

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 1/18

О Д Л У К А
за измена и дополнување на Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 2/18

Врз основа на член 29 став 1 точка 1 од Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, Собранието на Банката на седницата одржана на 30.12.2016 година, ја донесе следната:

О Д Л У К А

за измена и дополнување на Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

1. Во Пречистениот текст на Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје од 08.05.2015 и одлуката за измени и дополнувања на Статутот на Банката донесена на 38.Собрание на Банката на 30.05.2016 година, спроведени се следниве измени и дополнувања:

1) Член 7 се менува и гласи:

„Номиналниот износ на почетниот капитал (основна главнина) на Банката изнесува 1.662.774.540,00 денари и истиот е поделен на 622.762 обични акции на име со номинална вредност од 2.670,00 денари по една акција. Банката може да издава обични и приоритетни акции. Една акција има право на еден глас во Собранието на Банката.“

2) Член 20 се менува и гласи:

„Банката е должна да располага со адекватно ниво на сопствени средства во зависност од природата, видот и обемот на финансиските активности и висината на ризиците кои произлегуваат од извршувањето на тие активности (адекватност на капиталот).

Банката е должна да работи на начин кој ќе овозможи постојано да биде способна да ги исполни сите обврски (солвентност).


Банката, во согласност со применливата законска и подзаконска регулатива, е должна да ги одржува следниве заштитни слоеви на капиталот:

- 1) заштитен слој за зачувување на капиталот;
- 2) противцикличен заштитен слој на капиталот;
- 3) заштитен слој на капиталот за системски значајни банки и
- 4) системски заштитен слој на капиталот.

Износот на стапките на заштитните слоеви на капиталот Банката ги пресметува согласно Законот за банките и Методологијата на Народната банка, односно согласно Решение донесено од Гувернерот на Народната банка

Банката е должна изложеноста на оделните видови ризици да ја одржува во рамките на лимитите пропишани со Законот за банките и супервизорската регулатива на НБРМ.

Банката со општи акти и интерни процедури ќе ги пропише критериумите, начинот и методите на управување со ризици, како и оцената на адекватноста на капиталот согласно со степенот на ризичност на Банката. Општите акти и интерните процедури ќе бидат усогласени со прописите, стандардите и правилата од областа на банкарството и методологијата пропишана од Советот на НБРМ.“

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 3/18

3) Член 23 се менува и гласи:

„Банката има обврска да спроведува процедура за анализа на клиентот, да следи определени трансакции, да доставува извештаи до Управата за финансиско разузнавање, да чува податоци и документи и да воведи внатрешна програма за спречување перење пари и финансирање тероризам.

Трансакциите кои се вршат во рамки на деловниот однос со клиентот се следат со цел да се потврди дека тие трансакции се вршат во согласност со целта и намерата на деловниот однос, ризичниот профил на клиентот, неговата финансиска состојба, и доколку е неопходно, на неговите извори на финансирање.“

4) Член 29 се менува и гласи:

„Собранието на Банката ги врши следниве работи:

- 1) го усвојува статутот и измените и дополнувањата на Статутот на Банката;
- 2) ги разгледува и усвојува годишниот извештај за работење на Банката 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 Банката;
- 5) одлучува за употреба и распоредување на остварената добивка, или за покривање на загубите;
- 6) одлучува за нова емисија на акции на Банката;
- 7) одлучува за статусни промени и за престанок на работење на Банката;
- 8) ги именува и разрешува членовите на Надзорниот одбор;
- 9) избира друштво за ревизија и одлучува по предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија и;
- 10) одлучува и за други прашања од значење за работењето на Банката предвидени со Статутот на Банката.“

5) Член 39 се менува и гласи:

„Собранието на Банката може да работи ако во работата на седницата учествуваат и се претставени најмалку мнозинство од вкупниот број на акции со право на глас, при што се смета дека во работата на Собранието учествуваат и се претставени акционерите кои се присутни на седницата на Собранието (лично или преку полномошник), како и акционерите кои гласале со електронски средства и/или со кореспонденција.

Одлуките на Собранието на Банката се донесуваат со мнозинство од акциите со право на глас кои учествуваат во работата, односно се претставени на Собранието, освен ако со закон и овој Статут не е предвидено друго мнозинство или не се пропишани други услови во поглед на мнозинството со кое се донесуваат одлуките на Собранието на банката.

Собранието на Банката со не помалку од 2/3 од акциите со право на глас кои учествуваат во работата, односно се претставени на Собранието одлучуваат за:

- зголемување и намалување на почетниот капитал,
- промена на името и седиштето на Банката,
- статусните измени, и
- други случаи утврдени со закон.

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 4/18

Одлуката за измена на Статутот на Банката се усвојува со мнозинство гласови од вкупниот број акции со право на глас.“

6) Член 41 се менува и гласи:

„Гласањето на Собранието на Банката по сите прашања ставени на дневен ред, вклучувајќи ги и именувањето и разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор е јавно.

По барање на еден или повеќе акционери кои имаат најмалку 1/10 од вкупниот број на акции со право на глас се пристапува кон тајно гласање на начин согласно закон.“

7) Член 47 се менува и гласи:

„Надзорниот Одбор на Банката го сочинуваат 6 (шест) членови, избрани во постапка и услови предвидени со закон. Најмалку една четвртина од членовите на Надзорниот одбор мора да бидат независни членови.

Член на Надзорен одбор не може да биде лице кое не е во согласност со предусловите и/или ограничувања за лица со посебни права и одговорности дефинирани во член 83 став 6, 7, 9 и 11 од овој Статут.

Членовите на Надзорниот одбор треба да имаат соодветни знаења и искуство за извршување на своите надлежности, да избегнуваат судир на интересите и да посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од надлежностите пропишани со закон.

Членовите на Надзорниот одбор треба заедно да имаат знаења и искуство потребни за независен надзор на работењето на Банката, а особено за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена истата.

Мандатот на член на Надзорен одбор трае 4 (четири) години. Исто лице не може да биде независен член на надзорниот одбор во иста банка подолго од три последователни мандата. Мандатот на новоизбраните членови на местото на членовите кои престанале да ја вршат функцијата член на Надзорниот одбор може да трае колку што трае мандатот на заменетиот член. Мандатот на новоизбраниот член, во случај на замена на член на Надзорен одбор, се определува со Одлуката за именување донесена од страна на Собранието на акционери на Банката, имајќи ја во предвид должината на периодот кој преостанува до истекот на мандатот на заменетиот член.

Членовите на Надзорниот одбор од своите редови избираат Претседател и Заменик претседател на Надзорниот одбор на Банката.

Надзорниот одбор се состанува најмалку еднаш квартално, односно во согласност со законот.“

8) Член 49 се менува и гласи:

„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 внатрешната ревизија и ги именува и разрешува вработените во организациониот дел;
- 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 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 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 имот врз основа на ненаплатени побарувања на Банката согласно 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;
- 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, како и за вкупниот износ на одобрени кредити и на други облици на изложеност на/кон други вработени во Банката,
- 47) ја одобрува Политиката за спречување на корупцијата,
- 48) ги одобрува стратешките интерни акти за преземање и управување со ризици и го следи нивното спроведување,
- 49) ја оценува адекватноста на донесените стратешки интерни акти и политики за управување со ризици најмалку еднаш годишно,
- 50) ги разгледува извештаите за профилот на ризичност на Банката,
- 51) ги одобрува лимитите на изложеност на одделни видови ризици,

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 7/18

52) одобрува воведување нови производи кои имаат значајно влијание врз профилот на ризичност на Банката,

53) ја одобрува Политиката за објавување на извештаи и податоци од страна на Банката, 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.“

9) Член 50 се менува и гласи:

„Надзорниот одбор работи и одлучува на седници кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш квартално.

Членовите на Надзорниот одбор можат да учествуваат на седниците организирани со користење на конференциска, телефонска врска или со користење на друга аудио или визуелна комуникациска опрема, со тоа што сите лица кои што учествуваат на така организираниот состанок може да се слушаат, да се гледаат и да разговараат еден со друг.

Членовите на Надзорниот одбор можат да одлучуваат и без одржување на седница преку давање на писмена согласност на одлуките кои што се донесуваат. Давањето на согласност може да биде извршено со своерачен потпис или со потпис испратен по факс или по електронски пат на предлог – одлуката. Одлуките се сметаат за донесени ако сите членови на Надзорниот одбор дадат писмена согласност на предлог – одлуката која се донесува. Начинот и Одлуките кои можат да бидат донесени со писмена согласност е предвиден со Деловникот за работа на Надзорниот одбор

Седниците на Надзорниот одбор ги свикува и со нив раководи Претседателот, а во негово отсуство Заменик на Претседателот.

Седниците на Надзорниот одбор се закажуваат по писмен пат со доставување на предлог – дневен ред и материјали, најдоцна 5 дена пред одржување на седницата.

Надзорниот одбор задолжително се свикува по барање на една третина од членовите на Надзорниот одбор или Управниот одбор.

Надзорниот одбор полноважно расправа и одлучува ако на седницата се присутни мнозинство од вкупниот број членови. Надзорниот одбор одлуките ги донесува со мнозинство гласови од вкупниот број членови. Во случај на поделба на гласовите гласот на Претседателот, а во негово отсуство Заменик претседателот е одлучувачки.

За работата на Надзорниот одбор на седница, во рок од три дена од денот на одржувањето на седницата, се изготвува записник кој го потпишуваат сите членови на Надзорниот одбор кои биле присутни на седницата.“

10) Член 51 се менува и гласи:

„Мандатот на членовите на Надзорниот одбор може да престане и пред истекот на мандатот во следните случаи доколку:

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 8/18

- Собранието на Банката не го одобри Извештајот за работењето на Надзорниот одбор,
- се исполнети условите кои оневозможуваат назначување на член на Надзорниот одбор,
- Гувернерот на Народната банка ја повлече согласноста за именување на член на Надзорен одбор,
- лично писмено барање – оставка,
- врши работи за конкурентски банки,
- биде осуден со правосилна пресуда со казна затвор, согласно со закон, и
- во други случаи предвидени со Закон.

На членовите на Надзорниот одбор може предвременно да им престане мандатот со разрешување од должноста поради работење кое е спротивно со законот, Статутот и другите деловни обичаи или врз основа на лично писмено барање.

Во случај на предвременно престанување на функцијата на членовите на Надзорниот одбор, на првата наредна седница на Собранието на Банката се вршат избори на испразнетите места за остатокот на мандатот, по претходна согласност од Народната банка на РМ.“

11) Член 54 се менува и гласи:

„Одборот за управување со ризици се состои од 7 (седум) члена, од редот на лицата со посебни права и одговорности вработени во Банката, назначени од Надзорниот одбор на Банката. Членови на Одборот за управување со ризици се:

- Член од Управниот одбор во чија надлежност е организациониот дел одговорен за управување со ризиците, претседател на Одборот;
- Одговорното лице на организациониот дел одговорен за управување со ризиците,
- Одговорно лице на организациониот дел за правни работи,
- Одговорното лице на организациониот дел одговорен за управување со кредитен ризик,
- Одговорното лице на организациониот дел одговорен за управување со стратегиски ризик и
- Одговорното лице на организациониот дел одговорен за наплата
- Одговорното лице на организациониот дел одговорен за контрола на усогласеност со прописи.

Мандатот на членовите на Одборот за управување со ризици е четири години.

Со Одлуката за назначување на членови на Одборот за управување со ризици се назначуваат и заменици членови од редот на лицата со посебни права и одговорности кои ги заменуваат членовите во нивно отсуство.

Членовите на Одборот за управување, покрај условите предвидени со закон, задолжително треба да имаат искуство од областа на финансиите или банкарството од најмалку 3 (три) години, да имаат познавање за работењето на банката, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена Банката.“

12) Член 56 се менува и гласи:

„Одборот за управување со ризици ги врши следните работи:

1) перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеност на Банката на ризик;

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 9/18

- 2) воспоставува политики за управување со ризици и ја следи нивната примена;
- 3) ги следи прописите на Народната банка кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи;
- 4) врши оценка на системите на управување со ризиците во Банката;
- 5) утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделните видови ризици на кои е изложена Банката;
- 6) ги анализира извештаите за изложеноста на Банката на ризик изработени од службите во Банката кои вршат оценка на ризиците и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- 7) ги воспоставува процедурите и начинот на вршење на стрес-тестирање
- 8) ја воспоставува политиката за користење на услуги од надворешни лица
- 9) ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризици;
- 10) ги анализира ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;
- 11) ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- 12) квартално го известува Надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите,
- 13) врши оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
- 14) најмалку еднаш квартално ги разгледува трансакциите со поврзаните лица со Банката за што доставува извештај до Надзорниот одбор
- 15) го следи спроведувањето на политиката за сигурност на информативниот систем и ги идентификува случаите кога е потребно нејзино ревидирање
- 16) врши оценка на воспоставениот процес на управување со сигурност на информативниот систем
- 17) го анализира извештајот за извршената процена на ризиците за информативната сигурност и ги следи активностите кои се преземаат во врска со управувањето со сигурноста на информативниот систем
- 18) ги разгледува извештаите за недвижниот имот во функција на Банката, извештаите за резултатите од спроведените огласи за продажба на имотот на Банката, како и извештаите за управување со имотот на Банката
- 19) ги разгледува и ги анализира извештаите за текот и стадиумот на правните постапки, согласно политиките за управување со правниот ризик
- 20) одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на банката
- 21) врши други активности согласно со законската, подзаконската регулатива и интерните акти на Банката.“

13) Член 57 се менува и гласи:

„Одборот за управување со ризици за својата работа доставува извештај до Надзорниот одбор најмалку еднаш квартално.“

14) Член 60 се менува и гласи:

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 10/18

„Одборот за ревизија се состои од 6 (шест) члена кои ги именува Надзорниот одбор на Банката со мандат од четири години.

Мнозинството членови на Одборот за ревизија се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а останатите членови се независни членови.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија е овластен ревизор.

Членовите на Одборот за ревизија од своите редови избираат Претседател, кој е одговорен за организација на работата на Одборот за ревизија.“

15) Член 61 се менува и гласи:

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш на три месеци или почесто на барање на Надзорниот одбор.

Одборот за ревизија полноважно работи и одлучува ако на седницата се присутни мнозинството од вкупниот број на членовите.

Членовите на Одборот за ревизија можат да учествуваат и одлучуваат на седницата организирана со користење на конференциска, телефонска врска или со користење на друга аудио или визуелна комуникациска опрема, со тоа што сите лица кои што учествуваат на така организираниот состанок може да се слушаат, да се гледаат и да разговараат еден со друг.

Одлуките на овој одбор се донесуваат со мнозинство од вкупниот број членови на одборот. Во случај на поделба на гласовите гласот на Претседателот, а во негово отсуство Заменик претседателот е одлучувачки.

За работата на Одборот за ревизија се изготвува записник кој се усвојува на првата наредна седница на одборот.

Одборот за ревизија може да одлучува и без одржување на седница, ако сите членови на Одборот дадат писмена согласност на актот кој се донесува со своерачен потпис, со потпис испратен по факс или по електронски пат. За сите акти донесени со писмена согласност на членовите на Одборот се изготвува записник.

Одборот за ревизија најмалку еднаш годишно врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно.

Одборот за ревизија поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор. Во годишниот извештај е содржана оцената од ставот 7 на овој член.“

16) Член 63 се менува и гласи:

„Одборот за ревизија ги врши следниве работи:

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 11/18

- 1) ги разгледува финансиските извештаи на банката и се грижи за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на банката во согласност со прописите за сметководство и меѓународните сметководствени стандарди;
- 2) ги разгледува и оценува системите за внатрешна контрола;
- 3) ја следи работата и ја оценува ефикасноста на внатрешна ревизија;
- 4) го следи процесот на ревизија на банката и ја оценува работата на друштвото за ревизија;
- 5) ги донесува сметководствените политики на банката;
- 6) ја следи усогласеноста на работењето на банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиските извештаи;
- 7) одржува состаноци со управниот одбор, внатрешна ревизија и друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабостите во работењето на банката;
- 8) ги разгледува извештаите на одборот за управување со ризици;
- 9) предлага назначување на друштвото за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија;
- 10) најмалку еднаш во три месеца го известува надзорниот одбор на банката за својата работа;
- 11) дава мислење по прашања поставени од страна на Надзорниот одбор, и врши други работи во согласност со законските и подзаконските прописи, Статутот и другите општи акти на Банката.“

17) Член 66 се менува и гласи:

„Член на Управен одбор на Банката задолжително треба да има стручни знаења и искуство потребни за независно управување на банката, а особено за разбирање на активностите што ги врши банката и на материјалните ризици на кои е изложена, во согласност со правилата за корпоративно управување, да има соодветно искуство кое обезбедува сигурно и стабилно управување со банката и мора да има шест години успешно работно искуство од областа на финансиите или банкарството или три години работно искуство како лице со посебни права и одговорности во банка со активности соодветни на банката во која се именува.

Членовите на Управниот одбор мора да се во постојан работен однос во банката и барем еден од членовите мора да го познава македонскиот јазик и неговото кирилско писмо и да има постојано живеалиште во Република Македонија.

Член на Управен одбор не може да биде лице кое не е во согласност со предусловите и/или ограничувања за лица со посебни права и одговорности дефинирани во член 83 став 6, 7, 8, 10 и од овој Статут.“

18) Член 68 се менува и гласи:

„Управниот одбор на Банката ги врши следниве работи:

- 1) управува со Банката;

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 12/18

- 2) ја застапува Банката;
- 3) ги извршува одлуките на Собранието и на Надзорниот одбор на Банката, односно се грижи за нивното спроведување;
- 4) покренува иницијативи и дава предлози за унапредување на работењето на Банката;
- 5) ги именува и разрешува лицата со посебни права и одговорности, во согласност со одредбите од закон и овој Статут;
- 6) изготвува деловна политика и развоен план на Банката;
- 7) изготвува финансиски план на Банката;
- 8) изготвува политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
- 9) изготвува годишен извештај за работењето на банката и го доставува до Надзорниот одбор
- 10) изготвува етички кодекс на Банката
- 11) именува лице односно го организира организациониот дел за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите
- 12) одлучува за купување, продажба и закуп на основни средства на Банката и одобрување средства за други работи најмногу до 5% од сопствените средства на Банката;
- 13) формира пописни комисии за попис на средства и извори на средства, комисија за расходување и оттуѓување на основни средства и ситен инвентар, а по потреба формира и други комисии и работни тела за обавување на одредени работи и ги именува нивните членови;
- 14) донесува Одлука за каматните стапки и тарифи на Банката;
- 15) одлучува за засновање на работен однос, за распоредување, наградување и материјална одговорност на работниците согласно со законските прописи и актите на Банката;
- 16) донесува акт за групирање на работните места во соодветни групи на сложеност утврдени преку коефициент со паричен износ;
- 17) утврдува предлози на одлуки и други акти за кои одлучува Надзорниот одбор на Банката, со посебен осврт на политиките, стратегиите и системите за управување со ризици во соработка со Одборот за управување со ризици;
- 18) се грижи за информирањето на акционерите на Банката;
- 19) донесува акти за внатрешна организација и систематизација на работните места;
- 20) донесува општи и поединечни акти на Банката и упатства од негова надлежност;
- 21) одлучува за распределба на средствата за спонзорство, реклами, пропаганда и репрезентација;
- 22) по потреба склучува Колективен договор со Синдикатот на Банката,
- 23) одлучува за отпис на побарувања до максималниот износ на поединечно незначајните побарувања определени со одлука донесена од страна на Надзорниот одбор, како и отписи предвидени како задолжителни со законски и подзаконски акти, и
- 24) врши други работи утврдени со законските прописи, статутот и други акти на Банката.“

19) Член 69 се менува и гласи:

„Управниот одбор на Банката е одговорен за:

- 1) обезбедување услови за работење на Банката во согласност со прописите;
- 2) управување и следење на ризиците на кои е изложена Банката во работењето;

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 13/18

- 3) постигнување и одржување на адекватно ниво на сопствени средства;
- 4) функционирање на системот на внатрешна контрола во сите области на работење на Банката;
- 5) непречено работење на внатрешната ревизија на Банката, односно осигурува дека внатрешната ревизија има пристап до документацијата и до вработените во банката со цел за непречено спроведување на нејзините активности;
- 6) непречено работење на службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите, односно осигурува дека службата има пристап до документацијата и до вработените во банката со цел непречено спроведување на овластувањата;
- 7) донесување и спроведување политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
- 8) водење на трговските и другите книги и деловната документација на Банката, изработка на финансиски и други извештаи во согласност со прописите за сметководство и сметководствените стандарди;
- 9) навремено и точно финансиско известување;
- 10) редовност и точност на извештаите што се доставуваат до Народната банка во согласност со закон и прописите донесени врз основа на закон
- 11) спроведување на мерките изречени од страна на Гувернерот спрема Банката.

Управниот одбор го известува Надзорниот одбор за своето работење најмалку еднаш квартално.

Управниот одбор е должен веднаш да го извести Надзорниот одбор за:

- 1) влошена ликвидност или солвентност на Банката;
- 2) постоење основ за укинување на дозволата за основање и работење или за забрана за извршување на одредена финансиска активност, согласно со закон;
- 3) намалување на сопствените средства под пропишаното ниво во согласност со овој закон;
- 4) наодите на супервизијата и надзорот на Народната банка и
- 5) наодите на Управата за јавни приходи и други контролни органи.

За случаите од овој став, точки 1, 2 и 3, Надзорниот одбор на банката е должен веднаш да ја извести Народната банка.

За наодот од овој став, точка 5, Надзорниот одбор на банката е должен веднаш да ја извести Народната банка, доколку наодите имаат значително влијание врз финансиската состојба на банката.

Член на Управен одбор е должен веднаш да го извести Надзорниот одбор ако тој или со него поврзани лица стекнат контрола во друго правно лице.“

20) Член 73 се менува и гласи:

Лицата со посебни права и одговорности се должни да работат единствено во интерес на банката и на нејзините депоненти и да постапуваат со внимание на уреден и совесен трговец.

Доколку лицата со посебни права и одговорности утврдат дека одлуката на органите на банката е спротивна на закон или на друг пропис донесен врз основа на закон или дека

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 14/18

според својата содржина е таква што може да ја загрози ликвидноста на банката и нејзината стабилност и сигурност, се должни за ова писмено да го известат надзорниот одбор и Народната банка.“

21) Член 77 се менува и гласи:

„Надзорниот одбор на Банката формира одбор за надгледување на информативната технологија (во понатамошниот текст: ОНИТ) како орган на Банката.

Одборот за надгледување на информативната технологија се состои од 8 членови.

Надзорниот одбор на Банката ги назначува членовите на ОНИТ. Членови на Одборот се:

- Член на Управен одбор во чија надлежност е Организациониот дел за организација и ИТ како Претседател на Одборот,
- Одговорно лице на организационен дел за сметководство и контрола,
- Одговорно лице на организационен дел за позадински активности;
- Одговорно лице на организационен дел за Организација и ИТ,
- ОСИС,
- двајца претставници од Групацијата,
- претставник од внатрешната ревизија без право на глас.

Членовите на Одборот за надгледување на информативната технологија треба да имаат добро познавање од областа на информативната технологија, како и на процедурите и упатствата за информативната технологија.

Мандатот на членовите на одборот за надгледување на информативна технологија трае се додека ги вршат активностите од работните позиции од став 3 на овој член.

Одборот за надгледување на информативната технологија работи на седници, кои што се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш во кварталот и доставува квартални извештаи до Управниот и Надзорниот одбор.

Одборот за надгледување на информативната технологија полноважно расправа и одлучува ако на седницата се присутни мнозинството од вкупниот број членови на одборот. Одборот за надгледување на информативната технологија одлучува со мнозинство од вкупниот број членови на одборот.

Членовите на Одборот за надгледување на информативната технологија можат да учествуваат и одлучуваат на седница организирана со користење на конференциска, телефонска врска или со користење на друга аудио или визуелна комуникациска опрема, со тоа што сите лица кои што учествуваат на така организираниот состанок можат да се слушаат, да се гледаат и да разговараат еден со друг.

За работата на Одборот за надгледување на информативна технологија се изготвува записник кој се усвојува на првата наредна седница.“

22) Член 83 се менува и гласи:

„Лица со посебни права и одговорности во Банката се:

- членовите на Надзорниот одбор на Банката,
- членовите на Управниот одбор на Банката,
- членовите на Одборот за ревизија,
- членовите на Одборот за управување со ризици и

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 15/18

- вработени со посебни права и одговорности дефинирани како лица со посебни права и одговорности во актот за систематизација на работните места во Банката донесен од Управниот одбор на Банката.

Лица со посебни права и одговорности за кои согласно важечката регулатива е потребна претходна согласност од НБРМ не можат да бидат назначени од соодветниот орган кој ги назначува без обезбедување на ваквата согласност. Вработени со посебни права и одговорности се лица со посебни права и одговорности кои ги водат и извршуваат работите и задачите поврзани со секојдневното работење на Банката во рамките на организационата поставеност на Банката, законските прописи и актите донесени од соодветните органи.

Како вработени со посебни права и одговорности дефинирани како лица со посебни права и одговорности во актот за систематизација на работните места во Банката донесен од Управниот одбор на Банката задолжително се сметаат Директорите на секторите и службите кои за својата работа му одговараат директно на Управниот одбор, како и одговорните лица на организационите делови одговорни за управување со кредитен ризик, стратегиски ризик и наплата. Вработени со посебни права и одговорности се и Шефот на Кабинетот на Управниот одбор, како и одговорното лице на организациониот дел одговорен за спроведување на функцијата внатрешна ревизија.

Мандатот, надлежностите, правата, одговорностите и условите за именување на лицата со посебни права и одговорности се утврдуваат со посебен акт донесен од страна на Управниот одбор на Банката. Мандатот, надлежности, права и одговорности на одговорното лице на организациониот дел одговорен за спроведување на функцијата внатрешна ревизија ги уредува Надзорниот одбор на Банката.

Лицата со посебни права и одговорности, правата од работен однос ги остваруваат според договор за уредување на односите, склучен помеѓу Управниот одбор и лицето со посебни права и одговорности согласно со закон. Мандатот на лицата со посебни права и одговорности назначени од страна на Управниот одбор изнесува 4 години со можност за повторно назначување.

Лицата со посебни права и одговорности во Банката задолжително треба да имаат 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:

- 1) член на Советот на Народната банка;
- 2) вработено во Народната банка;
- 3) кое за кривичните дела против имотот, кривичните дела против јавните финансии, платниот промет и стопанството, кривичните дела против службената должност, како и кривичните дела фалсификување исправа, посебни случаи на фалсификување исправи, компјутерски фалсификат, употреба на исправа со неистинита содржина и надриписарство од Кривичниот законик е осудено со правосилна судска пресуда на безусловна казна затвор над шест месеци, се додека траат правните последици од пресудата;
- 4) на кое му е изречена прекршочна санкција, или казна забрана за вршење професија, дејност или должност;

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 16/18

5) кое не поседува репутација со што може да биде загрозено сигурното и стабилното работење на банката;

6) кое не ги почитува одредбите од овој закон и прописите донесени врз основа на овој закон и/или не ги спроведувало или не ги спроведува и/или постапувало или постапува спротивно на мерките изречени од гувернерот, со што биле или се загрозени сигурноста и стабилноста на банката;

7) член на надзорен одбор, одбор за управување со ризици, одбор за ревизија и управен одбор на друга банка или вработен во друга банка или

8) 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 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.

Член на управен одбор на банка 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.


Ограничувањата од ставовите 8, 9 и 10 на овој член, не се однесуваат на членство во:

- 1) органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надоместок и
- 2) во органи на трговски друштва кои припаѓаат на иста банкарска група во Република Македонија или во странство.

Во случаите кога банката, како дел од банкарска група, спроведува политики на групата, членовите на надзорниот и/или управниот одбор треба да обезбедат тие политики да се соодветни за банката и се во согласност со законите на Република Македонија и стандардите на Народната банка.“

23) Член 95 се менува и гласи:

„Лицата со посебни права и одговорности, акционерите и вработените во банката, како и лицата преку давање услуги на банката имаат пристап на документите, податоците и информациите кои се стекнати при вршење на банкарски и други финансиски активности за поединечни лица и трансакции со поединечни лица, како и за депозитите на

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 17/18

поединечни лица, се обврзани да ги чуваат, можат да ги користат исклучиво за цели за кои се добиени и не смеат да ги откриваат на трети лица.

Обврската од ставот 1 на овој член не се однесува и во следните случаи, ако:

- 1) со закон е пропишано објавување на податоците и информациите и
- 2) лицето дало писмена согласност за откривање на податоците.

За лицата со посебни права и одговорности и вработените во банката обврската од ставот 1 на овој член не се однесува и во случаите кои согласно одредбите од Законот за банките се дефинирани како исклучок.

Лицата кои согласно со ставот 3 на овој член дошле до документите, податоците и информациите се обврзани да ги чуваат, можат да ги користат исклучиво за целите за кои се добиени и не смеат да ги откријат на трети лица, освен во случаи и во постапка утврдена со закон.

Обврската од ставовите 1 и 4 на овој член продолжува и по престанокот на работниот однос, односно по престанокот на основот и статусот врз основа на кој е остварен пристап до податоците кои се сметаат за банкарска тајна.“

24) Член 103 се менува и гласи:

„Со донесување на овој Статут престанува да важи пречистениот текст на Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје од 08.05.2015 година и статутарната одлука за измена и дополнување на Статутот од 30.05.2016 година. Пречистениот текст на Статутот ги вклучува пречистениот текст од 08.05.2015 година, одлуката за измена и дополнување на Статутот од 30.05.2016 година, како и одлуката за измени и дополнување на Статутот од _____ 2016 година.

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

25) Член 105 се менува и гласи:

„Овој Статут стапува на сила со денот на донесувањето, а ќе се применува по добивање на соодветна согласност од Гувернерот на НБРМ и усвојување од страна на Собранието на акционери.“

2. Оваа Одлука влегува во сила по добивањето на согласност од Гувернерот на Народната Банка на Република Македонија и усвојување на одлуката од страна на Собранието на акционери.

ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД Скопје

Собрание на акционери

Претседавач

	СОБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИ	Бр.
		Датум: 30.12.2016
		Стр. 18/18

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

кон одлуката за измена и дополнување на Статутот на Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје

Измената и дополнувањето на Статутот во Предлог – одлуката има за цел да се усогласи Статутот на Банката со последните измени на Законот за банки. Најзначајните измени се однесуваат на капиталните барања во согласност со БАЗЕЛ 3, како и одредби од корпоративно управување – функции, надлежности и обврски за известување на органите 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 Македонија АД Скопје.