

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД



Број: А01-2-157/5 СК-44/5
Датум: 23.01.2012. године

УГОВОР О ОСНИВАЊУ БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

- П Р Е Ч И Ш Ћ Е Н И Т Е К С Т -

сагласно одредбама тачке 27. став 3. Одлуке о спровођењу одредаба
Закона о банкама ... („Сл.гласник РС“ број 43/2011)

Београд, 23. јануар 2012. године

На основу члана 26. став 1. тачка 2) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-1670 СК – 41/5 од 28.04.2011. године) Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је на 44. ванредној седници, одржаној 23.01.2012. године утврдила

УГОВОР О ОСНИВАЊУ

БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД¹

- ПРЕЧИШЋЕНИ ТЕКСТ -

1. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ

Ч л а н 1.

Уговорне стране закључују Уговор о оснивању Банке Поштанска штедионица у циљу трансформације Поштанске штедионице у банку, у форми акционарског друштва.

Уговорне стране заједнички констатују:

- да су Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", из Београда и Јавно предузеће ПТТ саобраћаја Црне Горе, из Подгорице, на основу члана 61. у вези члана 2. став 2., члана 6. и члана 59. став 1. Закона о банкама и другим финансијским организацијама ("Службени лист СРЈ", број 32/93), Уговором о оснивању закљученим 15. децембра 1993. године, основали Поштанску штедионицу, као акционарско друштво
- да је Анексом 1. Уговора о оснивању Поштанске штедионице, а.д., закљученим 23. маја 1995. године, Републички фонд пензијског и инвалидског осигурања запослених, из Београда, стекао својство оснивача Поштанске штедионице, а.д.
- да су Анексом 2. Уговора о оснивању Поштанске штедионице, а.д., закљученим 1. јула 1999. године, Пошта Црне Горе, д.о.о., из Подгорице и Телеком Црне Горе, а.д., из Подгорице, као правни следбеници Јавног предузећа ПТТ саобраћаја Црне Горе, из Подгорице, стекли својство оснивача Поштанске штедионице, а.д.

1

Пречишћен текст сачињен је полазећи од Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица а.д., Београд – пречишћен текст – (број: А01-2-1669 СК-41/4 од 28.04.2011. године) и Одлуке о изменама и допунама Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд коју је Скупштина Банке донела на 44. ванредној седници (број А01-2-157/4 СК-44/4 од 23.01.2012. године).

Ч л а н 2.

Банка Поштанска штедионица послује на територији Републике Србије, а у иностранству на основу овлашћења Народне банке Србије за обављање послова платног промета и кредитних послова са иностранством или преко организационих делова основаних у иностранству.

Банка Поштанска штедионица у правном промету са трећим лицима користи пословно име "Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво, Београд".

Поред пословног имена на српском језику, у пословању са иностранством Банка користи и пословно име на енглеском језику: „Postal Savings Bank j.s.c.“

Банка Поштанска штедионица послује под скраћеним пословним именом "Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд".

Седиште Банке Поштанска штедионица је у Београду, улица Краљице Марије број 3.

Ч л а н 3.

Банка Поштанска штедионица је акционарско друштво са правима, обавезама и одговорностима у правном промету у односу на средства којима располаже.

Банка Поштанска штедионица има право да у правном промету закључује уговоре и врши друге правне послове и радње у оквиру свог предмета пословања.

Банка Поштанска штедионица послује сопственим средствима, средствима која прибави на тржишту и средствима која прибави од других правних и физичких лица, на начин и под условима утврђеним законом.

Банка Поштанска штедионица самостално обавља депозитне, кредитне и друге банкарске послове утврђене овим уговором, а у складу са законом, Статутом Банке Поштанска штедионица и другим општим актима Банке Поштанска штедионица.

У правном промету са трећим лицима, Банка Поштанска штедионица иступа у своје име и за свој рачун, у своје име а за рачун других лица и у име и за рачун других лица, у складу са важећим законом.

За своје обавезе Банка Поштанска штедионица одговара целокупном својом имовином.

2. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

Ч л а н 4.

Укупан акционарски капитал Банке Поштанска штедионица на дан 30.09.2011. године износи 4.529.890.723,39 динара, од чега:

- 1) у новчаном облику 4.035.916.663,39 динара;
- 2) у неновчаном облику 493.974.060,00 динара.

Акционарски капитал из става 1. овог члана, који потиче од акционарских улога којима се стичу обичне акције износи 4.476.871.785,08 динара, од чега:

- 1) у новчаном облику 3.982.897.725,08 динара;
- 2) у неновчаном облику 493.974.060,00 динара.

Акционарски капитал из става 1. овог члана, који потиче од акционарских улога којима се стичу преференцијалне акције, износи 53.018.938,31 динара и искључиво је у новчаном облику.

Ч л а н 4а

Банка Поштанска штедионица је правни следбеник свих права и обавеза Привредне банке Панчево, регистрацијом припајања код Агенције за привредне регистре.

Ч л а н 5.

Банка Поштанска штедионица на дан 30.09.2011. године има издатих 447.556 обичних акција.

Учешће акционара са обичним акцијама у укупном броју издатих обичних акција је следеће:

- 1) Република Србија, као већински акционар са 70,03% учешћа, са 313.431 обичном акцијом;
- 2) Јавно предузеће ПТТ саобраћаја „Србија“ са 24,44% учешћа, са 109.360 обичних акција;
- 3) ПИО Фонд Републике Србије са 2,50 % учешћа, са 11.190 обичних акција;
- 4) остали мањински акционари (512 акционара) са 3,03% учешћа, са 13.575 обичних акција.

Учешће акционара са обичним акцијама (515 акционара) у укупном броју издатих обичних акција Банке Поштанска штедионица на дан 30.09.2011. године исказано је у посебном прегледу, који чини саставни део овог Уговора (Преглед број 1 - обичне акције).

Ч л а н 6.

Банка Поштанска штедионица на дан 30.09.2011. године има издатих 5.278 преференцијалних акција.

Учешће акционара са преференцијалним акцијама (57 акционара) у укупном броју издатих преференцијалних акција Банке Поштанска штедионица на дан 30.09.2011. године исказано је у посебном прегледу, који чини саставни део овог Уговора (Преглед број 2 – преференцијалне акције).

Ч л а н 7.

Номинална вредност обичних и преференцијалних акција Банке Поштанска штедионице након припајања утврђена је у износу од 10.000,00 динара.

Акционарски капитал Банке Поштанска штедионица на дан 30.09.2011. године, регистрован у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности износи 4.528.340.000,00 динара, и састоји се од 447.556 обичних акција и 5.278 преференцијалних акција.

Остатак акционарског капитала у износу од 1.550.723,39 динара, који чини збир износа мањих од појединачне номиналне вредности једне акције Банке Поштанска штедионица, Банка Поштанска штедионица ће евидентирати у оквиру акционарског капитала по којем основу акционари остварују права из акција, сагласно одредбама Уговора о оснивању.

Остатак акционарског капитала из става 4. овог члана се састоји од остатка акционарског капитала Банке Поштанска штедионица и Привредне банке Панчево до припајања, као и остатка акционарског капитала који је утврђен у поступку замене акција Привредне банке Панчево акцијама Банке Поштанска штедионица у поступку припајања.

Ч л а н 8.

Улози акционара којима се стичу обичне и преференцијалне акције, сагласно одредбама овог уговора, уписују се на емисиони рачун Банке Поштанска штедионица код Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, у складу са законом.

На захтев акционара Банка Поштанска штедионица ће поднети захтев Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности, ради уписа акција из става 1. овог члана на власничке рачуне акционара.

Ч л а н 9.

Средства унета у акционарски капитал Банке Поштанска штедионица не могу се повлачити из акционарског капитала.

3. ПРАВА, ОБАВЕЗЕ И ОДГОВОРНОСТИ ОСНИВАЧА И АКЦИОНАРА

Ч л а н 10.

Обична акција Банке Поштанска штедионица је акција која имаоцу даје:

- 1) право учешћа и гласања на Скупштини Банке Поштанска штедионица, тако да једна акција увек даје право на један глас;
- 2) право на исплату дивиденде;
- 3) право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе Банке Поштанска штедионица у складу са законом којим се уређује стечај;
- 4) право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
- 5) друга права утврђена законом којим се уређују привредна друштва.

Акционари из става 1. овог члана право управљања Банком Поштанска штедионица у Скупштини и другим органима Банке Поштанска штедионица, остварују у складу са ставом 1. тачка 1. овог члана.

Обичне акције не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

Ч л а н 10а.

Преференцијална акција Банке Поштанска штедионица је акција која имаоцу даје једно или више повлашћених права утврђених овим уговором и одлуком о издавању, као што су:

- 1) право на дивиденду у унапред утврђеном новчаном износу или у проценту од њене номиналне вредности, која се исплаћује приоритетно у односу на имаоце обичних акција;
- 2) право да му се неисплаћена дивиденда из тачке 1. овог става кумулира и исплати пре исплате дивиденди имаоцима обичних акција (кумулативна преференцијална акција);
- 3) право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе у односу на имаоце обичних акција;
- 4) право претварања тих акција у обичне акције или у другу класу преференцијалних акција (заменљиве преференцијалне акције);
- 5) право продаје преференцијалних акција акционарском друштву по унапред утврђеној цени или под другим условима;
- 6) право учешћа у раду Скупштине Банке Поштанска штедионица без права гласа, осим у случајевима које закон којим се уређују привредна друштва другачује регулише;
- 7) право пречег стицања акција исте класе из нових емисија;
- 8) право приступа правним актима и другим документима и информацијама Банке Поштанска штедионица у складу са законом.

Висина дивиденде која припада акционарима преференцијалних акција, утврђује се одлуком Скупштине Банке Поштанска штедионица, приликом издавања ових акција.

Уколико Банка Поштанска штедионица оствари добит која је недовољна за измирење обавеза које произилазе из преференцијалних акција, исплата дивиденде на основу тих акција сразмерно се смањује, а део неизмирених обавеза преноси се у наредну годину.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу преференцијалних акција, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.

Ч л а н 11.

Акционари обичних акција имају право пречег уписа акција из нових емисија сразмерно номиналној вредности акција које поседују у моменту издавања.

Ч л а н 12.

Оснивачи, односно акционари Банке Поштанска штедионица одговарају за обавезе Банке Поштанска штедионица до висине средстава која су унели у акционарски капитал Банке Поштанска штедионица.

Ч л а н 12а.

Органи Банке Поштанска штедионица су Скупштина, Управни и Извршни одбор Банке Поштанска штедионица.

Надлежности органа из става 1. овог члана утврђују се Статутом Банке Поштанска штедионица у складу са законом.

Акционари Банке Поштанска штедионица право управљања остварују на седницама Скупштине Банке а у складу са законом, одредбама овог Уговора и Статута Банке Поштанска штедионица.

Ч л а н 12б

Статутом Банке Поштанска штедионица уређује се поступак сазивања и одржавања седница Скупштине Банке.

4. СТИЦАЊЕ ПРАВА АКЦИОНАРА

Ч л а н 13.

Уговорне стране стичу својство оснивача, односно акционара Банке Поштанска штедионица закључењем овог Уговора и улагањем средстава у акционарски капитал Банке Поштанска штедионица.

Поред оснивача, акционари Банке Поштанска штедионица су:

- 1) правна и физичка лица која накнадно купе акције Банке Поштанска штедионица из наредних емисија, које садрже право управљања Банком Поштанска штедионица, односно купе оснивачке акције Банке Поштанска штедионица;
- 2) правна и физичка лица која накнадно купе преференцијалне акције Банке Поштанска штедионица из наредних емисија.

5. ДЕЛАТНОСТ БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА

Ч л а н 14.

Банка Поштанска штедионица, у складу са Законом о банкама, обавља следеће послове:

- 1) депозитне послове (примање и полагање депозита);
- 2) кредитне послове (давање и узимање кредита);
- 3) девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) послове платног промета;
- 5) издавање платних картица;
- 6) послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) брокерско дилерске послове;
- 8) издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);
- 9) куповина, продаја и наплата потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) послове заступања у осигурању;
- 11) послове за које је овлашћена законом;
- 12) друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тач. 1 до 11. овог става, у складу са овим Уговором и Статутом Банке Поштанске штедионице.

Банка Поштанска штедионица ће послове из става 1. тачка 10. овог члана обављати уз претходну сагласност Народне банке Србије.

Услови и начин обављања послова из овог члана уредиће се актима Банке Поштанска штедионица, у складу са законским прописима.

6. УТВРЂИВАЊЕ И РАСПОРЕЂИВАЊЕ ДОБИТИ

Ч л а н 15.

Приходи, расходи и добит утврђују се на нивоу Банке Поштанска штедионица, у складу са одредбама закона којим се уређује рачуноводство, одредбама Закона о банкама и прописима Народне банке Србије.

Приходи, расходи и добит прате се и исказују и за организационе делове Банке Поштанска штедионица.

Ч л а н 16.

Добит коју Банка Поштанска штедионица искаже по годишњем рачуну распоређује се у складу са законским прописима, ако су испуњени услови прописани одредбама Закона о банкама, када се ради о ограничењу расподеле добити.

Одлуку о расподели добити доноси Скупштина, водећи рачуна о правима акционара са преференцијалним акцијама.

Дан на који се утврђује списак акционара који имају право на дивиденду (дан дивиденде) утврђује се одлуком Скупштине из става 2. овог члана.

Акционар који после дана дивиденде, а пре исплате дивиденде, пренесе на друго лице своје акције на основу којих је стекао право на дивиденду, задржава то право.

Ч л а н 17.

Банка Поштанска штедионица не може исплаћивати акционарима дивиденде на терет акционарског капитала Банке Поштанска штедионица.

Ако Банка Поштанска штедионица у циљу покрића губитка смањи акционарски капитал, акционари Банке Поштанска штедионица немају право на дивиденду све док се не надокнаде средства акционарског капитала која су коришћена за покриће губитка.

Ч л а н 18. (брисан)

Ч л а н 19. (брисан)

Ч л а н 20. (брисан)

7. РЕЗЕРВЕ ПОШТАНСКЕ ШТЕДИОНИЦЕ (брисано)

Ч л а н 21. (брисан)

8. ПОКРИЋЕ ГУБИТАКА

Ч л а н 22.

Ако приходи Банке Поштанска штедионица по годишњем рачуну нису довољни да покрију расходе и друге законске обавезе, Банка Поштанска штедионица исказује губитак у пословању.

Банка Поштанска штедионица исказани губитак у пословању покрива у складу са законом.

9. ПОВЕЋАЊЕ АКЦИОНАРСКОГ КАПИТАЛА

Ч л а н 23.

Акционарски капитал Банке Поштанска штедионица се повећава:

- 1) издавањем акција наредних емисија;

- 2) када Скупштина Банке Поштанска штедионица одлучи да се нераспоређена добит која припада акционарима не дели, већ се користи за повећање акционарског капитала;
- 3) на други начин у складу са законским прописима.

У случају из става 1. тачка 2. овог члана, учешће сваког акционара у акционарском капиталу повећава се за износ неисплаћених дивиденди по основу нераспоређене добити усмерене у акционарски капитал Банке Поштанска штедионица.

Резерве Банке Поштанска штедионица не могу да се користе за повећање акционарског капитала Банке Поштанска штедионица.

10. РЕШАВАЊЕ СПОРОВА

Ч л а н 24.

Спорови из економских и других односа између акционара и Банке Поштанска штедионица и између акционара, поводом пословања Банке Поштанска штедионица, решавају се усаглашавањем или путем арбитраже, при Привредној комори Србије, чије је седиште у Београду.

11. СТАТУСНЕ ПРОМЕНЕ И ПРЕСТАНАК РАДА

Ч л а н 25.

Под статусним променама у смислу овог Уговора подразумевају се:

- 1) припајање Банке Поштанска штедионица другој банци или припајање друге банке Банци Поштанска штедионица;
- 2) спајање Банке Поштанска штедионица са другом банком.

О статусним променама из става 1. овог члана одлучује Скупштина Банке Поштанска штедионица двотрећинском већином свих гласова акционара са правом управљања.

Одлуком из става 2. овог члана уређују се сви односи у смислу заштите акционара и стицања приоритета за добијање акција нове банке, односно банке којој се припаја.

Статутом Банке Поштанске штедионице може се по потреби ближе уредити поступак спровођења статусних промена из става 1. овог члана.

Ч л а н 26.

Банка Поштанска штедионица престаће са радом у следећим случајевима:

- 1) када Народна банка Србије одузме дозволу за рад Банци Поштанска штедионица, у складу са законом;
- 2) када акционари са правом управљања утврде да не постоји економски интерес за даље пословање Банке Поштанска штедионица.

Поступак ликвидације и стечаја спроводи се на начин и по поступку утврђеним законом.

12. ИЗМЕНЕ И ДОПУНЕ УГОВОРА О ОСНИВАЊУ

Ч л а н 27.

Предлог за измене и допуне Уговора о оснивању Банке могу поднети акционари Банке с најмање 10% акција с правом гласа, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке, по поступку утврђеном законом и овим Уговором.

Предлог из става 1. овог члана упућује се Управном одбору Банке.

Ако Управни одбор Банке Поштанска штедионице одбије предлог за измену и допуну Уговора о оснивању Банке Поштанска штедионица, обавезан је да на првој наредној седници Скупштине Банке Поштанска штедионица извести акционаре са правом управљања о поднетом предлогу и образложи разлоге због којих је предлог одбијен.

Ч л а н 28.

Измене и допуне овог Уговора се сматрају донесеним ако их прихвати Скупштина Банке Поштанска штедионица двотрећинском већином укупног броја гласова акционара са правом управљања, на основу сагласности Народне банке Србије.

13. ЗАВРШНЕ И ПРЕЛАЗНЕ ОДРЕДБЕ

Ч л а н 29.

Поштанска штедионица, акционарско друштво, трансформисана у банку закључењем овог Уговора, правни следбеник је Поштанске штедионице, акционарског друштва, из Београда, основане у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама („Службени лист СРЈ“, број 32/93, 61/95 и 44/99) и преузима сва њена права, обавезе и одговорности у правном промету са трећим лицима.

Ч л а н 30.

Тумачење одредаба овог Уговора даје Скупштина Банке Поштанска штедионица на основу образложеног предлога Управног одбора Банке Поштанска штедионица.

Ч л а н 31.

Овај Уговор сматра се закљученим када га потпишу уговорне стране, а ступа на снагу давањем сагласности Народне банке Србије.

Измене и допуне Уговора о оснивању не могу ступити на снагу без претходне сагласности Народне банке Србије.

Ч л а н 32.

Ступањем на снагу овог Уговора престаје да важи Уговор о оснивању Поштанске штедионице, а.д. закључен 15. децембра 1993. године, као и Анекс 1. Уговора о оснивању Поштанске штедионице, а.д. закључен 23. маја 1995. године и Анекс 2. Уговора о оснивању Поштанске штедионице, а.д. закључен 1. јула 1999. године.

Ч л а н 33.

Акционари обичних и преференцијалних акција издатих до дана ступања на снагу Одлуке о изменама о допунама Уговора о оснивању Поштанске штедионице, а.д. од 6. децембра 2005. године права из акција остварују у складу са одредбама измена и допуна овог Уговора.

----- ■

Ч л а н 34.

Измене и допуне овог Уговора, које су извршене ради усаглашавања аката Поштанске штедионице, а.д. са одредбама члана 142. став 1. Закона о банкама («Службени гласник РС», број 107/06), примењују се од 1. октобра 2006. године.

Ч л а н 35.

Измене и допуне овог Уговора, које је Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. усвојила на Двадесет четвртој седници од 07.12.2006. године, ступају на снагу даном доношења.

Ч л а н 36.

Измене и допуне Уговора о оснивању које су извршене ради припајања Привредне банке Панчево Банци Поштанска штедионица, ступају на снагу даном усвајања од стране Скупштине Банке Поштанска штедионица и примењују се регистрацијом статусне промене припајања код Агенције за привредне регистре.

Ч л а н 37.

Измене и допуне овог Уговора, које је Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. усвојила на 41. редовној седници од 28.04.2011. године, ступају на снагу осмог дана од дана објављивања.

Ч л а н 38.

Измене и допуне овог Уговора које је Скупштина Банке усвојила на 44. ванредној седници ступају на снагу осмог дана од дана објављивања, а примењују се почев од 1. фебруара 2012. године, односно од дана добијања сагласности Народне банке Србије ако је то каснији датум.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Др Зоран Ћировић, председник