

СТОПАНСКА БАНКА АД-СКОПЈЕ

СТАТУТАРНА ОДЛУКА

За измена на Статутот на Стопанска Банка АД - Скопје

Скопје, Април 2012 година

Врз основа на член 26 и 76 од Статутот на Стопанска банка АД - Скопје (С.О.бр. 221/20.12.2011 година, пречистен текст), Собранието на акционери на Стопанска банка АД - Скопје, на својата седница одржана на __.05.2012 година, донесе

СТАТУТАРНА ОДЛУКА

За измена на Статутот на Стопанска банка АД-Скопје

1. Во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О.бр. 221/20.12.2011 година, пречистен текст), член 43 се менува и гласи:

” Управниот одбор на СБ се состои од **четири** члена: еден Генерален извршен директор/Претседател на Управниот одбор и **три заменици генерални директори**: ~~Заменик генерален директор за банкарство на мало~~ Заменик генерален директор за корпоративно работење, Заменик генерален директор за управување со ризици и **Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности.**

Членовите на Управниот одбор се именуваат со одлука на Надзорниот одбор на СБ со мандат од четири години со право на реизбор.

Со одлуката за именување на членови на Управниот одбор, членот именуван за Генерален извршен директор се именува и за Претседател на Управниот одбор.

Секој од членовите на Управниот одбор е законски застапник на СБ и СБ во било кое време ја застапуваат двајца членови на Управниот одбор од кои еден задолжително треба да биде Генералниот извршен директор/Претседател на Управниот одбор. Во случај на негово отсуство, тој може да го пренесе ова право само само на друг член на Управниот одбор.

Генералниот извршен директор/Претседател на Управниот одбор ја претставува СБ пред трети лица и јавноста. Начинот на претставување на СБ подетално ќе биде уреден со Правилникот за работа на Управниот одбор, кој покрај другото ќе го има во предвид и ставот 4 од овој Член.

Членовите на Управниот одбор се подеднакво одговорни за сите активности на СБ.

Надлежностите на членовите на Управниот одбор се:

Генерален извршен директор/ Претседател на Управниот одбор: ги надгледува и координира активностите на Управниот одбор и целокупното работење на СБ;

Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности: надлежен за целокупните активности од

банкарство на мало и продажба и мрежа на филијали и за целокупните финансиски и оперативни активности.

Заменик генерален директор за корпоративно работење: надлежен за целокупното корпоративно банкарско работење;

Заменик генерален директор за ризици: надлежен за целокупните активности на управување со ризици;

Поделбата на надлежностите на членовите на Управниот одбор на Стопанска банка АД – Скопје е следната:

1. Генерален извршен директор/ Претседател на Управниот одбор: ги следи и координира активностите на Управниот одбор и целокупното работење на Банката и дополнително, го координира работењето на следниве сектори:

- Сектор за средства и ликвидност
- Сектор за кадри.

2. Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности: надлежен за целокупните активности од банкарство на мало и продажба и мрежа на филијали и за целокупните финансиски и оперативни активности и надлежен за работењето на следниве сектори:

- Сектор за управување со производи
- Сектор за продажба и мрежа на филијали
- Сектор за буџетирање и финансиско известување
- Сектор за сметководство
- Сектор за кредитно администрирање
- Сектор за платен промет
- Сектор за ИТ
- Сектор за правни работи
- Сектор за деловни процеси и организација
- Сектор за административна поддршка.

3. Заменик генерален директор за корпоративно работење: надлежен за целокупното корпоративно банкарско работење и надлежен за работењето на следниве сектори:

- Сектор за корпоративно банкарство
- Сектор за изготвување на кредитни предлози.

4. Заменик генерален директор за ризици: надлежен за целокупните активности на управување со ризици и надлежен за работењето на следниве сектори:

- Сектор за управување со ризици
- Сектор за наплата
- Сектор за управување со кредитен ризик на банкарство на мало.

Секторот за внатрешна ревизија е одговорен за своето работење пред Надзорниот одбор на Банката. Директорот за контрола на усогласеноста на работењето на СБ со прописите и Одговорното лице за сигурност на информативниот систем се одговорни за своето работење пред Управниот одбор. Секретарот на Банката е одговорен за своето работење пред Надзорниот одбор и Управниот одбор”.

2. Член 46 се менува и гласи:

„Управниот одбор на СБ:

1. управува со СБ;
2. ја застапува СБ;
3. ги извршува одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор на СБ, односно се грижи за нивното спроведување;
4. покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на СБ;
5. ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности во согласност со Законот за банки и овој Статут;
6. изготвува деловна политика и развоен план на СБ;
7. изготвува финансиски план / Буџет на СБ;
8. изготвува листа на нето должници;
9. изготвува политика за сигурност на информативниот систем на СБ;
10. изготвува годишен извештај за работењето на СБ и го доставува до Надзорниот одбор;
11. изготвува Кодекс на етика на банката;
12. дава претходна согласност и доставува предлози за делумен или целосен отпис на побарувања до Надзорниот одбор;
13. донесува одлуки за продажба на побарувања и
14. врши и други активности, согласно закон, Статутот и актите на СБ.

Управниот одбор работи и одлучува на седници што се одржуваат по потреба, но најмалку еднаш месечно и со носење на одлука помеѓу седници со писмено изјаснување.

Управниот одбор може да одржува седници и да носи валидни одлуки ако на седницата присуствуваат сите негови членови.

Во случај на отсуство на еден од членовите, негова согласност се дава со писмено изјаснување или преку телефонско гласање, за што се изготвува записник.

Одлуките донесени на седниците се валидни ако сите членови на Управниот одбор гласаат позитивно за одлуката.

Седниците се водат од страна на Претседателот на Управниот одбор или Член-Претседавач.

Секретарот на Банката ги администрира и води записници за седниците и изготвува одлуки на Управниот одбор.

Начинот на работење и начинот на одлучување на Управниот одбор како и начинот на застапувањето и претставувањето на СБ ќе бидат подетално уредени со Правилник за работа усвоен од Управниот одбор и одобрен од Надзорниот одбор”.

3. Член 56 се менува и гласи:

„Одборот за управување со ризици на СБ се состои од девет членови како што следи:

1. ГИД и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Заменик генерален директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на Управниот одбор, член;
4. Заменик генерален директор за корпоративно работење и член на Управниот одбор, член;
5. Директор на Секторот за корпоративно банкарство, член;
6. Директор на Секторот за средства и ликвидност, член;
7. Директор на Секторот за наплата, член;
8. Директор на Секторот за управување со ризици, член;
9. Главен Економист на СБ, член.

Членовите се назначуваат од страна на Надзорниот одбор на СБ со мандат од четири години.

Членовите на Одборот за управување со ризици треба да имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години”.

4. Член 63 се менува и гласи:

„Кредитните одбори кои се формираат со одлука на Надзорниот одбор на СБ се:

1. Извршен Корпоративен Кредитен Одбор (ИККО): се состои од 5 члена, и тоа:
 1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
 2. Раководител на Меѓународниот Кредитен Сектор на НБГ Групацјата, член;

3. Заменик генерален директор за ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;

4. Заменик генерален директор за корпоративно работење и член на Управниот одбор на СБ, член;

5. Раководител на Оддел, Сектор за Меѓународни Активности на НБГ Групацјата, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ИККО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно или физичко лице) за финансирање во износ од ЕУР 3.000.001 до ЕУР 10.000.000. Сите финансирања што надминуваат 10.000.001 ЕУР ИЛИ 10% од сопствените средства на СБ се одобруваат од страна на Надзорниот одбор на СБ. ИККО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно;

2. Кредитен Одбор (КО): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;

2. Заменик генерален директор за ризици и член на Управниот одбор на СБ, член

3. Заменик генерален директор за корпоративно работење и член на Управниот одбор на СБ, член;

4. Директор на Сектор за корпоративно банкарство на СБ, член;

5. Помошник Директор во Меѓународниот Кредитен Сектор на НБГ Групацјата, член со овластување за донесување одлуки утврдено во согласност со применливата кредитна политика.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект (правно или физичко лице) во износ од ЕУР 500.001 до ЕУР 3.000.000. КО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

3. Кредитен Одбор за Средни Компаниии (КОСК): се состои од 4 члена, и тоа:

1. Заменик генерален директор за ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Заменик генерален директор за корпоративно работење и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Директор на Сектор за корпоративно банкарство на СБ, член;
4. Директор на Сектор за изготвување на кредитни предлози на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОСК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000 и кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ од ЕУР 100.001 до ЕУР 500.000. КОСК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно;

4. Кредитен Одбор за Мали Компанији (КОМК): се состои од 3 члена, и тоа:

1. Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Директор за специфични прашања – Функција за управување со ризици, член;
3. Директор на Дирекција за управување со производи за мали компании, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 100.000. КОМК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно;

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор.

5. Кредитен Одбор за Население (КОН): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Заменик генерален директор за банкарство на мало, финансиски и оперативни активности и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Директор на Сектор за управување со производи на СБ, член;
3. Директор или Помошник Директор на Сектор за кредитен ризик на банкарство на мало на СБ, член;
4. Директор на Сектор за продажба и мрежа на филијали, член
5. Координатор на Дирекција за оценка на ризик за кредитирање на население на СБ, член;

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОН одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – физичко лице во износ до ЕУР 100.000. КОН исто така одобрува реструктуирање и регулирање на побарувања во согласност со важечките кредитни политики и врши други активности утврдени со одлуки на Надзорниот одбор. Седниците на Одборот се одржуваат по потреба по пат на телеконференција или писмено изјаснување со кворум од сите членови на Одборот и одлуките се донесуваат едногласно.

Пониските нивоа на одобрување можат да се утврдуваат со одлуки на Надзорниот одбор.

Кредитните одбори работат во согласност со Процедурите за работа на секој од одборите.

Горенаведените членови на Кредитните одбори се лица со посебни права и одговорности во СБ или други лица или вработени во СБ коишто се оценети како лица со доволно познавање и искуство во соодветната кредитна област ”.

5. Член 83 се менува и гласи:

„Со датумот на влегување во сила на овој Статут престанува да важи Статутот на Стопанска банка АД - Скопје (С.О. бр. 221/20.12.2011 година, пречистен текст).”

6. Член 84 се менува и гласи:

„Овој Статут влегува во сила со денот на добивање на соодветна согласност од Гувернерот на Народна Банка на Република Македонија и ќе се применува од датумот кога Статутарната Одлука за измена на Статутот ќе биде донесена од Собранието на Акционери.

Ревидираниот текст на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје ги вклучува Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (СО бр. 221 / 20.12.2011 година, пречистен текст) и Статутарната одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (СО бр. __ / __.05.2012).”

7. Оваа Одлука влегува во сила на денот на донесувањето.

С.О.бр.____
____.05. 2012 година
Скопје

СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Статутот на Стопанска банка АД - Скопје (СБ), е донесен на Третата седница на Собранието на акционери, одржана на 15.02.2001 година, е во примена од 15.06.2001 година (датум на регистрација во Трговскиот регистар). Статутот е менуван повеќе пати од 2001 година, така што последниот пречистен текст е одобрен од страна на Собранието на Акционери на СБ (С.О.бр. 221) на седницата одржана на 20 Декември 2011 година.

Предложените измени на Статутот се однесуваат на измени во бројот на членови на Управниот одбор како и соодветни промени на нивните надлежности и промени во членството во одредени тела на Банката.

Со оглед на претходно наведеното, се предлага на Собранието на Акционери на СБ да ја донесе приложената Статутарна Одлука.

Скопје, Април 2012