



KOMERCIJALNA BANKA AD BEOGRAD

Beograd, 29.01.2007. godine

## **POLITIKA KONTROLE USKLAĐENOSTI POSLOVANJA**

## **SADRŽAJ**

- 1. Principi kontrole usklađenosti Komercijalne Banke A.D. Beograd**
- 2. Rizik i kontrola usklađenosti poslovanja Komercijalne Banke A.D.**
  - 2.1 Definicija rizika sa aspekta kontrole usklađenosti poslovanja
  - 2.2 Obim funkcije kontrole usklađenosti poslovanja
- 3. Izvršni odbor i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima**
  - 3.1 Izvršni odbor
  - 3.2 Lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima
  - 3.3 Dužnosti lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima
- 4. Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja i organizacija**
  - 4.1 Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja (aktivnosti i sistem)
  - 4.2 Organizaciona pozicija Compliance

## **1. Principi kontrole usklađenosti Komercijalne Banke A.D. Beograd**

Politika kontrole usklađenosti poslovanja Komercijalne Banke A.D. Beograd (u daljem tekstu: Politika) je bazirana na sledećim principima:

### **Integritet i reputacija Komercijalne Banke A.D. Beograd predstavljaju najvažnije sredstvo kontrole usklađenosti poslovanja**

U cilju očuvanja integriteta i profesionalne reputacije koju Komercijalna Banka A.D. Beograd (u daljem tekstu: Banka) ima u svom okruženju, organi Banke, zaposleni u Banci, filijale i drugi organizacioni oblici Banke u inostranstvu i predstavnici Banke u organima filijala i drugih organizacionih oblikai Banke u inostranstvu su obavezni da:

1. poštiju zakone, propise, procedure i standarde na tržištu na kojem posluju
2. prihvate i poštiju zahteve iz ove Politike.

### **Izvršni odbor i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su glavni nosioci Politike usklađenosti poslovanja Banke**

Izvršni odbor i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima uz podršku i preporuke direktora Sektora kontrole usklađenosti poslovanja (u daljem tekstu: „Direktor Compliance“ i „Compliance“), su glavni nosioci Politke i odgovorni su za njenu implementaciju u Banci. Oni su obavezni da preuzmu potrebne mere kako bi zaposleni obavljali svoj posao u skladu sa etičkim principima i kodeksima ponašanja.

Usklađenost poslovanja sa zakonima, procedurama i standardima je odgovornost svakog zaposlenog, bez obzira na poziciju zaposlenog u Banci.

### **Compliance**

Direktor Compliance je odgovoran za efikasnost i integritet procesa kontrole usklađenosti poslovanja Banke tako što vrši adekvatnu i detaljnu kontrolu primene ove Politike, njenih zahteva, kao i kontrolu primene odgovarajućih regulativa i standarda.

Delokrug rada Compliance predstavlja neraskidivu celinu sastavljenu od identifikacije, procene, praćenja rizika kao i instrumenata koji će biti korišćeni za upravljanje tim rizikom.

### **Filijale i drugi organizacioni oblici Banke u inostranstvu su u obavezi da poštuju i primenjuju ovu Politiku**

Poštovanje zahteva iz ove Politike je obavezno i predstavlja minimum standarda koji su primenljivi na sve filijale i druge organizacione oblike Banke u inostranstvu, osim ukoliko nisu u suprotnosti imperativnim propisima zemlje u kojoj posluju.

Rukovodstva filijala i drugih organizacionih oblika Banke u inostranstvu, odgovorna su za implementaciju zahteva iz ove Politike kao i za adekvatno formiranje funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

Pored obaveze iz prethodnog stava, rukovodstva filijala i drugih organizacionih oblika Banke u inostranstvu su dužna da:

1. poštuju propise i standarde zemlje u kojoj posluju i da Banku i Narodnu banku Srbije obaveštavaju o razlikama u tim standardima i propisima u odnosu na domaće propise
2. tromesečno a po potrebi i češće obaveštavaju Compliance o rizicima saglasno ovim Pravilima kao i propisima zemlje u kojoj posluju

## 2. Rizik i kontrola usklađenosti poslovanja Banke

### 2.1 Definicija rizika sa aspekta kontrole usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja može se definisati kao rizik ugrožavanja integriteta Banke, odnosno pogoršavanje ugleda tj. reputacije, pravni rizik ili rizik od sankcija regulatornog tela, kao i rizik od finansijskog gubitka, koji je rezultat neusaglašenosti sa zakonskom regulativom, procedurama i standardima.

Rizik usklađenosti poslovanja često se pogrešno tumači kao rizik ugrožavanja integriteta, pošto u biti integritet predstavlja glavni ključ usaglašenosti poslovanja. U istom kontekstu se pominje i reputacioni rizik. Značajno je pomenuti da reputaciona šteta predstavlja samo jedan od mogućih efekata rizika usklađenosti, a u istoj meri su zastupljeni i sankcije regulatornih tela i finansijski gubitak. U skladu sa prethodno pomenutim, kontrola usklađenosti poslovanja predstavlja **opšti koncept usklađenosti poslovanja**, a ne samo reputacioni rizik. Reputaciona šteta ili reputacioni rizik je efektat drugog stepena, odnosno druga vrsta posledica neusaglašenosti poslovanja.

Međutim, reputaciona šteta može da košta daleko više nego što je (direktan) finansijski gubitak, jer povlači gubitak neostvarivanja novog ili budućeg posla ili proizvoda, u smislu poverenja postojećih klijenata u integritet Banke.

### 2.2 Obim funkcije kontrole usaglašenosti poslovanja

Funkcija kontrole usaglašenosti poslovanja Banke je da identificuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja i upravlja tim rizikom. Rizik usklađenosti poslovanja posebno predstavlja rizik od pravne ili druge sankcije regulatornog tela i finansijskog gubitka, kao i reputacioni rizik u skladu sa specifičnostima bankarskih i finansijskih regulatornih i tržišnih zahteva.

#### 2.2.1 Nadležnost Compliance

**Područje direktne nadležnosti** Compliance, u skladu sa pomenutim rizicima, su sledeći:

- (1) **Rizici koji proizilaze iz odnosa sa klijentima:**
  - a. pranje novca
  - b. finansiranje terorizma
  - c. druge vrste eksternih kriminalnih radnji i prevara
  - d. identifikacija klijenata
  - e. ocena rizičnosti klijenta sa posebnom pažnjom
  - f. poštovanje bankarske tajne
- (2) **Rizici koji proizilaze iz odnosa unutar kolektiva:**
  - a. zloupotreba tržišta i privilegovanih informacija koja proističu iz posebnih ovlašćenja
  - b. odnos principa poslovanja i kodeksa ponašanja
  - c. pozicije odnosno aktivnosti zaposlenih van banke
  - d. interne prevare

- e. poznavanje zaposlenih

**(3) Rizici koji proizilaze iz finansijskih odnosa:**

- a. odnosi/ ponašanje u prodaji, trgovini i marketingu
- b. odnosi/ ponašanje pri konsultativnim odnosno savetodavnim poslovima
- c. transparentnost u ponudi proizvoda
- d. zaštita interesa klijenata
- e. upravljanje prigovorima klijenata
- f. zaštita ličnih podataka kao zaštita privatnosti

**(4) Rizici koji proizilaze iz organizacione forme:**

- a. konflikt interesa:
  - zloupotreba tržišta i zloupotreba unutrašnjih informacija
  - rukovodeća ili vlasnička funkcija kod klijenata
  - drugi konflikti u skladu sa zakonskom regulativom
- b. zaštita ličnih podataka kao prevencija monopolskog ponašanja
- c. interna pravila vezana za razvoj/izmenu postojećih i odobravanje novih proizvoda i usluga
- d. zakonska regulativa vezana za registracije, obaveštenja i odobrenja

**Područje indirektne nadležnosti** - u skladu sa zakonskom regulativom, pojedini rizici odnosno nadležnosti spadaju pod direktnu nadležnost tj. odgovornost određenih specijalizovanih organizacionih oblika<sup>1</sup> u Banci, a u indirektnoj su nadležnosti Compliance. U skladu sa pomenutim su sledeći rizici:

Ü Rizik da Banka ne ostvaruje ili prekoračuje propisane uslove, odnosno postoji mogućnost da ih neće ostvariti ili će ih prekoračiti

Ü Rizik da Banka u skladu s propisima i svojim internim aktima, ne klasificuje bilansnu aktivu i vanbilansne stavke i/ili ne formira rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Ü Rizici u smislu poštovanja Zakona o radu

Ü Rizici u smislu poštovanja poreske regulative

Ü Rizik da Banka rezerve za procenjene gubitke nije obračunala u skladu sa regulatornim kriterijumima i internim aktima Banke

Ü Rizik da struktura pasive Banke nije zadovoljavajuća

Ü Rizici u smislu uskladišivanja ročnosti aktive i pasive

Ü Rizik da obaveze Banke imaju tendenciju rasta zbog novih zaduživanja ili ugovorene promenljive pasivne kamatne stope, zbog ugovorene valutne klauzule ili nepovoljnih međuvalutnih odnosa, ili iz drugih razloga

Ü Rizik da kamatni i drugi rashodi Banke imaju tendenciju rasta

Ü Rizik da ugovori Banke zaključeni s klijentom sadrže pravne nedostatke ili nejasnoće

Ü Rizik da instrumenti obezbeđenja Banke za odobrene i potencijalne plasmane nisu konstituisani na propisan način

Ü Rizici u smislu adekvatnog funkcionisanja platnog prometa u zemlji i inostranstvu

---

<sup>1</sup> Sektor za upravljanje rizicima, Sektor za finansije i računovodstvo, Sektor za ljudske resurse, Sektor za poslove sa preduzećima

### **3. Upravni odbor, Izvršni odbor i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima**

#### **3.1. Upravni odbor**

Upravni odbor Banke nalaže obavezu kontrole usaglašavanja rada svih profitnih organizacionih oblika i delova Banke sa važećim zakonima, podzakonskim aktima i etičkim kodeksima, kako bi imali celokupan pregled rizika usklađenosti. Usvajanjem ove Politike i kontrolom njene implementaciju u Banci, direktno kontrolišu efikasno upravljanje rizicima u Banci.

#### **3.2. Izvršni odbor i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima**

Izvršni odbor i lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima odgovorni su za implementaciju Politike i za primenu minimalnih standarda koje ona sadrži uz podršku i preporuke Compliance.

#### **3.3. Dužnosti lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima**

U cilju upravljanja rizicima, lica sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima su dužna:

- Da promovišu i uvode visoke standarde poslovanja u cilju očuvanja integriteta Banke dajući lični primer
- Da osiguraju da se Politika implementira, da su standardi Politike u primeni, kao i da se obezbedi kontinuitet usaglašavanja poslovanja
- Da osiguraju da su zaposleni Banke upoznati sa Politikom, da zaposleni razumeju politiku, kao i da imaju periodične obuke o primeni ove politike
- Da efikasno i na pravi način reaguju na određene neusaglašenosti koje nastanu
- Da hrabre i održavaju aktivnu saradnju, kao i da daju povratne informacije svim zaposlenima, bez represalija, kreirajući otvorenu liniju komunikacije, kako za izveštaje o rizicima usaglašavanja tako i za pitanja vezana za usaglašenost poslovanja
- Da kreira otvoren i prihvatljiv stav vezan za rizike usaglašavanja
- Da ocenjuju zaposlene na osnovu produktivnosti, i da nagrađuju ispoljene sposobnosti za proaktivno upravljanje rizikom usaglašenosti
- Da omoguće da zaposleni u Compliance imaju pristup svim podacima u obavljanju svojih poslova, kao i da osiguraju da ostali zaposleni cene njihov rad
- Da involviraju/kontaktiraju Compliance kada god je to neophodno, odnosno ukoliko identifikuju ili posumnjaju da postoji određeni rizik usaglašenosti
- Da omoguće dovoljno kontinuiranih kontrola ili revizija (u okviru ili van Compliance) koje omogućavaju kontrolu rizika usaglašenosti poslovanja Banke.
- Da aktivno prate sve preporuke date od strane Compliance kako bi se omogućilo da se eventualni rizici usaglašenosti prevaziđu
- Da se u okviru pojedinačnog opisa posla uvrsti da je svaki zaposleni u obavezi da svoj rad i ponašanje usaglasi sa internim politikama, procedurama, instrukcijama/upustvima Banke.

## **4. Funkcija i organizacija Compliance**

### **4.1. Funkcija Compliance (aktivnosti i sistem)**

Funkcija Compliance je da aktivno:

- (1) identificuje, procenjuje i prati rizike usklađenosti Banke (definisano u delu 2. ove Politike)
- (2) da asistenciju, podršku i preporuke Rukovodstvu Banke u ispunjavanju obaveza usaglašavanja poslovanja Banke
- (3) savetuje zaposlene u vezi primene zahteva usaglašavanja poslovanja na pojedinačne obaveze i odgovornosti.

Generalno - Compliance pomaže uspešno poslovanje Banke u saglasnosti sa, kako eksternim tako internim standardima i pravilima.

U svakom slučaju kada se ukaže pitanje ili potreba za usklađivanje poslovanja, zadatak Compliance nije limitiran u smislu analize situacije, identifikacije načina rešavanja i davanja preporuka rukovodstvu Banke. Compliance treba da nadzire implementaciju do momenta zadovoljavajućeg rešenja, odnosno do pune implementacije. Ukoliko je potrebno, Compliance ima pravo da iznese rizike neusklađenosti do najvišeg nivoa rukovodstva.

U izvršavanju svoje funkcije Compliance razvija i koristi sistem kontrole koji predstavlja set upravljačkih procesa i alata koji se koriste prilikom poslovnih procesa, upravljanja i kontrole radi smanjenja rizika usaglašenosti.

Aktivnosti funkcije i sistem kontrole usklađenosti poslovanja banke sadrže sledeće komponente:

1. Usklađivanje sa Zakonima, propisima i standardima
2. Identifikacija i procena rizika usklađenosti
3. Smanjenje rizika usklađenosti kroz politike, procedure i upustva
4. Nadzor/monitoring rizika usklađenosti
5. Upravljanjem pojedinim slučajevima neusklađenosti
6. Obuku i edukaciju
7. Nadgledanje aktivnosti
8. Izveštavanje i savetovanje
9. Implementaciju Politike i kao minimum standarda

#### ***4.1.1. Usklađivanje sa Zakonima, propisima i standardima***

§ Compliance treba da razvije organizacionu strukturu kontrole usklađenosti poslovanja Banke u kojoj se detaljno opisuju i analiziraju ( u smislu rizika usklađenosti sa zakonima, podzakonskim aktima i standardima) svi elementi koji su relevantni za profitne organizacione delove banke a tiču se funkcije kontrole usklađenosti poslovanja banke

§ Compliance treba da, u saradnji sa Sektorom za pravne poslove, utvrdi sadržaj i pripremi analizu novih i potencijalnih rizika usklađenosti koji se odnose na interne politike, procedure i pravila, i da osigura da su procedure, koje koriste profitni organizacioni oblici i delovi sveobuhvatno usaglašene sa aktuelnim pozitivnopravnim propisima.

§ Compliance treba da razvije i održava model usklađivanja u skladu sa relevantnim poslovnim aktivnostima.

Glavne karakteristike modela usklađivanja su da urađena analiza:

- Obezbeđuje rukovodstvu banke pregled specifičnih zakona, propisa i standarda

- Ne ponavlja odredbe propisa i ne daje opise propisa član po član
- Raspoređuje jasno nivoe prioriteta različite regulative, koji se prate
- Istiće suštinu i ne svodi se na samo ispunjavanje forme
- Koncizan i kratak pregled, koji je u proporciji sa rizikom usklađenosti
- Specificira ključne aktivnosti usklađivanja

#### **4.1.2. Identifikacija i procena rizika usklađenosti**

Compliance ima obavezu da jednom godišnje izvrši identifikaciju i procenu rizika kroz:

Ü Identifikaciju i procenu prioriteta potencijalnih područja rizika usklađenosti, koji vode narušavanju ugleda Banke, pravnim ili regulatornim sankcijama, ili rezultiraju finansijskim gubitkom

Ü Revidiranje, identifikaciju i označavanje prioriteta rizika usklađenosti, kao i preporuke za rešavanja istih

Compliance i Sektor za pravne poslove veoma blisko sarađuju. Sektor za pravne poslove generalno ima glavnu ulogu u analizi nove regulative i uticaju nove regulative na poslovne aktivnosti Banke, dok Compliance ima obavezu da obezbedi prevođenje eksternih propisa u jasne i radno primenljive interne politike, procedure i upustva ili da osigura da one budu ažurirane.

#### **4.1.3. Smanjenje rizika kroz politike, procedure i upustva**

U skladu sa identifikacijom rizika i procenom rizika usklađenosti, Compliance smanjuje rizik kroz sledeće postupke:

Ü Uspostavljanje adekvatnih mera za smanjenje rizika, kroz usvajanje jasnih politika, procedura i upustva, u cilju sprečavanja, smanjenja ili minimiziranja rizika usklađenosti, kao i detekciju, izveštavanje i odgovor na nepoštovanje politika, procedura i upustava.

Ü Savetovanje, asistencija u implementaciji standarda, procedura i pravila, naročito kroz inpute dobijene od profitnih organizacionih oblika i delova i drugih, kao i njihovih planova i zahteva

Ü Priprema etičkih i profesionalnih standarda/kodeksa

Ü Razvijanje godišnjeg programa obuke i edukacije zaposlenih, praćenje, izveštavanje nadležnih državnih organa i dr.

Ü Inkorporiranje specifičnih zahteva zakonske regulative koje nisu već pokrivenе postojećom korporativnim/poslovnim zahtevima.

Osnovna razlika treba da se napravi između dva dokumenta i to:

1. Etički i profesionalni standardi koji sadrže pravila koja se odnose na sve zaposlene u Banci (tiču se računa zaposlenih, izveštavanja o sumnjjivim transakcijama odeljenju za sprečavanje pranja novca, trgovanja hartijama od vrednosti, poverljive informacije, aktivnosti van banke i dr.)
2. Etički i profesionalni standardi i procedure koji sadrže pravila koja se odnose na zaposlene u Compliance (organizaciona struktura odeljenja, program obuke, program praćenja i drugo).

Zajedničko za oba dokumenta je da su veoma važni, međutim lica na koja se odnose su različita.

#### **4.1.4. Nadzor/monitoring rizika usklađenosti**

Compliance je odgovoran za adekvatno praćenje rizika usklađenosti u skladu sa godišnjim planom Compliance. To podrazumeva stalni nadzor nad primenom Politike i minimuma standarda, kao i odgovarajućih regulatornih zahteva i standarda, uz pružanje podrške i pomoći u sprovođenju kada se za to ukaže potreba.

Posebnim izveštajem Izvršni odbor i Odbor za reviziju biće informisan o rezultatima nadzora rizika usklađenosti poslovanja.

Nadzor rizika usklađenosti razvrstava se na:

- Ü Nadzor najvećih rizika
- Ü Nadzor ključnih sistema kontrole
- Ü Nadzor transakcija

#### **4.1.5. Upravljanje pojedinim slučajevima neusklađenosti (upravljanje incidentima)**

##### **§ Iznenadni slučajevi neusklađenosti**

U situacijama kada se iznenadno pojave slučajevi neusklađenosti obezbeđuje da se rukovodstvo Banke adekvatno informiše i zavisno od slučaja predloži reakcija.

##### **§ Materijalni slučaj neusklađenosti**

Materijalni slučaj neusklađenosti je događaj kojim se dovodi u pitanje integritet Banke , i može da dovede do konkretnе materijalne štete po ugled banke, izricanje zakonske ili druge sankcije regulatornog tela, a kao rezultat neusklađenosti sa zakonskom regulativom i drugim pozitivnim propisima.

##### **§ Periodično izveštavanje**

Izveštaj o slučajevima neusklađenosti mora biti pripremljen i predat Izvršnom odboru Banke i Odboru za reviziju u skladu sa internim procedurama Compliance.

#### **4.1.6. Obuka i edukacija**

Compliance ima obavezu razvoja, održavanja i sprovođenja tekuće obuke vezane za usklađenost poslovanja i edukativnog programa, u skladu sa poslovima koje Banka obavlja, obavezu promovisanja standarda usklađenosti, svesti o neophodnosti i razumevanju Politike , procedura i upustava.

Uz asistenciju Sektora za pravne poslove i Sektora za ljudske resurse, Compliance ima obavezu da razvije adekvatan program obuke u oblasti svoje nadležnosti, odnosno u skladu sa rizicima usklađivanja kao što su, ali ne limitirano, sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma, etički i profesionalni kodeksi ponašanja, upravljanje prigovorima klijenata i drugo.

Program obuke će biti standardizovan, - sadržaće osnovne standarde i edukativne elemente za sve zaposlene Banke, a može da uključi i redovne godišnje obuke zaposlenih (tkz. Ponovne obuke)

#### **4.1.7. Nadgledanje aktivnosti**

Ove aktivnosti podrazumevaju nadgledanje i analizu nalaza revizije koji se odnose i na usklađivanje poslovanja ili nalaza regulatornih organa, kao i akcija preduzetih za rešavanje istih, nadgledanje aktivnosti naloženih od Izvršnog odbora, kao i aktivnosti iniciranih od Compliance (npr. različite organizacione šeme, procena rizika i dr.)

#### **4.1.8. Izveštavanje i savetovanje**

Ove aktivnosti podrazumevaju aktivno izveštavanje i savetovanje Izvršnog odbora Banke, Odbora za reviziju, savetovanje zaposlenih (ukoliko postoji i viši nivo Compliance<sup>2</sup>) vezano za bilo koji rizik usaglašenosti.

#### **4.1.9. Implementacija Politike kontrole usklađenosti poslovanja i minimuma standarda**

Ove aktivnosti uključuju aktivnu asistenciju i podršku najvišeg rukovodstva Banke u sprovođenju dnevnih aktivnosti na implementaciji programa usklađenosti.

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja je oblast velike odgovornosti i obaveze, jer podrazumeva direktnu i punu podršku Izvršnog odbora Banke, kao i adekvatan izbor

---

<sup>2</sup> U odnosima između filijala i drugih organizacionih delova Banke u inostranstvu i Banke

kvalifikovanog osoblja. Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja ogleda se i u obavezi pažljive pripreme godišnjeg plana i postavljanju prioriteta u skladu sa identifikovanim i procenjenim rizicima usklađivanja, a uz saglasnost i odobrenje Izvršnog odbora i Odbora za reviziju Banke<sup>3</sup>.

**§ Indeks uspeha** označava koliko je sistem kontrole usklađenosti implementiran odnosno koliki je nivo rizika usklađenosti, i ilustruje kroz sledeće boje i to crveno/žuto/zeleno i to informiše čitaoca o trenutnom stanju izloženosti riziku i daljim aktivnostima za usaglašavanje.

## **4.2. Organizaciona pozicija Compliance**

### Nezavisnost

U cilju izbegavanja konflikta interesa, Compliance je posebna organizaciona struktura, nezavisna od profitnih organizacionih oblika i delova u Banci. Compliance direktno podnosi izveštaj Izvršnom odboru i Odboru za reviziju Banke.

### Funkcionalna linija izveštavanja

Zaposleni u filijali ili drugom organizacionom obliku Banke u inostranstvu u čijem se opisu posla nalaze rizici opisani u odeljku 2. ove Politike imaju obavezu kvartalnog izveštavanja direktora Compliance matične Banke (funkcionalna linija). U slučajevima značajnih rizika neusklađenosti odnosno neusaglašenosti, zaposleni u filijali ili drugom organizacionom obliku Banke u inostranstvu imaju obavezu izveštavanja i po hijerarhiskoj i funkcionalnoj liniji.

### Izveštavanje

Direktor Compliance ima obavezu mesečnog izveštavanja Izvršnog odbora i Odbora za reviziju Banke o aktivnostima Compliance, o utvrđenim rizicima, o specijalnim istaživanjima u skladu sa internim procedurama, o praćenju implementacije preporuka regulatornih organa i preporuka interne revizije u smislu smanjenja rizika usaglašenosti poslovanja, obuke i profesionalnog razvoja zaposlenih u sektoru. Direktor Compliance je u obavezi da najmanje jednom godišnje podnese procenu rizika i predlog plana, metodologiju rada i godišnji budžet Compliance Izvršnom odboru i Odboru za reviziju Banke.

### Imenovanje i uspostavljanje funkcije Compliance

Nadležnost i odgovornost Upravnog odbora Banke.<sup>4</sup> je da imenuje direktora Compliance i da uspostavi funkciju kontrole usklađenosti Banke.

### Čuvanje dokumentacije.

Compliance ima obavezu čuvanja dokumentacije najmanje pet godina u skladu sa zakonskom regulativom.

PREDSEDNIK  
UPRAVNOG ODBORA  
Mr Vladislav Cvetković

<sup>3</sup> Ukoliko je u pitanju filijala i drugi organizacioni oblik Banke u inostranstvu konsultacija vezana za pripremu godišnjeg plana mora biti izvršena sa direktorom Compliance-a matične banke.

<sup>4</sup> Pre imenovanja od strane Upravnog odbora Banke, za postavljenje zaposlenog u Compliance filijale i drugog organizacionog oblika Banke u inostranstvu na predlog rukovodstva tog oblika Banke, neophodna je i saglasnost Odbora za reviziju/direktora Compliance.