

СТАТУТАРНА ОДЛУКА
за изменување на Статутот на Стопанска банка АД - Скопје

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Постојниот Статут на Стопанска банка АД - Скопје (СБ) донесен од Собранието на акционери е во сила од јуни 2001 година, а од тогаш, е менуван повеќе пати во законски предвидената постапка и е одобрен од Гувернерот на Народната банка на Република С. Македонија.

Предложените измени на оваа Статутарна одлука се однесуваат на промени во составот на кредитните одбори, каде соодветно се воведува позицијата Сениор директор за управување со кредитен ризик (во Извршен корпоративен кредитен одбор, Кредитен одбор, Кредитен одбор за средни компании и Повисок кредитен одбор за мали компании). Покрај тоа, истата промена се рефлектира и во одредбите што го регулираат Извршниот одбор, Одборот за управување со ризици и одредбите во врска со лицата со посебни права и одговорности. Со предложените измени, Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио се преименува во Сектор за управување со ризици и Сектор за управување со производи во Сектор за управување со производи и со клиентски сегменти.

Поради споменатото, се предлага до Собранието на акционери на СБ да ја донесе приложената Статутарна одлука.

Врз основа на член 40 од Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О.бр. 394/19.11.2019, пречистен текст), Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје, на седницата одржана на 04.03.2020 година, донесе

СТАТУТАРНА ОДЛУКА

за изменување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје

1. Се усвојува Статутарна одлука за изменување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. -----/04.03.2020 година, пречистен текст).

2. Во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје, *член 50 се менува и гласи:*

“Лица со посебни права и одговорности во СБ се:

- членови на Надзорен одбор, Управен одбор, Одбор за управување со ризици и Одбор за ревизија и
- работници со посебни права и одговорности (други лица со посебни права и одговорности): Сениор директор за управување со кредитен ризик, Сениор директори, Секретар на СБ, Директори на сектори, Заменици директори на сектори и Директори за специфични прашања.

Работниците со посебни права и одговорности се назначуваат со мандат од една, две или три години во согласност со одлуката за назначување која се донесува од страна на надлежен орган, во согласност со прописите и овој Статут.

Лицата со посебни права и одговорности ги раководат, организираат и контролираат сите процеси во секторите, дирекциите, филијалите и службите на СБ. Нивните права и одговорности произлегуваат од прописите за работни односи и останати права и одговорности утврдени со менаџерските договори.

Лицата со посебни права и одговорности задолжително треба да има соодветно високо образование и познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите, да ги познава правилата за добро корпоративно управување и да има соодветно искуство кое обезбедува сигурно и стабилно управување со банката.

Лице со посебни права и одговорности не може да биде лице:

- член на Советот на Народната банка;
- вработено во Народната банка;
- на кое му е изречена прекршочна санкција, или казна забрана за вршење професија, дејност или должност;
- кое не поседува репутација со што може да биде загрозувано сигурното и стабилното работење на Банката. Лице кое не поседува репутација исто така е лице кое е осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, се додека траат правните последици од пресудата;
- кое не ги почитува одредбите од Законот за банки и прописите донесени врз основа на истиот и/или не ги спроведуваало или не ги спроведува и/или постапувало или постапува спротивно на мерките изречени од Гувернерот на

Народна банка, со што биле или се загрозени сигурноста и стабилноста на Банката;

- член на надзорен одбор, одбор за управување со ризици, одбор за ревизија и управен одбор на друга банка или вработен во друга банка, освен кога се работи за членство во органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надомест во органи на трговски друштва кои припаѓаат на иста бнкарска група во Република Северна Македонија или во странство;
- кое извршувало функција на лице со посебни права и одговорности во банка или друго правно лице во кое била воведена администрација или над кое е отворена стечајна или ликвидациона постапка, освен доколку недвосмислено, врз основа на расположливите документи и податоци се утврди дека лицето не придонело за настанување на условите за воведување на администрација, стечајна или ликвидациона постапка или функцијата ја вршело непосредно пред или по настанување на причините кои довеле до воведување на администрација, отворање на стечај или спроведување на ликвидациона постапка.

Член на Управен одбор може во исто време да биде и член на најмногу два органи на надзор односно неизвршен член на одбор на директори во најмногу две небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции.

Член на Управен одбор не може да биде и лице кое е управител, член на управен одбор или извршен член на одбор на директори во кое било домашно или странско трговско друштво.

Член на Управен одбор не поседува репутација истота и во случај кога тој/таа има соработник кој е осуден со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, се додека трат правните последици од пресудата.

Член на Надзорен одбор може во исто време да биде и:

- член на еден орган на управување и на еден орган на надзор, односно да извршува една функција на извршен и една функција на неизвршен член на одбор на директори во небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции или
- член на три органи на надзор, односно да извршува три функции на неизвршен член на одбор на директори на небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции.,,

3. Член 55 се менува и гласи:

“Како советодавно тело на Управниот одбор на СБ се формира Извршен одбор на СБ.

Извршен одбор на СБ го сочинуваат: членовите на Управниот одбор, Сениор директор за ливидност и финансии, Сениор директор за оперативни работи, Сениор директор за корпоративно банкарство, Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, Сениор директор за управување со кредитен ризик и Секретарот на СБ.

Генералниот извршен директор/Претседател на Управниот одбор ги закажува и претседава со седниците на Извршниот одбор.

По потреба, по покана, во работата на Извршниот одбор учествуваат Директорите на секторите, други работници на СБ и надворешни советници.“

4. Член 56 се менува и гласи:

“Одборот за управување со ризици на СБ се состои од 9 членови како што следи:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за управување со ризици на СБ и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
4. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор, член;
5. Сениор директор за управување со кредитен ризик, член
6. Сениор директор за корпоративно банкарство, член;
7. Сениор директор за ликвидност и финансии, член;
8. Директор на Секторот за наплата, член;
9. Директор на Секторот за управување со ризици, член;

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

Членовите на Одборот за управување со ризици треба да имаат искуство во областа на финансиите или банкарството од најмалку три години, да имаат познавање за работењето на СБ, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена СБ.”

5. Член 63 се менува и гласи:

“1. Кредитните одбори, кои се формираат со одлука на Надзорниот одбор на СБ, се:

1. **Извршен корпоративен кредитен одбор (ИККО):** се состои од 6 члена, и тоа:

1. Генерален извршен директор и Претседател на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Раководно лице на НБГ Групацијата именувано од Генерален директор за кредитирање на НБГ Групацијата, член;
3. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
5. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член и
6. Директор на Одделот за меѓународни активности на НБГ Групацијата, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ИККО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 5.000.001 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 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. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
4. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член и
5. Сениор директор за корпоративно банкарство на СБ, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КО одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект - правно лице за финансирање во износ од ЕУР 2.000.001 до ЕУР 5.000.000. КО исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени 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 компании (КОСК)**: се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;
3. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член
4. Сениор директор за корпоративно банкарство на СБ, член и
5. Директор или Заменик директор на Сектор за изготвување на кредитни предлози, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

КОСК одлучува за кредитна изложеност спрема поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 2.000.000. КОСК исто така одобрува реструктурирање и регулирање на побарувања утврдени 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. **Повисок кредитен одбор за мали компании (ПКОМК)**: се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за управување со ризици и член на Управниот одбор на СБ, Претседател;
2. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, член;
3. Сениор директор за управување со кредитен ризик на СБ, член
4. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член и
5. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население или Директор на Секторот за управување со ризици, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ПКОМК 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. ПКОМК 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.

5. Кредитен одбор за мали компании (КОМК): се состои од 4 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член;
3. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи и со клиентски сегменти, член и
4. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население или Директор на Секторот за управување со ризици, 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 или со одобрување на релевантната кредитна политика.

6. Кредитен одбор за население (КОН): се состои од 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;
2. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи и со клиентски сегменти, член;
3. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член;
4. Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, член и
5. Директор на Дирекција за управување со кредитен ризик на портфолио на население, 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 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.

Кредитните одбори работат во согласност со релевантните кредитни политики усвоени од Надзорниот одбор.

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

6. Член 83, став 2 се менува и гласи:

“Пречистениот текст на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје ги вклучува Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. 394/19.11.2019 година, пречистен текст) и Статутарната одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. ----/04.03.2020).”

7. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето, а ќе се применува по добивањето на соодветна согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Северна Македонија и усвојувањето од страна на Собранието на акционери.

С.О. бр. _____
04.03.2020
Скопје

СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач,