

ПРЕДЛОГ

ОДЛУКА

за измени и дополнувања на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје и
усвојување на пречистен текст на Статутот

Врз основа на член 29 став 1 точка 1 од Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје, Собранието на Банката на седницата одржана на 25.05.2022 година, ја донесе следната:

ОДЛУКА

за измени и дополнувања на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје и усвојување на пречистен текст на Статутот

1. Со оваа Одлука се усвојуваат измените и дополнувањата на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје и пречистениот текст на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје.
2. Во Пречистениот текст на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје од 04.10.2021 година, се усвојуваат следните измени:
 - 1) Член 49 се менува како што следи:

член 49

Надзорниот одбор ги врши и следниве работи:

- 1) ја усвојува деловната политика и развојниот план на Банката;
- 2) именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
- 3) именува и разрешува членови на Одборот за управување со ризици;
- 4) именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
- 5) именува и разрешува членови на Кредитните одбори;
- 6) именува и разрешува членови на Одборот за надгледување на информативната технологија,
- 7) го усвојува финансискиот план на Банката;
- 8) го разгледува извештајот на Управниот одбор за поставеноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола,
- 9) го одобрува воспоставувањето и организацијата на системот на внатрешна контрола;
- 10) организира служба за внатрешна ревизија, и врши именување, следење на работењето и разрешување на лицето надлежно за внатрешната ревизија на Банката;
- 11) го одобрува годишниот план на внатрешна ревизија;
- 12) ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
- 13) ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката;
- 14) ги одобрува плановите и програмите за работа и општите акти на банката, освен актите што ги донесува Собранието на Банката;
- 15) усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- 16) усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на Банката;
- 17) 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;
- 18) ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- 19) ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;

- 20) ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- 21) ги разгледува извештаите на внатрешна ревизија;
- 22) ги разгледува извештаите на службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
- 23) ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- 24) одобрува изложеност спрема лице од над 20% од сопствените средства на Банката, со исклучок на изложеност врз основа на купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- 25) одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 денари;
- 26) го одобрува стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка и Република Северна Македонија;
- 27) 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;
- 28) ги одобрува политиката и процедурите за вршење на внатрешна ревизија, врши надзор на соодветноста на процедурите и ефикасноста на работењето на внатрешна ревизија и ги разгледува нејзините извештаи;
- 29) 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 Банката;
- 30) ги разгледува записниците од непосредната теренска контрола и непосредната теренска инспекциска контрола на Народната банка, до Народната банка ги доставува записниците од седниците на Надзорниот одбор на кои се разгледуваат записниците од контролата и ги верификува приговорите на Банката на записниците од Народната банка;
- 31) го одобрува Годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката;
- 32) го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
- 33) го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
- 34) го усвојува Етичкиот кодекс на Банката;
- 35) го одобрува Деловникот за работа на Одборот за ревизија;
- 36) на Собранието му поднесува извештај за работењето,
- 37) одлучува за отпис на побарувања над максималниот износ на поединечно незначајните побарувања;
- 38) одлучува за кредитна изложеност спрема поединечно лице и со него поврзаните лица во рамките на лимитите утврдени со актите на Банката;
- 39) одлучува за стекнување и располагање со преземените средства на Банката во вредност на превземање, продажба и/или заложување поради продажба, поголема од 5% од сопствените средства на Банката во согласност со актите на Банката;
- 40) ги разгледува извештаите за видот и износот на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања, преземените активности за нивна продажба и статусот на реализирање на плановите за продажба и/или промените во плановите за продажба, како и износот на продадените преземени средства;
- 41) го свикува Собранието на Банката помеѓу две годишни собранија, по сопствена иницијатива или по барање на акционери;
- 42) одлучува за формирање и укинување на организациони делови на Банката во земјата и во странство и за нивните овластувања;

- 43) формира одбори и комисии за извршување определени задачи, делегира одговорности за формирање на одбори и комисии и го одредува нивниот делокруг и начин на работа;
- 44) донесува деловник за својата работа и за работата на Управниот одбор;
- 45) го одобрува актот на Управниот одбор со кој се уредува застапувањето и потпишувањето на актите на Банката;
- 46) го разгледува извештајот за трансакции со поврзани лица со Банката;
- 47) ги одобрува стратегиските интерни акти за преземање и управување со ризици и го следи нивното спроведување;
- 48) ја оценува адекватноста на донесените стратегиски интерни акти и политики за управување со ризици најмалку еднаш годишно;
- 49) ги разгледува извештаите за профилот на ризичност на Банката;
- 50) ги одобрува лимитите на изложеност на одделни видови ризици;
- 51) ја одобрува Политиката за објавување на извештаи и податоци од страна на Банката;
- 52) ја усвојува политиката со која се определува начинот на управување со ризикот од неусогласеност и спроведување на контролата на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
- 53) ја усвојува политиката за користење услуги од надворешни лица и
- 54) одлучува за други прашања согласно Законот, овој Статут и други прописи.

Надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа го известува Собранието на Банката.

Надзорниот одбор врши оценка на соодветноста на кандидатот за член, односно на членот на Надзорниот одбор, којашто вклучува поединечна оценка на соодветноста на кандидатот за член, односно на членот на Надзорниот одбор и колективна оценка на соодветноста на членот на Надзорниот одбор заедно со останатите членови на Надзорниот одбор на Банката.

Оцената за соодветноста се врши:

1. пред секое именување нов член на Надзорниот одбор;
2. пред повторно именување постоен член на Надзорниот одбор;
3. еднаш годишно, согласно со закон.

По исклучок на точките 1 и 2 од претходниот став, оцената на соодветноста може да се изврши и по именувањето на членот на Надзорниот одбор од Собранието на Банката, но најдоцна во рок од еден месец по неговото именување, но пред добивање на согласноста од Гувернерот на Народната банка. Покрај случаите од претходниот став, колективната оценка се врши и доколку има значајни промени во деловниот модел на Банката.

- 2) Член 65 се менува како што следи:

член 65

Управниот одбор е орган кој ја претставува и застапува Банката и раководи со нејзиното работење.

Надзорниот одбор на Банката ги именува членовите на Управниот одбор со мнозинство на гласови од вкупниот број на членови од Надзорниот одбор, и истите стапуваат на функциите по добивање на претходна согласност од НБРСМ. Со членовите на Управниот одбор се склучува менаџерски договори со кои подетално се утврдуваат работните активности, правата, обврските, висината на примањата и надоместите по сите основи, премијата за лично осигурување и други релевантни прашања.

Управниот одбор на Банката се состои од 3 (три) члена, при што членовите се подеднакво одговорни за работењето на Банката и за обврските што ги презема Банката, а надлежностите на членовите подетално се дефинирани и распределени. Со Одлука на Надзорниот одбор на Банката, се определуваат Претседателот, Заменик Претседателот и Членовите на Управниот одбор на Банката.

Со одлука на Надзорниот одбор се врши поделба на надлежностите меѓу членовите на Управниот одбор на Банката, по одделни сегменти од работењето на Банката како што следи:

- Претседателот на Управниот одбор е надлежен за активности поврзани со работењето со население, маркетинг и развој на производи, за човечки ресурси и за координација на Генерален Секретаријат и Внатрешната ревизија;
- Заменик Претседателот на Управен одбор е надлежен за активности поврзани со работењето со корпоративни клиенти, со финансии, тргување и финансиски пазари и активности поврзани со управување со имот, логистика и безбедност;
- Еден член на Управниот одбор е надлежен за активности поврзани со стратешко управување со ризик, активности поврзани со управување со кредитен ризик, активности поврзани со наплата и управување со колатерали, активности поврзани со информатичка технологија и организација и активности поврзани со банкарски операции;

Мандатот на членовите на Управниот одбор е 5 (пет) години, со можност за реизбор.

3) член 70 се менува како што следи:

Член 70

Банката ја претставува Претседателот на Управниот одбор.

За време на отсуство од било каква причина на Претседателот на Управниот одбор, Банката ја претставува Заменик Претседателот или другиот член на Управниот одбор. Во отсуство на членовите на Управниот одбор, Банката ја претставува лице со посебни права и одговорности што ќе биде определено со посебна Одлука од Управниот одбор.

4) член 71 се менува како што следи:

Член 71

Во однос на трети лица, во зависност од проблематиката и барањата за застапување, Банката е застапувана од било кој Член на Управен одбор самостојно.

5) член 106 се менува како што следи:

Член 106

Со донесување на овој Статут престанува да важи Статутот (пречистен текст) од 04.10.2021 година. Пречистениот текст на Статутот ги вклучува Одлуката од Собрание на акционери за измена и дополнување на Статутот од 25.05.2022 година и пречистениот текст на Статутот од 04.10.2021 година.

За се што не е предвидено со овој Статут, ќе се применуваат одредбите од прописите кои ја регулираат определената материја.

3. Собранието на Акционери го овластува Надзорниот Одбор на Банката да ја дополни или измени оваа Одлука согласно барање на НБРСМ во постапката за добивање согласност за измена и дополнување на Статутот на Банката.
4. Оваа Одлука стапува на сила по усвојувањето од страна на Собранието на акционери и добивањето на согласност од страна на Гувернерот на Народната Банка на Република Северна Македонија.

Образложение

Согласно Законот за банки, измените и дополнувањата на Статутот на Банката се предмет на одобрување на Собранието на акционери на Банката, а предлозите доставени до Собранието на акционери ги утврдува Надзорниот одбор на Банката. Дополнително, измените и дополнувањата на Статутот се предмет на претходна согласност од страна на Народната Банка.

Измените на Статутот се предложени поради промена на бројот на членови на Управниот одбор од четири на три члена и соодветно распоредување на нивните надлежности. Дополнително, се предлага, од оперативни причини, органот на Надзорниот Одбор да одлучи за стекнување и отуѓување на преземените средства на Банката да се определат на износи што надминуваат 5% од сопствените средства на Банката.

Согласно со наведеното се јави потреба за измена на Статутот, поради што се предлага Собранието на Банката да ја донесе Одлуката за измена на Статутот на Шпаркасе Банка АД Скопје.

ШПАРКАСЕ БАНКА АД Скопје
СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ

Претседавач