

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

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Измените на предложениот текст на Статутот во оваа предложена Статутарна Одлука се однесуваат на следново:

Усогласување на одредбите од Статутот со најновите уставни амандмани, односно амандмани XXXIII, XXXIV и XXXVI од Уставот, кои стапија во сила со Финалниот договор за решавање на разликите опишани во резолуциите 817 (1993) и 845 (1993) на Советот за безбедност на Обединетите Нации. Имено, измена на Статутот во ченовите кои го содржат името на земјата и државните институции (член 5, член 29 и член 40).

Измена на член 10 од Статутот, со додавање на нова финансиска активност во портфолиото на активности на Банката, односно "застапување во осигурување". Имено, за финансиската активност застапување во осигурување, Банката добила одобрение од Агенцијата за супервизија на осигурување и претходна согласност од Гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија за вршење на финансиската активност застапување во осигурување, утврдена со Законот за супервизија на осигурување. Во согласност со наведениот закон, покрај на другите страни, им се дозволува и Банките да ја вршат оваа активност.

Во однос на измените на членовите 14, 15, 16 и 17, Банката дополнително ја разјаснува и дополнува дефиницијата за акционер, како и правата, должностите и одговорностите на акционерите на СБ.

Понатамошните измени на Статутот се однесуваат на работата на собранието на акционери и усогласување со членовите од Законот за трговски друштва кои се однесуваат на истиот. Имено, измените на членовите се однесуваат на можноста акционерот електронски да овласти полномошник, да го укине овластувањето, како и електронски да гласаат (член 25). Понатаму, додавајќи ја активноста на "зголемување и намалување на почетниот капитал (основен капитал)", кој согласно одредбите од Законот за трговски друштва, спаѓа во надлежности на акционерско собрание, со оваа измена на член 26, Банката поконтретно ја регулира споменатата активност на собранието на акционери. Измените на членот 28 се однесуваат на транспонирање и прецизирање на одредбите од Законот за трговски друштва во врска со свикување на собранието на акционери.

Усогласување со Одлуката на Народната банка на Република Северна Македонија за правилата за добро корпоративно управување во банка и Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик во однос на одговорностите на Надзорниот одбор се врши во член 40.

Во врска со измените поврзани со членот 43 - Управен одбор, истите се однесуваат на додавање области на одговорност на Генералниот извршен директор. Имено, Секторот за правни работи и Секторот за наплата од функцијата за управување со ризици се пренесуваат под одговорност на Генералниот извршен директор. Горенаведеното се прави во согласност со одредбите на Одлуката на Народната банка за правилата за добро корпоративно управување во банка, со што се обезбедува сигурен систем на корпоративно управување, кој се спроведува преку сегрегација на должности според најдобрите практики.

Се прават измени на член 50 со кои се дефинираат лицата со посебни права и одговорности, преку бришење на дел од постојните лица со посебни права и одговорности како што е главен економист. Во овај изменет член се транспонирани критериумите утврдени во Законот за банки (и последните измени на наведениот закон од јануари 2019 година) и Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во банка.

Член 55 предлага промени во составот на Извршниот одбор, со што истиот се проширува со 2 (два) нови сениор директори, односно сениор директор за корпоративно банкарство и сениор директор за продажба и мрежа на филијали.

Во врска со составот на Одборот за управување со ризици, истиот претрпува соодветни промени - бришење на позицијата Главен економист и воведување на новата позиција сениор директор за корпоративно банкарство (член 56).

Во одделот 7, кој ги пропишува Кредитните одбори и другите органи, се врши промена во надлежноста на Кредитниот одбор за средни компании, така што кредитната изложеност спрема поединечен субјект за правни лица повеќе не е утврдена од 350.001 ЕУР, односно е избришана. Дополнително, со воведувањето на Сениор директор за корпоративно банкарство соодветни измени се прават на позицијата на член во Кредитниот одбор и Кредитниот одбор за средни компании. Повисокиот кредитен одбор за мали компании и Кредитниот одбор за мали компании подлежат на измени во членството со додавање на алтернативен член на постојниот член Директор на Сектор за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио (се менува и називот на секторот) односно додавање на Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население (се менува и називот на секторот). Дополнително, со воведувањето на Сениор директор за продажба мрежата на филијали соодветни измени се прават во Кредитниот одбор за население.

Поради горенаведеното, се предлага на Собранието на акционери на СБ да ја усвои приложената Статутарна Одлука.

НАДЗОРЕН ОДБОР

Врз основа на член 40 од Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. 339/15.12.2016, пречистен текст), Собранието на акционери на Стопанска банка АД – Скопје, на седницата одржана на 05.2019 година, донесе

СТАТУТАРНА ОДЛУКА
за изменување и дополнување на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје

1. Се утврдува Предлог – Одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. 339/15.12.2016, пречистен текст).
2. Во Статутот на Стопанска банка АД – Скопје, член 5, став 2 се менува и гласи:

“СБ е правно лице, со добиена дозвола од Гувернерот на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошен текст: НБРСМ или Народна Банка), основано во согласност со одредбите на Законот за банки, чија основна дејност е прибирање на депозити и други повратни извори на средства од јавноста и одобрување на кредити и други пласмани во свое име и за своја сметка.“

3. Член 10, се менува и гласи:

“СБ во согласност со закон ги врши следните активности:

1. Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
2. Кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
3. Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
4. Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
5. Финансиски лизинг;
6. Менувачки работи;
7. Платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
8. Брз трансфер на пари;
9. Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
10. Изнајмување сефови, остава и депо;
11. Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, чекови, сертификати за депозит);
12. Тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
13. Тргување со хартии од вредност;
14. Тргување со финансиски деривати;
15. Управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиенти;
16. Давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
17. Купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
 - 17-а) чување на хартии од вредност за клиенти;
 - 17-б) советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
18. Продажба на полиси за осигурување;
19. Застапување во осигурување;
20. Посредување при склучување договори за кредити и заеми;

21. Обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;
22. Економско-финансиски констатинг; и
23. Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Издавањето и тргувањето со финансиските деривати (конвертибилни обврзници, опциски договори, фјучерс договори и други деривати) ќе се регулира со посебни Одлуки за начинот и условите за издавање на, и тргување со, секој поодделен финансиски дериватен производ, одобрени од Надзорниот одбор на СБ.“

4. Член 14, се менува и гласи:

“Својството акционер во СБ стекнува домашно и странско физичко и правно лице кое стекнало акции во согласност со закон.

Правата на акционерот се стекнуваат со уписот во Акционерската книга на СБ.

Акционерската книга на СБ се води во Централниот депозитар за хартии од вредност.“

5. Член 15, се менува и гласи:

“Својството на акционер престануваат со денот на бришењето од Акционерската книга на СБ.“

6. Член 16, се менува и гласи:

“Акционерите на СБ ги имаат сите права, обврски и одговорности, утврдени со законите и овој Статут. “

7. Член 17, став 2 се менува и гласи:

“Секој акционер на СБ одговара неограничено и солидарно за обврските на СБ во случаите, ако:

- ја злоупотребил СБ како правно лице за да постигне цели што се забранети;
- ја злоупотребил СБ како правно лице за да им нанесе штета на своите доверители;
- спротивно на закон јавно ги објави или презентира податоците до кои дошол остварувајќи го правото на информирање;
- спротивно на законот, располагал со имотот на СБ како со свој сопствен; во своја корист или во корист на кое било друго лице го намалил имотот на СБ, а знаел или морал да знае дека СБ не е способна да ги изврши своите обврски спрема трети лица и

во други случаи утврдени со закон. “

8. Член 25, се менува и гласи:

“Со СБ управуваат акционерите – иматели на обични акции, преку Собранието на акционери на СБ.

Собранието на акционери го сочинуваат сите акционери на СБ, лично или преку нивните полномошници.

Акционерите кои се правни лица, на Собранието ги застапуваат нивните законски застапници или лица кои се овластени од нив.

Секој акционер може да овласти полномошник на седница на Собрание на акционери на начин и согласно условите утврдени со закон со давање на полномошно во писмена форма за што тој е обврзан веднаш да ја извести СБ преку писмено известување или по електронски пат. Акционер кој нема да ја извести Банката за даденото полномошно, ќе се смета дека не го дал полномошното.

Акционерите можат да овластат полномошници и/или на истите да им дадат инструкции за гласање на електронски начин, воедно можат и да го откажат полномошното преку електронски начин.”

9. Член 26, се менува и гласи:

“Собранието ги врши следните работи:

1. го усвојува Статутот на СБ и измените и дополнувањата на Статутот на СБ;
2. ги разгледува и усвојува годишниот извештај за работењето на СБ заедно со писменото мислење по истиот изготвено од страна на Надзорниот одбор;
3. го разгледува и усвојува извештајот на Друштвото за ревизија и писменото мислење по истиот изготвено од страна на Надзорниот одбор;
4. ја усвојува годишната сметка и финансиските извештаи на СБ;
5. одлучува за употреба и распоредување на остварената добивка, или за покривање на загубите на СБ;
6. одлучува за нова емисија на акции на СБ;
7. одлучува за статусни промени и за престанок на работење на СБ;
8. ги именува и разрешува членовите на Надзорниот одбор на СБ;
9. избира друштво за ревизија и одлучува по предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија;
10. одлучува за зголемување и намалување на почетниот капитал (основна главнина); и
11. одлучува и за други прашања од значење за работењето на СБ, предвидени со овој Статут.”

10. Член 28, се менува и гласи:

“Акционерите кои имаат најмалку една десетина од сите акции со право на глас, можат по писмен пат да бараат од Надзорниот одбор да свика седница на Собрание на акционери. Во писменото барање треба да биде наведена целта и причините за свикнување на седница на Собранието, своето име и презиме, место на живеење и

ЕМБГ, односно фирмата, седиштето и ЕМБС ако акционерот е правно лице. Кон барањето акционерите доставуваат и извод од акционерска книга издадена од Централниот депозитар за хартии од вредност, во кој што е наведн бројот на акциите со право на глас коишто ги поседуваат во друштвото.

Надзорниот одбор во рок од осум дена од денот на приемот на барањето на акционерите за свикување седница на Собрание на акционери, донесува одлука за прифаќање или одбивање на барањето. Во одлуката за одбивање на барањето мора да се наведат причините поради коишто е така одлучено.”

11. Член 29, став 3 се менува и гласи:

“Јавниот повик се објавува на половина страна во најмалку еден дневен весник што излегува на целата територија на Република Северна Македонија. Во согласност со применливата регулатива, Јавниот повик треба да биде објавен на насловната страна од официјалната интернет страна на СБ и на интернет страницата на Македонската берза на хартии од вредност.”

12. Член 30, став 2 се менува и гласи:

“Во рамките на законски пропишаниот период, на официјалната интернет страна на СБ треба да бидат достапни најмалку следниве податоци: Јавниот повик, вкупниот број на акции и вкупниот број на акции со право на глас од секој род и класа, материјали (одлуки, извештаи и мислења согласно закон) за точките на Дневен ред, предложени точки и или одлуки за донесување или каде што такви нема предложено, мислења на овластен орган или тело на Банката по секоја точка од предложениот Дневен ред на седницата на Собранието на Банката, и електронски обрасци за гласање.”

13. Член 36, став 1 се менува и гласи:

“За член на Надзорниот одбор можат да бидат избрани само физички лица кои се деловно способни и ги исполнуваат сите критериуми согласно Законот за банки и релевантните одлуки на Народна банка и член 50 од Статутот на Банката.”

14. Член 40 се менува и гласи:

“Надзорниот одбор ги врши следните работи:

1. ја усвојува деловната политика и развојниот план на СБ и го следи нејзиното спроведување;
2. именува и разрешува членови на Управниот одбор на СБ;
3. именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици на СБ;
4. именува и разрешува членови на Одборот за ревизија на СБ;
5. го усвојува финансискиот план/Буџетот на СБ;
6. го организира Секторот за внатрешна ревизија, го именува и разрешува директорот на Секторот и го следи нејзиното/неговото работење;
7. го одобрува годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија;
8. ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем на СБ;

9. ги усвојува политиките за управување со ризици на СБ;
10. усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
11. усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на СБ;
12. донесува и спроведува политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор на СБ;
13. ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на СБ;
14. ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
15. ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
16. ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
17. ги разгледува извештаите на Секторот за контрола на усогласеноста на работењето на СБ со прописите;
18. ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на СБ;
19. одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на СБ или ЕУР 10.000.001, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија и Република Северна Македонија;
20. одобрува трансакции со поврзани лица со СБ во износ од над 6.000.000 денари;
21. го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на СБ, освен купување на хартии од вредност издадени од Народна Банка на Република Северна Македонија и Република Северна Македонија;
22. го одобрува предлогот на Одборот за ревизија за назначување на друштво за ревизија, или предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и е одговорен за обезбедување на соодветна ревизија;
23. ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
24. ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на СБ;
25. го одобрува годишниот извештај за работењето на СБ и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери на СБ;
26. го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери на СБ;
27. го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и надзор на СБ;
28. го усвојува Кодексот за етика на СБ;
29. Одлучува за делумен или целосен отпис на кредитна изложеност врз основа на елборат за извршен отпис изготвен од надлежниот сектор на Банката;
30. го разгледува извештајот за трансакциите со поврзаните лица со Банката, како и за износот на одобрени кредити и други облици за изложеност на/кон лицата со посебни права и одговорности во Банката, најмалку на квартална основа; и
31. Врши и други надлежности кои се согласно важечката регулатива.

Надзорниот одбор е обврзан да го надгледува работењето на членовите на Управниот одбор и да го мониторира работењето на лицата надлежни за функциите на контрола.

Надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го известува Собранието на акционери на СБ.”

15. 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 генерални директори: Генерален директор за корпоративно банкарство, Генерален директор за управување со ризици и Генерален директор за банкарство на мало.

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 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 одговорни за работењето на Банката во согласност со важечката законска регулатива и интерните акти на Банката.

Надлежностите на членовите на Управниот одбор се:

Генерален извршен директор/ Претседател на Управниот одбор: ги следи и координира активностите на Управниот одбор и целокупното работење на Банката.

Генерален директор за банкарство на мало: надлежен за целокупните активности за банкарство на мало;

Генерален директор за корпоративно банкарство: надлежен за целокупните активности за корпоративно банкарство;

Генерален директор за управување со ризици: надлежен за целокупните активности за управување со ризици.

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

1. Генерален Извршен Директор /Претседател: го следи и координира работењето на Управниот одбор, целокупното работење на Банката и организационите единици кои ги вршат следниве функции: средства и ликвидност, финансиски и оперативни, право, наплата и управување со човечки ресурси.
2. Генералниот директор за банкарство на мало: надлежен за целокупното работење поврзано со банкарство на мало и е одговорен за активностите на сите организациони единици кои извршуваат функции на банкарство на мало.
3. Генерален директор за корпоративно банкарство: надлежен за целокупното работење поврзано со корпоративно банкарство и е одговорен за активностите на сите организациони единици кои извршуваат функции на корпоративно банкарство.
4. Генерален директор за управување со ризици: надлежен за целокупното работење поврзано со управување со ризици и е одговорен за активностите на сите организациони единици кои извршуваат функции на управување со ризици.

Определувањето на организациони единици (Сектори и Дирекции) по одделни деловни линии кои за својата работа му одговараат на Сениор Директор, член на Управен одбор или на Управниот одбор, се врши со посебна Одлука за организација на работењето и поделба на одговорностите во СБ, донесена од страна на Надзорниот одбор.

Секторот за внатрешна ревизија е одговорен за своето работење пред Надзорниот одбор на СБ. Директорот на Секторот 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 СБ е одговорен за своето работење пред Управниот одбор. “

16. Во Член 44, се додава нов став 2 кој гласи:

“Членот на Управниот одбор покрај критериумите наведени погоре, треба да ги исполнува и критериумите за лице со посебни права и одговорности подетално дефинирани во член 50 од Статутот на Стопанска банка АД – Скопје.”

Ставовите 2 и 3 стануваат 4 и 5.

17. 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, 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 трат 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 загрозувани 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 банкарска група во Северна Република 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.”

18. Член 55, став 2 се менува и гласи:

“Извршен одбор на СБ го сочинуваат: членовите на Управниот одбор, Сениор директор за ликвидност и финансии, Сениор директор за оперативни работи, Сениор директор за корпоративно банкарство, Сениор директор за продажба и мрежа на филијали и Секретарот на СБ. “

19. Член 56, став 1 се менува и гласи:

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

1. ГИД 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 корпоративно банкарство, член;
6. Сениор директор за ликвидност и финансии, член;
7. Директор на Секторот за наплата, член;
8. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио, член.”

20. Член 62, став 7 се менува и гласи:

“Одборот за ревизија ќе именува Секретар, кој е одговорен за администрирање и водење на записниците од седниците.”

21. 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 Групацијата, член;
3. Генерален директор за корпоративно банкарство и член на Управниот одбор на СБ, член;

4. Сениор директор за корпоративно банкарство, член и
5. Директор на Секција од Секторот 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 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 корпоративно банкарство на СБ, член;
5. Претставник од 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) за финансирање во износ од ЕУР 500.001 до ЕУР 3.000.000. 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 4 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 корпоративно банкарство на СБ, член;
4. 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 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 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 4 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. Директор на Дирекција за работење со клиенти од сегментот на мали претпријатија, член; и
4. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио или Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, член.

Членовите се избираат со неограничен мандат.

ПКОМК одлучува за кредитна изложеност кон поединечен субјект – правно лице во износ до ЕУР 100.001 до ЕУР 350.000. 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, член;
4. Директор на Секторот за управување со ризици и кредитен ризик на корпоративно кредитно портфолио или Директор на Сектор за управување со кредитен ризик на портфолио на население, 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, 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
5. Директор на Дирекција за кредитирање 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 лица или вработени во СБ коишто се оценети како лица со доволно познавање и искуство во соодветната кредитна област.”

22. Во член 64, нов став 5 се додава и гласи:

„Надзорниот одбор и Управниот одбор се одговорни за ефикасно работење на интерната ревизија во согласност со применливата регулатива. ”

23. 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. 339/15.12.2016 година, пречистен текст) и Статутарната одлука за измена на Статутот на Стопанска банка АД – Скопје (С.О. бр. 25/24.04.2019).“

2. Оваа Одлука влегува во сила со денот на донесувањето, а ќе се применува по добивањето на соодветна согласност од Гувернерот на НБРСМ и усвојувањето од страна на Собранието на акционери.

С.О. бр.
-----2019
Скопје

СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач