radu sednica Upravnog/Izvršnog odbora;
- da posvete dužnu pažnju proučavanju materijala za sednicu Upravnog/Izvršnog odbora;
- da, u vršenju funkcije člana Upravnog/Izvršnog odbora, odluke zasnivaju na stručnim i kompetentnim stavovima, savesno, u razumnom uverenju da deluju u najboljem interesu Banke;

- da redovno obaveštavaju ostale članove Upravnog/Izvršnog odbora o potencijalnim sukobima interesa koje mogu imati u obavljanju funkcije člana Upravnog/Izvršnog odbora;
- da podatke i materijale koje im je Banka dostavila radi vršenja funkcije člana Upravnog/Izvršnog odbora, a koji nisu javno dostupni, smatraju poverljivim i da ih kao takve tretiraju za vreme trajanja mandata i nakon prestanka obavljanja funkcije člana Upravnog/Izvršnog odbora;
- da postupaju savesno i lojalno prema Banci, ne koriste povlašćene informacije u ličnom interesu i za lično bogaćenje, ne koriste poslovne mogućnosti Banke za svoje lične potrebe;
- poštuju pravila u vezi sa zaključenjem poslova u kojima postoji sukob interesa i obavezni su da bez odlaganja obaveste Upravni/Izvršni odbor o licu koje je povezano sa članom Upravnog/Izvršnog odbora s kojim je Banka uspostavila poslovni odnos ili namerava da uspostavi poslovni odnos.

Članovi Upravnog/Izvršnog odbora donose odluke savesno i u skladu sa zakonom, u interesu Banke.

#### **2.4. Naknade za rad organa upravljanja**

Banka vodi računa da naknade članova organa upravljanja budu na odgovarajućem nivou, u skladu sa zadacima i obimom angažovanja, povezujući na taj način interese članova Upravnog i Izvršnog odbora sa dugoročnim interesima Banke i akcionara.

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

#### **2.5. Sukob interesa**

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

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

Članovi Upravnog i Izvršnog odbora dužni su da, u roku od mesec dana od dana stupanja na dužnost, Upravnom odboru Banke dostave pismenu izjavu koja sadrži podatke o:

- imovinskim pravima tih lica i članova njihovih porodica čija tržišna vrednost prelazi 10.000 evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu na dan procene vrednosti ovih prava;



- pravnom licu u kome lica koja daju izjavu ili članovi njihovih porodica učestvuju u organima upravljanja ili rukovođenja ili imaju učešće u tom licu, odnosno status ortaka ili komplementara.

U slučaju promene podataka iz prethodnog stava, članovi Upravnog i Izvršnog odbora su u obavezi da o tome informišu Upravni odbor, u roku od mesec dana od saznanja za promenu.

## 2.6. Upravni odbor

Upravni odbor Banke je organ upravljanja koji obavlja poslove iz svoje nadležnosti utvrđene zakonom kojim se regulišu banke i Statutom banke.

Članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati uslove predviđene Zakonom o bankama, aktima Narodne Banke Srbije (dalje u tekstu: NBS) i Statutom Banke. Članovi Upravnog odbora Banke moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Najmanje jedna trećina članova Upravnog odbora Banke moraju biti 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 licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da su se istakli kao stručnjaci ili naučni radnici u tim oblastima. Ostali članovi Upravnog odbora moraju imati najmanje šest godina iskustva na rukovodećem položaju u privrednom društvu.

Najmanje jedan član mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

## 2.7. Izvršni odbor

Izvršni odbor organizuje i nadzire svakodnevno poslovanje 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.

Najmanje jedan član Izvršnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije, a svi članovi Izvršnog odbora moraju imati boravište na teritoriji Republike Srbije

Opštim aktima Banke uređena su pitanja koja regulišu rad Izvršnog odbora, kao što su:

- razgraničenje nadležnosti Izvršnog odbora od nadležnosti Upravnog odbora;
- poslovi koje Izvršni odbor obavlja uz prethodnu saglasnost Upravnog odbora i procedure za pribavljanje iste;
- način sazivanja i održavanja sednica Izvršnog odbora, koji obezbeđuje ravnotežu između potrebe za sprovođenjem određenih formalnih procedura i potrebe za efikasnim operativnim radom ovog organa;
- kvorum i način odlučivanja na sednicama Izvršnog odbora;
- obaveze Izvršnog odbora prema Skupštini i Upravnom odboru i način njihove realizacije i

- druga pitanja od značaja za efikasno obavljanje izvršne funkcije u Banci.

### **3. DRUGI ODBORI**

#### **3.1. Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)**

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

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija odnosno imati najmanje tri godine iskustva na rukovodećem položaju u licu u finansijskom sektoru ili šest godina iskustva u oblasti finansija i bankarstva i da su se istakli kao stručnjaci i naučni radnici u tim oblastima.

Članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke ne mogu biti lica povezana s Bankom, osim po osnovu članstva u Upravnom odboru Banke.

Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja mora biti lice nezavisno od Banke.

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

Ako oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili kada to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni utvrđene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

#### **3.2. Kreditni odbor**

Kreditni odbor odlučuje o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke i obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Kreditni odbor donosi odluke o odobravanju svih vrsta plasmana. Donošenje odluka je uslovljeno poštovanjem pravila definisanih politikama, procedurama i drugim važećim aktima Banke, kao i važećim propisima Narodne banke Srbije.

#### **3.3. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanje kamatnim rizikom likvidnosti i obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

### **4. UNUTRAŠNJA KONTROLA I KONTROLA USKAĐENOSTI POSLOVANJA I UNUTRAŠNJA REVIZIJA**

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

#### 4.1. Unutrašnja kontrola i kontrola usklađenosti poslovanja

Upravni odbor Banke uspostavlja efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a koji se naročito sastoji od:

- funkcije upravljanja rizicima,
- funkcije usklađenosti poslovanja i
- funkcije unutrašnje revizije.

Za uspostavljanje/primenu sistema unutrašnje kontrole i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola nad poslovanjem Banke na svim nivoima odgovoran je Izvršni odbor Banke.

Organizaciona jedinica za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke obavlja sledeće:

- kontroliše usklađenost poslovanja Banke sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje Banke;
- najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja i predlaže planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke;
- sastavlja program praćenja usklađenosti poslovanja Banke, koji posebno sadrži metodologiju rada te organizacione jedinice, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere te usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih;
- obaveštava Izvršni odbor i Odbor za praćenje poslovanja Banke o utvrđenim propustima koji se odnose na usklađenost poslovanja Banke.

#### 4.2. Unutrašnja revizija

Banka ima sistem unutrašnje revizije, koji omogućava da se na profesionalan, kvalitetan, nepristrasan i nezavisan način vrši revizija poslovanja Banke.

Organizaciona jedinica u čijem delokrugu je unutrašnja revizija:

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

### 4.3. Upravljanje rizikom

Upravljanje rizikom u Banci je definisano na način da se održivo optimizuje poslovanje Banke kroz dosledno upravljanje svim materijalno značajnim rizicima na način da se:

- promoviše dosledan i obazriv pristup upravljanju rizikom u celoj Banci, na svim organizacionim nivoima;
- identifikuju, mere i kontrolišu sve vrste finansijskih i nefinansijskih rizika koji utiču na poslovanje Banke i optimizuje preuzimanje rizika kroz proaktivan pristup;
- komunicira o svim potencijalnim i identifikovanim rizicima čime se dosledno primenjuje okvir za upravljanje rizicima i konstantno podiže svest o njegovoj važnosti.

## 5. SPOLJNA REVIZIJA

Radi obavljanja godišnje revizije svojih finansijskih izveštaja, Banka angažuje spoljnog revizora.

Odluku o izboru spoljnog revizora Banke donosi Skupština na predlog Upravnog odbora i Odbora za reviziju. O imenovanju spoljnog revizora Banka obaveštava Narodnu banku Srbije, u roku od 15 dana od dana tog imenovanja.

U postupku formulisanja predloga za izbor eksternog revizora, Upravni odbor Banke treba da sagleda 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 zvanje u oblasti revizije, prema zakonu kojim se uređuje revizija i imati tri godine iskustva u obavljanju poslova revizije banaka i mora biti nezavisno od Banke.

Spoljni revizor može kod Banke obavljati najviše 5 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.

## 6. INFORMISANJE O RADU I POSLOVANJU BANKE

U skladu sa principima korporativnog upravljanja, pružanje informacija javnosti, pored izjava i informacija utvrđenih zakonom, koji nisu klasifikovani kao poverljivi ili se ne smatraju poslovnom tajnom, jeste pružanje finansijskih i nefinansijskih informacija, potencijalnim investitorima i svim korisnicima, uključujući akcionara, odmah, u potpunosti, transparentno i tačno.

Banka objavljuje materijalno značajne podatke i informacije o svom radu i poslovanju na svojoj internet prezentaciji: [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs).

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

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

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

U objavljivanju informacija i izveštavanju Banka će u svemu poštovati odredbe zakona koji reguliše položaj banaka, zakona kojim se regulišu privredna društva i drugih zakona, kao i podzakonskih relevantnih za ovu oblast.

## **7. POSLOVI SA LICIMA POVEZANIM SA BANKOM I SPREČAVANJE SUKOBA INTERESA**

Banka identifikuje sve poslove sa licima povezanim sa Bankom i vodi računa da takvi poslovi budu u skladu sa zakonom i da nisu štetni po poslovanje Banke, kao i da se zaključuju pod tržišnim uslovima.

Kroz uspostavljen sistem interne kontrole, Banka vodi računa o sprečavanju sukoba interesa na svim nivoima upravljanja i segmentima poslovanja.

## **8. ODNOS SA REGULATORNIM TELIMA**

Banka na transparentan način uspostavlja i održava komunikaciju sa NBS i izveštava je o svim pitanjima relevantnim za svoje poslovanje u rokovima propisanim Zakonom o bankama.

Transparentno i javno izveštavanje NBS obezbeđuje se na sledeći način:

- Banka usvaja i sprovodi akt/procedure kojima se obezbeđuje poštovanje regulative i transparentno i javno izveštavanje regulatornih tela;
- Banka u svom poslovanju pruža podršku regulatornim telima u cilju optimizacije i održavanja regulatornih standarda.

## 9. ODGOVORNO FINANSIRANJE

Prilikom donošenja poslovnih odluka vezanih za finansiranje, pored ekonomskih faktora, razmatraju se takođe društveni, ekološki i etički kriterijumi.

Banka kod donošenja ovakvih odluka obezbeđuje:

- formulisanje i sprovođenje principa odgovornog finansiranja kako bi uredila svoje poslove finansiranja;
- formulisanje i sprovođenje principa zaštite životne sredine i socijalnog okruženja kako bi Bank, u skladu sa njima, lakše i brže donosila poslovne odluke.

## 10. ZAVRŠNE ODREDBE

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.

Svi eventualni sporovi koji nastanu u primeni ovog Kodeksa rešavaće se mirnim putem uz posredovanje Upravnog odbora.

Danom stupanja na snagu ovog Kodeksa prestaje da važi Kodeks korporativnog upravljanja HALKBANK a.d. Beograd broj 1816/2012 od 17.04.2012. godine.

Ovaj Kodeks stupa na snagu i primenjuje se počev od dana usvajanja i biće objavljen na internet strani Banke.

**Broj: 3633**

**Datum: 15.10.2020. godine**

**HALKBANK a.d. Beograd  
UPRAVNI ODBOR**