

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. Имено, Надзорниот одбор со својата „Одлука за организација на работењето на СБ и утврдување на надлежностите на членовите на Управниот одбор“ Н.О.бр.14/2022 од 30.03.2022 година, го промени називот на Секторот за управување со кредитен ризик на портфолио на население во Сектор за управување со кредитен ризик и формираше нов сектор – Сектор за мали компании, кој претходно беше организиран како дирекција (Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија). Овие измени се рефлектираат во одредбите со кои се утврдува составот на следните кредитните одбори: Повисок кредитен одбор за мали компании, Кредитен одбор за мали компании и Кредитен одбор за население. Во Кредитниот одбор за мали компании се додава нов пети член и тоа Директорот на Дирекција за управување со кредитен ризик на мали компании.

Предложените измени ќе доведат до зголемувањето на ефикасноста на процесот на одлучување во кредитните тела.

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

Надзорен одбор

Врз основа на член 40 од Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О.бр. 399/04.03.2020, пречистен текст), Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје, на седницата одржана на -----2022 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. -----/-----05.2022 година, пречистен текст).

2. Во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје, *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 Групацјата именувано од Генерален директор за кредитирање на НБГ Групацјата, 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. Претставник на Сектор за меѓународни активности на НБГ Групацјата, 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 Сектор за мали компании, член и
5. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик 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 5 члена, и тоа:

1. Генерален директор за банкарство на мало и член на Управниот одбор, Претседател;

2. Директор на Сектор за мали компании, член;
3. Директор или Заменик директор на Сектор за управување со производи и со клиентски сегменти, член
4. Директор на Сектор за управување со кредитен ризик, член и
5. Директор на Дирекција за управување со кредитен ризик на портфолио на мали компании.

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, член;
4. Сениор директор за продажба и мрежа на филијали, член и
5. Директор на Дирекција за управување со кредитен ризик 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.”

3. *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. 399/04.03.2020 година, пречистен текст) и

Статутарната одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. ---- /----.05.2022). ”

4. 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.-----
-----,2022
Скопје

СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач,