



КАПИТАЛ БАНКА

ФИНАНСИСКА ИНОВАЦИЈА ■

Кодекс за корпоративно управување

2013

I. Вовед

Капитал Банка АД Скопје (во понатамошниот текст: Банката) оценувајќи ја ефикасноста на корпоративното управување како клучен услов за одржување на Банката и успешна работа на македонскиот пазар, како и важноста од спроведување на високи стандарди за корпоративно управување и деловна етика за успешно извршување на нејзината работа и имајќи ја во предвид својата одговорност кон заинтересираните лица, во насока за заштита на нивните интереси, го донесува овој Кодекс за корпоративно управување (во понатамошниот текст: Кодекс).

Овој Кодекс е изготвен врз основа на барањата утврдени од Народната банка на Република Македонија (Одлука за основните принципи на корпоративно управување во банките, Службен весник 159/2007), препораките од Базелската комисија за надзор на банките т.е. препораки за „зајакнување на корпоративното управување во банкарските организации“, Статутот на Банката и Етичкиот кодекс на Банката.

Корпоративното управување се однесува на општото управување со банката – заемни односи меѓу акционерите, Надзорниот одбор, Управниот одбор, што подразбира задоволување на потребите на сите заинтересирани субјекти (депоненти, доверители на банката, инвеститори, регулаторните и супервизорските органи, агенциите за кредитен рејтинг, Фондот за осигурување на депозити, друштвата за ревизија, работодавачи, кредитори, должници, други клиенти, партнери, соработници, банкарска регулатива и агенции за надзор, владини органи и јавни органи) во однос на:

- Дефинирање на стратешките цели за Банката и ефективен систем на управување;
- Создавање на стимул за работа за да можат органи на управување и вработените на Банката да ги спроведат сите неопходни дејствија во насока на постигнување на стратешките цели на Банката;
- Постигнување на баланс на интереси помеѓу заинтересираните лица, членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор, и другите заинтересирани лица; и
- Усогласеност со македонските закони, статутот на Банката, Етичкиот кодекс и интерните документи.

Корпоративното управување е важно за Банката бидејќи обезбедува основа за контрола на деловното работење. Доброто корпоративно управување помага да се заштитат интересите на акционерите, доверителите и другите заинтересирани лица.

Признавајќи ја важната улога на овој Кодекс, сите органи на управување на банката и вработените треба да ги применуваат неговите одредби при извршувањето на нивните обврски кон банката и акционерите.

II. Основни принципи

Со цел спроведување на својата политика за корпоративно управување, Банката ја објавува својата заложба за придржување кон следните основни принципи на корпоративно управување.

1. Принципи за гарантирање на правата и интересите на акционерите

Банката треба да им ги гарантира на сите нејзините акционери (како мнозински, така и малцински) правата кои ги имаат од акциите, како што е предвидено со законот, Статутот на Банката. Секој акционер ќе има еднакво право да биде член на раководни органи на Банката и да донесува одлуки од аспект на работењето на Банката на Собранието.

Акционерите ќе имаат право да добиваат од Управниот одбор, редовни и навремени информации за активностите на банката.

2. Принципи на транспарентност на сопственичката структура

Согласно законските барања, Банката ќе достави информации за нејзините акционери до Народната банка на Република Македонија (во понатамошниот текст: НРБМ). Објавувањето на информации дозволува проценка на степенот на контрола кој го имаат мнозинските акционери.

Информациите кои се однесуваат на акциите кои ги издава Банката исто така ќе бидат објавени на интернет страницата на Банката, согласно процедурите утврдени со Закон.

Освен тоа, Банката и нејзините акционери ќе обезбедат информации за нивната поврзаност со трети страни како што е предвидено со закон.

3. Принцип на социјална одговорност и развивање на партнерски односи со акционерите

Банката ќе ги почитува основните принципи на заедничка јавна деловна одговорност. Банката ја признава својата одговорност кон акционерите во смисла на нејзиното работење, кон клиентите во смисла на квалитетот на нејзините банкарски услуги, кон деловните партнери во смисла на спроведување на нејзините обврски и кон општеството и државата во смисла на почитување на поединците и нивните права и слободи, како и нејзиниот придонес кон развојот на македонската економија.

Банката активно ќе учествува во дискутирање на законските иницијативи кои имаат за цел да ја подобрат банкарската пракса, корпоративното управување и другите области на социјалниот живот. Банката и нејзините претставници ќе учествуваат во активностите на социјални организации, асоцијации и други непрофитни институции.

Банката, признавајќи ја важноста од одржување и развивање на стабилни односи со заинтересирани лица, ќе гради односи со клиентите, доверителите, деловните партнери и со државните институции врз основа на принципот на взаемна доверба, почит и професионализам.

4. Принцип на ефективно управување

Политиката на управување на Банката ќе има за цел остварување на долгорочните стратешки цели, подобрување на индикаторите за финансиската ефективност и земање во предвид на активата на Банката. Важен елемент од корпоративното управување е редовното донесување, преглед и одобрување на развојна стратегија, како и определување на приоритет на индивидуалните деловни линии и општите операции на Банката.

Планирањето и управувањето со буџетот, како и мониторинг на буџетските остварувања и мерењето на учинокот на деловните линии, ќе се користат како ефективен систем на управување.

5. Принципи на поделба на надлежностите помеѓу раководните органи

Поделбата на надлежностите помеѓу раководните органи, како што е предвидено со законот и со Статутот на Банката, како и утврдувањето на нивната надлежност и одговорност, утврдување на помало ограничување на надзорните функции кои ги вршат акционерите и секојдневното работење на Банката, се спроведува од Управниот одбор и од раководните органи.

Процедурата за именување и разрешување на раководни органи на Банката и одговорноста на Управниот одбор кон Собранието на акционери и Надзорниот одбор, ќе обезбеди ефективен учинок на раководните органи.

Правата и обврските, процедурите за формирање и функционирање на раководните органи на Банката ќе бидат утврдени со Статутот на Банката и нивните привилегии, согласно законските барања.

6. Принцип на ефективна контрола на финансиските и економските активности

За да ги прегледува и потврдува нејзините годишните финансиските извештаи, Банката секоја година ќе ангажира овластен надворешен ревизор кој не е поврзан со Банката или со нејзините акционери. Независниот ревизор ќе биде одобрен на Собранието на акционери.

За да му се помогне на Надзорниот одбор на Банката во контролата и валидирањето на своите сметководствени и финансиски извештаи, и за да се направи проценка на работата на независниот ревизор и ефективноста на системот за внатрешна контрола на Банката, ќе биде формиран Одборот за ревизија.

Освен тоа, Банката ќе има и Службата за внатрешна ревизија, чија што основна задача ќе биде да обезбеди ефикасност и адекватност на системите за внатрешна ревизија на Банката. Внатрешната ревизија ја проверува веродостојноста и валидноста на финансиските и оперативни податоци, активностите на секторите во Банката и имплементираниот систем за внатрешна контрола. Таа ќе направи проценка на економичноста и ефикасноста во користењето на ресурсите на Банката. Службата за внатрешна ревизија ќе доставува извештаи до Надзорниот одбор и ќе биде работен орган на Одборот за ревизија. Формирањето на одделот, ќе биде одобрено од Надзорниот одбор. Внатрешната ревизија ќе функционира согласно годишниот план за внатрешна ревизија одобрен од Надзорниот одбор.

Имајќи ја во предвид важноста на управувањето со ризикот, Надзорниот одбор ќе именува Одбор за управување со ризик кој ги донесува политиките за управување со ризик, ја анализира ефективноста на постојните методи на утврдување, мерење (проценка) и оптимизирање на изложеноста на ризик.

7. Принцип на спроведување на законските и моралните стандарди

Банката изразува подготвеност да дејствува во согласност со позитивните законски прописи и ќе биде раководена од принципите за корпоративна и бизнис етика.

Етичкиот кодекс, донесен од Управниот одбор и одобрен од Надзорниот одбор на Банката, ќе ги одреди стандардите за однесување на нејзините вработени, со цел зголемување на угледот, профитабилноста, финансиската стабилност и ефикасност на Банката. Кодексот ќе содржи општи обврзувачки правила на однесување кои ќе се однесуваат на сите вработени во Банката, вклучувајќи ги и членовите на Управниот одбор.

Одредбите од Кодексот ќе бидат земени во предвид од сите организациони делови на Банката при ракување со внатрешни документи, формализирањето на односите со клиентите, соработниците, деловните партнери, владини органи и другите јавни власти.

8. Информирање и односи со јавноста

Банката ќе ги објавува јавно своите финансиски извештаи навремено и во целост. Финансиските извештаи на Банката, по нивна ревизија, ќе бидат одобрени од Собранието на акционери и потоа објавени од одбрани Ревизорски куќи.

Банката целосно и навремено ќе објави информации во однос на својата финансиска позиција, индикатори за економски ефект, сопственичка структура и управување, како што е предвидено со законот, и ќе преземе дополнителни обврски за објавување.

Во објавувањето на банкарските информации, ќе се одржува разумен биланс помеѓу транспарентноста на информациите, комерцијалните интереси на Банката и во согласност со обврската за заштита на доверливите информации. Во Банката постои Изјава за доверливост која ги регулира односите кои произлегуваат тогаш кога информациите се добиваат или генерираат од Банката во нејзиното работење, објавувањето на таквите информации и заштитата на доверливоста на информации во економските интереси на Банката.

Вработените во Банката треба да ја чуваат доверливоста на информациите кои ги обезбедиле при вршењето на нивните обврски. Дозвола за давање на информации и докази, било како сведок во правна постапка или на друг начин, ќе биде побарана и ќе биде дозволена само кога одбивањето може да има за последица поведување на кривична постапка против лицето.

Банката ќе настојува, согласно нивниот договор за вработување и опис на работни задачи, дека ќе ја чуваат доверливоста на деловните и банкарските трансакции.

Достапноста, ефикасноста, точноста и љубезноста треба да бидат главни принципи кои се применуваат од вработените во нивните односи со јавноста.

Информациите кои се дадени на јавноста, како и причините зошто некои информации не се објавуваат, треба јасно да се дефинираат.

Вработените во Банката треба да се воздржат од давање интервјуа или доставување на неофицијални информации (информации кои не се јавно достапни) на јавноста без претходно одобрување. Сите јавни и медиумски комуникации кои се однесуваат на Банката мора да имаат јасно претходно одобрување од Управниот одбор.

9. Принцип на ефективна интеракција со вработените и фер плата

Банката смета дека инвестицијата во квалификуван персонал е основа за долгорочен успех.

Со цел стимулирање на вработените на Банката да постигнуваат повисоки стандарди во исполнувањето на нивните работни задачи и обврски, со цел максимизирање на добивката, минимизирање на загубите и оптимизирање на трошоците, Банката има правила за наградување и унапредување, кои предвидуваат исплата на разни видови награди и бонуси, како и ги дефинираат критериумите за такви исплати. Одлуките кои се однесуваат на исплатата на бонусите, обуките, развојот и промоциите треба да се базираат на годишна проценка на резултатите.

Банката ќе води сметка за подобрување и зајакнување на корпоративната култура и ќе обезбеди професионален развој за своите вработени.

10. Принцип на одговорност и посветеност на работата

Од сите вработени се очекува да ја вршат својата работа на ефективен, ефикасен начин, со трудољубивост, согласно нивното ниво на знаење, искуство, задолженија и обврски. Тие ќе бидат внимателни во однос на нивните задачи и обврски и ќе придонесат кон одржувањето и подобрувањето на имиџот и довербата во Банката.

11. Принцип на независност

Принципот на независност е неспоиллив со примање на било какви подароци или надоместоци, или било какви други исплати, кои би можеле да изгледаат како несоодветни или неадекватни. Етичкиот кодекс на банката детално го разработува прашањето кое се однесува на подароци и на барања.

Сите односи кои вработените ги имаат надвор од Банката, нема да имаат негативно влијание или да му наштетуваат на имиџот на Банката.

12. Принцип на избегнување на потенцијален судир на интереси

Банката ќе ја избегнува можноста од случување на судир на интереси.

Судир на интереси може да се дефинира како секоја ситуација во која личниот интерес на лицата со посебни права и одговорности не е компатибилен со официјалните должности на истото лице кон Банката и/ или се мешаат на било каков начин со интересите на Банката.

Судир меѓу личниот интерес и интересот на банката постои кога со донесувањето на одлуки, склучувањето на договори или вршење на други деловни активности се засега во материјалните или кој било друг вид на деловни или семејни интереси на лицата со посебни

права и одговорности и интересите на поврзаните лица со нив. Под остварување на материјален, деловен и семеен интерес се подразбира остварување на парична или друг вид на корист, директно или индиректно, за лицата со посебни права и одговорности и интересите на поврзаните лица со нив.

Лицата со посебни права и одговорности се должни редовно, на секои шест месеца, да дадат писмена изјава за постоење или непостоење судир на нивниот личен интерес со интересот на Банката. Под личен интерес на лицата посебни права и одговорности се подразбираат и интересите на поврзаните лица со нив.

Тие лица не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други деловни активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.

За постоење судир на интереси се дава писмена изјава и пред одржување на состанокот за разгледување и донесување на одлуки, склучување на договори или вршење на друга деловна активност. Писмената изјава се доставува до Надзорниот одбор и до Управниот одбор на Банката и во неа се наведува основот од кој произлегува судирот меѓу личниот интерес и интересот на Банката.

Доколку наведените лица премолчат постоење судир на интереси, Народната банка и друго лице кое има правен интерес до надлежниот суд, во согласност со закон, може да бара поништување на правната работа.

Објавувањето на надворешни информации и судирот на интереси детално се опфатени во Етичкиот кодекс на Банката.

13. Принцип на лојалност и тимска работа

Лојалноста вклучува не само извршување на задачите согласно регулативите и внатрешните акти на Банката туку исто така и насочување и транспарентност во комуникацијата и во односите со претпоставените и другите колегите.

Сите вработени со посебни права и одговорности треба да ги информираат своите подредени и колеги за начинот на комуникација, без разлика на начинот - писмен или устен.

14. Принцип на заштита на личните податоци

Вработените на Банката кои имаат пристап до личните податоци на граѓаните, ќе ги почитуваат принципите наведени во Законот за заштита на личните податоци при обработката или процесирање на истите.

III. Структура на корпоративното управување на банката

1. Политика на правата на заинтересирани лица

Банката ги признава правата на сите заинтересирани лица и има воспоставено политика со која се штитат сите права на заинтересирани лица преку стриктно придржување на важечките закони, регулативи и интерни политики.

Заложбите на Банката се следни:

Акционери:

Банката се залага за постигнување на висок резултат со континуирано зголемување на добивката и одржување на водечката функција во нејзиниот клучен бизнис. Целта е да се зајакне долгорочната вредност за акционерите.

Вработени:

Банката се залага за градење на работна средина која ќе ги привлече и задржи квалитетните кадри и да развива компетентност и вештини кај вработените така што сите вработени се во можност да работат согласно своите највисоки стандарди.

Клиенти:

Банката се залага да обезбеди висококвалитетни производи и услуги кои најдобро одговараат на потребите на клиентите и да ги третира своите клиенти подеднакво.

Заедница:

Банката се залага да ја исполни својата корпоративна обврска кон општеството и средината и постојано ги поддржува и однапред ги предвидува активностите кои се корисни за средината во која банката работи.

Структурата на корпоративното управување на Банката обезбедува соодветна рамнотежа помеѓу нејзините раководни органи, поделените овластувања и го ограничува контролата на надзорот, кое го врши Надзорниот одбор, и оперативниот менаџмент на Банката кој го врши Управниот одбор на банката.

Банката исто така ќе биде управувана согласно процедурите предвидени со Законот за банки, Статутот и другите внатрешни акти на Банката. Главните раководни органи на Банката, согласно нејзиниот Статут, ќе бидат Собранието на акционери, Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризик, Одборот за ревизија, Службата за внатрешна ревизија и Управниот одбор, поддржани од други раководни органи, вклучувајќи и Кредитен одбор, Одбор за управување со ликвидноста, Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите и Одговорното лице за безбедност на информативниот систем.

2. Собрание на акционерите – организација, гласање, права на акционерите

Собранието на Банката го сочинуваат сите акционери.

Акционерите своите права во банката ги остваруваат на Собранието.

На секој акционер запишан во Акционерската книга, од денот на уписот, му припаѓа правото на учество во работата на Собранието и право на глас.

Собранието не може да одлучува за прашања од областа на управувањето, односно од областа на водењето на работењето на Банката што е надлежност на Управниот одбор, согласно со Законот за банките.

Согласно законите на Р. Македонија и Статутот на Банката, Собранието на акционерите ќе биде задолжено за следните активности:

1. Усвојување на Статут на Банката и измените и дополнувањата на истиот;
2. Донесување на Одлуки во врска со името и седиштето на Банката;
3. Усвојување на деловна политика и развоен план на Банката, одобрена од Надзорниот одбор;
4. Усвојување на финансискиот план на Банката;
5. Разгледување и усвојување на годишниот извештај за работењето на Банката, заедно со писмено мислење изготвено од Надзорниот одбор;
6. Разгледување и усвојување на годишниот извештај за работа на Службата за внатрешната ревизија на Банката, заедно со писмено мислење изготвено од Надзорниот одбор;
7. Разгледување на Извештајот за работа на Одборот за ревизија;
8. Разгледување и усвојување на Извештајот на Друштвото за ревизија, заедно со писменото мислење изготвено од Надзорниот одбор;
9. Усвојување на годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
10. Донесување на Одлуки во однос на употреба и распределување на остварената добивка или за покривање на загубите;
11. Донесување на Одлуки во однос на зголемувањето/намалувањето на акционерскиот капитал, како и издавање на други видови хартии од вредност конвертибилни во акции;
12. Донесување на Одлуки во однос на статусот на банката, активности за прекинување и ликвидација;
13. Именување и разрешување на членови на Надзорниот одбор и на Одборот за ревизија;
14. Разгледување и одобрување на Извештајот за работа на Надзорниот одбор;
15. Избор на Друштво за ревизија;
16. Усвојување на листа на нето должници на Банката, одобрен од Надзорниот одбор;
17. Донесување на Кодексот за корпоративно управување;
18. Донесување на Одлуки за други прашања кои се однесуваат на работата на Банката, предвидени со македонските закони и Статутот на Банката.

Собранието на акционерите ќе се одржува најмалку еднаш годишно, пред истекот на првите шест месеци од календарската година, за претходната година (пред крајот на првите девет месеци од годината, во случаи утврдени со закон).

Поконкретно, Банката:

- Благовремено ќе ги информира акционерите за одржување на Собранието на акционери, најмалку 21 работен ден пред датумот на Собранието;
- Ќе им даде можност на акционерите да го планираат датумот на Собранието;
- Однапред ќе ги информира акционерите за Дневниот ред на Собранието и за материјали за кои ќе се дискутира;

Собранието се свикува со објавување јавен повик.

Јавниот повик за оджување на седница на Собранието се објавува на половина страница во најмалку еден дневен весник што излегува на целата територија на Република Македонија.

Јавниот повик за свикување на Собрание содржи податоци согласно Законот за трговски друштва.

Акциите со право на глас треба да го почитуваат принципот „еден глас/една акција“.

Банката ќе го организира јавното Собрание на акционери на начин кој ќе обезбеди еднаков третман на сите акционери, вклучувајќи ги и малцинските акционери.

Членовите на Управниот одбор и на Надзорниот одбор учествуваат во работата на Собранието без право на глас, освен ако не се акционери.

Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката ќе обезбедат почитување и заштита на правата на акционерите, вклучувајќи ги и правата на малцинските акционери, согласно Статутот на Банката и законот, и особено:

- Право за свикување седница (доколку имаат најмалку 10% акционерско учество);
- Правото за вклучување нови точки во дневниот ред на седниците;
- Правото да се учествува во дискусијата;
- Правото да се даде коментар кој ќе биде содржан во записникот од седницата

Акционерот може да овласти со полномошно друго физичко или правно лице како свој Полномошник на седница на Собранието, коешто ќе учествува и ќе гласа на седницата на Собранието во негово име.

Сите одлуки кои се донесуваат на Собранието на акционерите, вклучувајќи било какви промени во Статутот, ќе бидат јавно објавени.

Банката ќе очекува од сите нејзини акционери одговорно делување за одржување на стабилноста и профитабилноста на Банката, одговорност кон другите заинтересирани лица, необјавување на инсајдерски информации, објавување на поврзани страни и непостоење на обиди за притисок врз Надзорниот одбор и Управниот одбор на банката со цел постигнување на цели кои се штетни за другите акционери.

Во случај на предлог за преземање на Банката, само Собранието на акционерите има право да го прифати или одбие по длабока анализа на ризиците и можностите кои ги презентира Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката.

Собранието на Банката го донесува Кодексот за корпоративно управување на Банката.

Најмалку еднаш годишно Кодексот за корпоративно управување на Банката е предмет на ревидирање.

3. Надзорен одбор

Надлежностите на Надзорниот одбор на Банката, неговата изборна процедура и неговата работа ќе бидат во согласност со македонското законодавство и од Статутот на Банката.

Надзорниот одбор ќе биде задолжен за следните активности:

1. Одобрување на деловната политика и развојниот план на Банката;
2. Именување и разрешување на членови на Управниот одбор и на Одборот за управување со ризици;
3. Одобрување на финансискиот план на Банката;
4. Одобрување на воспоставувањето и организацијата на системот за внатрешна контрола во банката;
5. Организирање на Службата за внатрешна ревизија на Банката и именување и разрешување на нејзините вработени;
6. Одобрување на годишниот план за Службата за внатрешна ревизија;
7. Одобрување на политиката за безбедност на информативниот систем;
8. Одобрување на политиките за управување со ризик;
9. Одобрување на сите планови, работни програми и општите акти на Банката, освен оние кои ги одобрува Собранието на акционерите;
10. Разгледување на извештаите од работата на Управниот одбор, Одборот за управување со ризик и Одборот за ревизија;
11. Разгледување на извештаите на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
12. Одобрување на годишната сметка и финансиски извештаи на Банката;
13. Одобрување на листата на нето должници на Банката;
14. Одобрување на изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на Банката;
15. Одобрување на трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 3.000.000 денари;
16. Одобрување на стекнувањето на капитални делови и купувањето на хартии од вредност во износ поголем од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната банка на Република Македонија и од Република Македонија;
17. Одобрување на предлогот на Одборот за ревизија за назначување на Друштво за ревизија и одговорност за обезбедување на соодветната ревизија;
18. Одобрување на политиките и процедурите за вршење на внатрешната ревизија, вршење надзор на соодветноста на политиките и процедурите како и ефикасноста на работењето на Службата за внатрешна ревизија и разгледување на нејзините извештаи;
19. Разгледување на извештаите кои ги издаваат НБРМ, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлагање односно преземање на мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
20. Одобрување на годишниот извештај за работењето на Банката и доставување на писмено мислење по истиот до Собранието на акционерите;

21. Разгледување на Извештајот на друштвото за ревизија и доставување на писмено мислење по истиот до Собранието на акционерите ;
22. Давање на писмено мислење до Собранието на Банката по годишниот Извештај на Службата за внатрешна ревизија;
23. Одобрување на Етичкиот кодекс на Банката изготвен ;
24. Одобрување на Деловникот за Одбор за ревизија;
25. Свикување на Собранието на акционери;
26. Го подготвува Кодексот за корпоративно управување
27. Врши и други работи во согласност со закон

Надзорниот одбор и другите одбори (Одбор за управување со ризик и Одбор за ревизија) ќе се фокусираат на континуирано подобрување на принципите и практиките на корпоративното управување, како и надзор на активностите на Банката.

Надзорниот одбор ќе обезбеди добро управување, стабилност и успешен развој на Банката.

Надлежностите на Надзорниот одбор на Банката, начинот на избор и неговата работа ќе бидат раководени согласно македонските закони и Статутот на Банката.

Надзорниот одбор ќе се свикува најмалку еднаш месечно и тоа со присуство од најмалку три члена.

Сите материјали и дневниот ред кои се однесуваат на седниците ќе им бидат испратени на членовите најдоцна 2 дена пред седницата.

Членовите на Надзорниот одбор ќе гласаат само во согласност со регулативите и врз основа на издржани факти, а не врз основа на нивните лични или интереси на индивидуалните акционери.

Членовите на Надзорниот одбор ќе бидат избрани од Собранието на акционерите на начин како што е предвидено со македонските закони, а по добиена согласност од Гувернерот на НБРМ.

Надзорниот одбор се состои од 5 члена, со мандат од четири години.

Најмалку една четвртина од сите членови ќе бидат независни членови.

Сите членови ќе треба да бидат во можност да обезбедат ефективна работа на Надзорниот одбор и да преземат соодветни и разумни одлуки.

Ниту еден од членовите на Надзорниот одбор на Банката, не може да биде член на Управен и Надзорен одбор на друга банка, како и член на Одбор за управување со ризици и Одбор за ревизија на друга банка или вработен во друга банка, или нето должник на Банката.

Кандидатите за членови на Надзорниот одбор:

- Ќе имаат универзитетска диплома;
- Имаат висок интегритет, лојалност, добра професионална и деловна репутација, експертиза и искуство во финансискиот и банкарскиот сектор како и деловна средина потребна за донесување на одлуки и надзор на работата на Банката;
- Ќе одбегнуваат судир на интереси;
- Ќе го имаат потребното знаење за банкарските регулативи;
- Ќе можат да придонесуваат кон работата на Надзорниот одбор;
- Ќе уживаат доверба кај акционерите;
- Ќе ги исполнуваат сите квалификувани барања утврдени со закон;

Членовите на Надзорниот одбор ќе ги вршат своите должности разумно и со совест, активно ќе учествуваат на седниците на Надзорниот одбор, ќе се воздржат од било какви дејствија кои потенцијално би воделе кон судир на интереси и ќе ги објавуваат, со добра волја и во целост, информациите за нивните интереси во банкарските трансакции, доколку ги има.

Членовите на Надзорниот одбор нема да објавуваат и нема да тргуваат со било какви доверливи и инсајдерски информации. Доколку член на Надзорниот одбор е во ситуација на судир на интереси, тој/ таа веднаш ќе го информира претседателот на Одборот или негов/ нејзин заменик.

Надомест за учеството на седниците на членовите на Надзорниот одбор на банката ќе им биде исплатена само по одлука од страна на Собранието на акционери.

Надзорниот одбор ќе избере Претседател од своите членови, кој ќе раководи со седницата, ќе обезбеди интеракција со другите органи на Банката и ќе биде задолжен за организирање на нивните активности.

Најмалку еднаш во годината, Надзорниот одбор ќе врши оцена на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и за тоа ќе го известува Собранието на акционери за резултатите, вклучувајќи и начинот на кој се врши надзор, соработката со Управниот одбор, внатрешната организација и структурата на Одборот, сите евентуални судири на интереси, присуството на секој член на седниците на одборот и за надоместоците кои им биле исплатени на членовите.

Најмалку еднаш во годината Надзорниот одбор ќе ја оценува работата на Управниот одбор врз основа на постигнатите цели содржани во стратегијата и развојниот план на Банката.

Работата на Надзорниот одбор ќе биде поддржана од Одборот за управување со ризик и од Одборот за ревизија.

4. Одбор за управување со ризик

Надлежностите на Одборот за управување со ризик на Банката, неговата изборна процедура и работа ќе бидат регулирани со македонските закони, Статутот на Банката, Етичкиот кодекс, Стратегијата и Политиките за управување со ризик и другите интерни акти на Банката.

Одборот за управување со ризик ќе биде задолжен за следните активности:

1. Перманентно следење и оцена на степенот на ризичност на Банката и утврдување на на прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел минимизирање на загубите од изложеноста на Банката на ризик;
2. Воспоставување на политики за управување со ризик и следење на нивната примена;
3. Следење на прописите на Народната банка на Република Македонија кои се однесуваат на управувањето со ризици и усогласеноста на банката со овие прописи и тоа во однос на:
 - ✓ Примената на кредитна политика и процедури,
 - ✓ Имплементација на кредитната политика и процедури препишани од Народната банка на Република Македонија,
 - ✓ Имплементација на политики и процедури за управување со активата и пасивата, пропишани од Народната банка на Република Македонија,

- ✓ Преглед на класификацијата на ризик на средствата и адекватни одредби распределени од Банката,
 - ✓ Предлог на мерки за наплата на побарувањата класифицирани како сомнителни или спорни побарувања;
4. Вршење на оцена на системите за управување со ризик;
 5. Утврдување на краткорочни и долгорочни стратегии за управување со одделни видови на ризици ;
 6. Анализање на извештаите за изложеноста на Банката на ризик изработени од службите во Банката кои вршат оцена на ризиците и предлагање на стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризиците;
 7. Следење на ефективноста на функционирање на системите за внатрешна контрола за управување со ризик;
 8. Анализирање на ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката;
 9. Анализирање на ефектите од предложените стратегии за управување со ризици, како и предложените стратегии , мерки и инструменти за заштита од ризици;
 10. Одобрвање и мониторинг на примената на политика и процедури за управување со каматниот и другите видови на ризици;
 11. Давање на мислења кои се однесуваат на активностите за кои е задолжен Одборот, како и давање на мислење за барањата добиени од Управниот одбор;
 12. Најмалку еднаш на секои три месеци ги разгледува извештаи за трансакции помеѓу поврзани лица за што доставува извештај до Надзорниот одбор најдоцна до 15-ти во месецот кој следи на извештајниот период;
 13. Врши други работи определени со законска и подзаконска регулатива

Одборот за управување со ризик се состои од 3 члена, назначени од Надзорниот одбор. Сите членови, со мандат од 2 години:

- Ќе имаат универзитетско образование;
- Ќе имаат најмалку три години искуство во банкарскиот или финансискиот сектор;
- Ќе имаат темелно познавање на банкарските регулативи;
- Ќе имаат високи интегритет, лојалност, добра професионална и деловна репутација;
- Ќе избегнуваат судир на интереси;
- Ќе бидат вработени на банката кои имаат посебни права и должности со оглед на тоа што еден од нив треба да биде член на Управниот одбор.

Одборот за управување со ризик ќе се состанува најмалку еднаш неделно и ќе му доставува на Надзорниот одбор редовни извештаи најмалку еднаш месечно, извештаи за трансакции на поврзани страни на секои три месеци и редовни извештаи до Одборот за ревизија еднаш на секои три месеци.

Најмалку еднаш во годината, Одборот за управување со ризикот ќе врши оцена на својата работа и работата од аспект на поединечните членови и колективно и ќе го информира Надзорниот одбор за резултатите.

5. Одбор за ревизија

Надлежностите на Одборот за ревизија на Банката, неговите процедури за избор и работа ќе бидат регулирани со македонските закони, Статутот на Банката и Деловникот за работа на Одборот за ревизија.

Одборот за ревизија ќе биде задолжен за следните активности:

1. Разгледување на финансиските извештаи на Банката и грижа за точноста и транспарентноста на објавените финансиски информации за работењето на Банката во согласност со прописите за сметководство, МСС и МСФИ;
2. Разгледување и оценка на системите за внатрешна контрола;
3. Следење на работата и оценка на ефикасноста на Службата за внатрешна ревизија;
4. Следење на процесот на ревизија на Банката и оценка на работата на Друштвото за ревизија;
5. Донесување на сметководствените политики на Банката;
6. Следење на усогласеноста на работењето на Банката со прописите што се однесуваат на сметководствените стандарди и финансиски извештаи;
7. Одржување на состаноци со Управниот одбор, Службата за внатрешна ревизија и Друштвото за ревизија во врска со утврдени неусогласености со прописите и слабости во работењето на Банката;
8. Разгледување на извештаите на Одборот за управување со ризик;
9. Предлагање на Друштво за ревизија;
10. Најмалку еднаш во 3 месеци го известува Надзорниот одбор за својата работа
11. Врши други работи определени со законска и подзаконска регулатива

Одборот за ревизија се состои од 5 члена, избрани на Собранието на акционери со мандат од 4 години.

Тројца од овие членови се избираат од редот на членовите на Надзорниот одбор, а двајца се независни членови.

Сите членови детално треба да го познаваат работењето на Банката, ризиците на кои Банката е изложена, системот за внатрешна контрола и политиките за управување со ризиците, сметководствените принципи и внатрешната контрола/ ревизија и истите треба да го имаат потребното искуство и експертиза.

Најмалку еден член на Одборот за ревизија ќе биде овластен ревизор.

Вработените во Службата за внатрешна ревизија не може да бидат членови на Одборот за ревизија.

Одборот за ревизија се состанува најмалку еднаш на секои три месеци и му доставува извештаи на Надзорниот одбор за своето работење.

Најмалку еднаш во годината, Одборот за ревизија врши оценка на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и ги информира Надзорниот одбор и Собранието на акционерите за резултатите.

6. Управен одбор

Управниот одбор ќе ги спроведува принципите на доброто корпоративно управување во промовирањето и зајакнувањето на довербата на своите акционери, заинтересирани лица и јавноста, и верува дека најдобрите практики на корпоративно управување ќе ја зајакнат вредноста на акционерите. Соодветно на тоа, Управниот одбор на Банката ќе биде посветен да ги исполнува насоките за корпоративно управувањето и деловно однесување.

Правата и обврските на Управниот одбор на Банката, неговата процедура и неговата работа ќе бидат во согласност со македонските закони, Статутот на Банката, Етичкиот кодекс, Деловникот за работењето на Управниот одбор и други интерни акти на Банката.

Управниот одбор ќе биде задолжен за следните активности:

1. Управување и застапување на Банката;
2. Свикување на Собранието на акционери;
3. Извршување на одлуките на Собранието на акционери и на Надзорниот одбор;
4. Покренување иницијативи и давање на предлози за унапредување на работењето на Банката;
5. Именување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности ;
6. Изготвување на деловна политика , развоен план и финансиски план на Банката;
7. Изготвување на листата на нето должници на Банката;
8. Изготвување на политика за сигурност на информативниот систем на Банката;
9. Изготвување на годишен извештај за работењето на Банката и негово доставување до Надзорниот одбор;
10. Изготвување на Етичкиот кодекс;
11. Следење на работењето на Банката со цел истото да биде во согласност со регулативата;
12. Следење на ризиците на кои е изложена Банката;
13. Одржување на адекватно ниво на средства;
14. Обезбедување на функционирање на системот за внатрешна контрола на сите полиња на работење на Банката;
15. Обезбедување на нормално функционирање на Службата за внатрешна контрола/ ревизија;
16. Обезбедување на нормално функционирање на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
17. Обезбедување на книги, евиденцијата и финансиски документи на Банката и изготвување на финансиските извештаи на Банката согласно сметководствената политика и стандардите;
18. Обезбедување на навремено и точно финансиско известување;
19. Обезбедување на редовност и точност во известувањето до НБРМ согласно регулативите;
20. Примена на мерките преземени од Гувернерот на НБРМ во врска со Банката;
21. Спроведување на задачи, под мониторинг на Надзорниот одбор, во врска со јавната комуникација што би можело да влијае на имиџот на Банката.
22. Врши други работи определени со законска и подзаконска регулатива

Надлежностите на Управниот одбор, начинот на неговиот избор и неговата работа ќе биде раководена согласно македонските закони, Статутот на Банката, Етичкиот кодекс, Деловникот за работа на Управниот одбор и други внатрешни акти на Банката.

Управниот одбор се избира од Надзорниот одбор за период од најмногу 4 години (со право на повторен избор), а врз основа на претходна согласност од НБРМ.

Управниот одбор е одговорен за својата работа на Надзорниот одбор и ќе го известува најмалку еднаш месечно за својата работа.

Управниот одбор, најмалку еднаш годишно, треба да достави извештај до Собранието на акционери и до Надзорниот одбор во врска со работењето на Банката.

Управниот одбор ќе го известува Надзорниот одбор за следните случаи:

- Влошување на ликвидноста и солвентноста на Банката (исто така треба да ја информира и НБРМ);
- Постоене основ за укинување на дозволата за основање и работење или за забрана за извршување на одредена финансиска активност; (исто така треба да ја информира и НБРМ);
- Намалување на сопствени средства под пропишаното ниво во согласност со закон (исто така треба да ја информира и НБРМ);
- Известување за наодите на супервизија и надзор од НБРМ;
- Известување за наодите на Управата за јавни приходи (треба исто така да ја информира и Народната банка доколку таквите согледувања се значителни за Банката);
- Контрола на учеството на некој член во други правни лица, било директно или преку поврзани страни;
- Сите индивидуални интереси на своите членови и интересите на поврзаните страни на своите членови во трансакциите со банката и било какви други потенцијални судири на интерес. Во случај на постоење на судир на интереси, засегнатите трансакции ќе бидат одобрувани од Надзорниот одбор.

Управниот одбор ќе го информира Надзорниот одбор за работењето, управувањето со ризикот и со проценката на ризикот на Банката.

Членовите на Управниот одбор мора:

- Ќе имаат универзитетска диплома;
- Ќе имаат темелно познавање на банкарските регулативи;
- Нема да имаат помалку од шест години од финансиско или банкарско искуство или три години банкарско искуство како лице со посебни права и обврски;
- Ќе го знаат профилот на ризик на Банката;
- Ќе имаат висок интегритет, лојалност, добра професионална и деловна репутација;
- Ќе избегнуваат судири на интереси.

Најмалку еден од членовите ќе знае македонски јазик и ќе има постојан престој во Република Македонија.

Управниот одбор ќе се состанува најмалку еднаш неделно.

Членовите на Управниот одбор ќе гласаат само во согласност со регулативите и врз основа на факт, без да ги земаат во предвид нивните лични интереси или интереси на индивидуалните акционери.

Член на Управниот одбор нема да биде член на раководен орган или Надзорен одбор на друго трговско друштво, или поврзана страна на правно лице во кое учество има Банката.

7. Соработка помеѓу Управниот одбор и Надзорниот одбор

Согласно принципот на добро корпоративно управување, управувањето со Банката се одвива преку редовни дискусии помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор како и сите релевантни раководни органи.

Надзорниот одбор и Управниот одбор ќе соработуваат во следните области:

- Дефинирање на деловните цели на Банката;
- Дефинирање на стратегијата за управување со ризик;

- Дефинирање на профилот на ризик;
- Дефинирање на политиките за утврдување на деловните цели и профилот на ризик;

Надзорниот одбор и Управниот одбор, доколку има потреба, ќе организираат состаноци и ќе разменат писмени предлози во врска со подобрување на корпоративното управување во банката.

Соработката помеѓу Надзорниот одбор и Управниот одбор ќе биде документирана во Записниците на Одборите.

Членовите на Надзорниот одбор и на Управниот одбор ќе имаат право да го изразат своето писмено мислење доколку одлуките кои се донесени не се во согласност со целите, стратегиите и политиките на Банката и надлежностите на соодветниот одбор, и ваквото мислење ќе биде содржано како забелешка во соодветните записници на одборите.

Надзорниот одбор и Управниот одбор ќе креираат политики и процедури со цел олеснување на комуникацијата на сите нивоа во организацијата и за добивање на информации кои се однесуваат на случаи на корупција, неетичко однесување, судир на интереси, и сите други незаконски акти, и ќе ги штитат правата на вработените кои обезбедуваат такви информации. Информациите во врска со таквите случаи ќе бидат доставени од Службата за внатрешна ревизија и до Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите.

Сите органи на Банката ќе соработуваат со претставници на НБРМ, а ќе учествуваат и на редовни состаноци за да се обезбедат информации, да се дискутира за препораки обезбедени преку супервизија, внатрешна контрола и независна ревизија.

Работата која ја вршат сите органи на Банката ќе се документира.

8. Служба за внатрешна ревизија

Службата за внатрешна ревизија ќе биде задолжена за севкупната ревизија на законитоста, правилноста и ажурноста на работењето на Банката .

Службата за внатрешна ревизија ќе ги врши следните активности:

1. Оценка на адекватноста и ефективноста на системот за внатрешна контрола;
2. Оценка на спроведувањето на политиките за управување со ризик;
3. Оценка на поставеноста на информативниот систем;
4. Оценка на точноста, веродостојноста на трговските книги и финансиските извештаи;
5. Проверка на точноста, веродостојноста и навременоста на известувањето на банката, како што е предвидено со законот;
6. Следење на усогласеноста со регулативите, Етичкиот кодекс, Кодексот на корпоративно управување и интерните процедури и политики;
7. Оценка на системот за спречување на перење пари;
8. Оценка на услугите на што Банката ги добива од Друштвата за помошни услуги;
9. Оценка на точноста и соодветноста на известувањето согласно регулативите;
10. Тестирање на примената на процедурите за внатрешна ревизија;
11. Оценка на ефективноста и ефикасноста на работењето.

Работата на внатрешната ревизија ќе се раководи од следните принципи:

- Независност;
- Континуитет;
- Експертиза;
- Професионализам;
- Објективност.

Надлежностите на Службата за внатрешна ревизија нејзината процедура за избор и работа ќе бидат во согласност со македонските закони, меѓународните стандарди за внатрешна ревизија, Статутот на банката, Етичкиот кодекс, Правилникот на Службата за внатрешна ревизија и другите интерни акти на банката.

Службата за внатрешна ревизија, во спроведувањето на своите обврски, ќе одговара пред Одборот за ревизија и Надзорниот одбор.

Лицата во Службата за внатрешна ревизија ќе бидат вработени во Банката и извршуваат работи само на Службата.

Најмалку еден од вработените во Службата за внатрешна ревизија ќе биде овластен ревизор.

Службата за внатрешна ревизија ќе изготви и достави за одобрување до Надзорниот одбор годишен план за работа.

Службата за внатрешна ревизија исто така ќе го изготви и презентира до Одборот за ревизија, Надзорниот одбор и Управниот одбор, шестмесечен и годишен извештај за извршената работа. Доколку Службата за внатрешна ревизија утврди било какви неправилности во однос на неусогласеност со политиките и процедурите на Банката, за тоа веднаш ќе го информира Надзорниот одбор и Управниот одбор.

Службата за внатрешна ревизија ќе соработува и директно ќе комуницира со Друштвото за ревизија во смисла на процедурите и методологијата за внатрешна ревизија, толкување на терминологијата, извештаите за внатрешна контрола и ревизија.

Работата на Службата за внатрешна ревизија ќе биде оценувана од Одборот за ревизија секоја година.

9. Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите

Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите ќе биде задолжена за:

- Следење на измените во регулативата;
- Информирање и советување на Управниот одбор во однос на промените во регулативата и нивното влијание на работата на Банката;
- Идентификување и мониторинг на ризиците кои се однесуваат на евентуалната неусогласеност со регулативата;
- Проценка на усогласеноста на производи на Банката со барањата од регулативата;
- Информирање на вработените во врска со усогласеноста на нивната работа со регулативата.

Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите ќе работи во согласност со македонските закони, Етичкиот кодекс и другите интерни акти на Банката.

Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите треба да има пристап до целокупната неопходна документација и информации кои се однесуваат на работењето на Банката.

Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите ќе доставува месечен извештај во врска со нејзината работа до Управниот одбор и тримесечен извештај до Надзорниот одбор.

Надзорниот и Управниот одбор ќе бидат задолжени за непристрасност и независност на работата на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите.

Управниот одбор е должен да изготви и спроведе пишана политика за постојано и ефикасно спроведување контрола на усогласеноста на Банката со прописите и да воспостави систем со кој се осигурува дека политиката соодветно се применува во работењето, а Надзорниот одбор ја одобрува истата.

Работата на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите ќе биде разгледувана редовно од страна на Службата за внатрешна ревизија.

10. Одговорно лице за безбедност на информативниот систем

Одговорно лице за безбедност на информативниот систем ги врши следниве активности:

1. Анализа и проценка на безбедносните ризици за информативниот систем на Банката;
2. Изготвување, имплементација и развивање на интегриран процес на безбедност на информативниот систем;
3. Изготвување, имплементација и развивање на план за континуитет на работата и план за работа во време на криза;
4. Доставување до Управниот одбор на стратегии, политики и процедури во однос на безбедноста на информативниот систем;
5. Координирање на мерките за безбедност на информативниот систем на ниво на Банката;
6. Одобрување на промените во информативниот систем;
7. Одобрување на привилегиран пристап до информативниот систем;
8. Изготвување на предлози за план за контрола на информативниот систем, поврзано со безбедноста на информативниот систем;
9. Преглед на инцидентите во однос на безбедноста на информативниот систем, грешките и слабостите на информативниот систем како и соработка со надлежни институции;
10. Координација со фирмата која обезбедува сигурност на Банката;
11. Предлози за услови кои се однесуваат на безбедноста на информативниот систем кои треба да бидат содржани во договорите со трети страни;
12. Поддршка на внатрешната ревизија и прегледи во однос на безбедноста на информативниот систем;
13. Преглед на дневникот од контролата и сите други безбедносни дневници за одредени период со цел потврда дека истите редовно се генерираат;
14. Појаснување на сите недоразбирања во однос на безбедноста на информативниот систем;
15. Обука на вработените во однос на безбедноста на информативниот систем.
16. Врши други работи определени со законска и подзаконска регулатива

Одговорното лице за безбедност на информативниот систем ќе работи согласно барањата утврдени во македонските закони, меѓународни стандарди за безбедност на информативниот систем, Етичкиот кодекс и други интерни акти на Банката, а воедно ќе работи на континуирано подобрување на безбедноста на информативниот систем во Банката.

Одговорното лице задолжен за безбедноста на информативниот систем ќе има универзитетска диплома, искуство во банкарството, добро познавање на информативните системи и ризици, добри комуникациски и организациски вештини, стратешко размислување, интегритет и лојалност кон Банката.

Одговорното лице за безбедност на информативниот систем нема да биде лице вработено во Одделението за ИТ на банката и истото ќе му биде директно одговорно на на Управниот одбор.

Најмалку двапати во годината, Одговорното лице за безбедност на информативниот систем ќе го информира Управниот одбор и Надзорниот одбор во врска со состојбата на безбедноста на информативниот систем на Банката.

11. Колективни органи

Управниот одбор ќе биде поддржан од колективните органи во надзорот и прегледот на конкретни задачи со цел ефективно и ефикасно управување со работењето на банката. Структурата, улогата и задачите на работоводните органи ќе бидат следните:

11.1. Кредитен одбор

Кредитниот одбор е дел од системот за управување со кредитниот ризик на Банката. Функционирањето и задачите на Кредитниот одбор содржат:

1. Преглед на соодветноста и на условите за одобрување на заемите за физички и правни лица;
2. Одобрување на заеми, гаранции и акредитиви во износ до 150.000 EUR;
3. Одобрување на заеми, гаранции и акредитиви во износи до 150.000 EUR;
4. Разгледување на кредитната изложеност на повеќе од 10% од нето активата на Банката, дополнително одобрено од Управниот одбор и од Надзорниот одбор;
5. Преглед и одобрување на реструктурирањето на заемите;
6. Преглед на кредитните побарувања кои треба да се отпишат;
Дискусија и активно учество во подобрувањето на стратегијата за Банката за пласирање на средства;

Надлежностите на Кредитниот одбор на Банката, неговите процедури за избор и неговата работа ќе бидат регулирани од македонските закони, Етичкиот кодекс, Правилникот за работа на Кредитниот одбор и други интерни акти на Банката.

Кредитниот одбор има 6 члена, од кои еден ќе биде Претседател на одборот.

Управниот одбор ги именува и разрешува членовите на Кредитниот одбор, со мандат од 2 години.

Седниците на Кредитниот одбор (редовни или вонредни) се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш месечно.

11.2. Одбор за управување со ликвидносен ризик

Банката формира Одбор за управување со ликвидносен ризик како орган на Банката. Одборот за управување со ликвидносен ризик се состои од 7 члена. Управниот одбор ги именува и разрешува членовите на Одборот за управување со ликвидносен ризик, со мандат од 2 години. Најмалку еден од членовите на Управниот одбор задолжително е член на Одборот за управување со ликвидносен ризик .

Одборот за управување со ликвидносен ризик, по прашањата од својата надлежност расправа и донесува одлуки на седници. Редовните седници се одржуваат еднаш месечно, а доколку има потреба се одржуваат и вонредни седници.

Надлежностите на Одборот за управување со ликвидносниот ризик на Банката, процедурите за избор и работа ќе бидат согласно македонските закони, Етичкиот кодекс и другите интерни акти на Банката.

12. Плати и награди на Управниот одбор и раководителите

Надоместоците на Надзорниот одбор ќе бидат утврдени од Собранието на акционерите и ќе одговараат на одговорноста и обемот на работа на членовите, како и на економската ситуација на Банката.

Надзорниот одбор има донесено Политика за наградување на Членовите на Управен Одбор, Лицата со посебни права и одговорности и Вработените во Капитал Банка АД Скопје.

Согласно оваа Политика наградите се состојат од фиксен (плата) и варијабилен дел кој се однесува на годишните резултати на банката и особено на релевантното функционирање и работење.

Оваа политика ќе ги утврди сите неопходни критериуми за промовирање и наградување, со земање во предвид:

- На обемот на работа, задачите и обврските на вработените;
- Постигнувањата и резултатите согласно годишниот план на банката;
- Економската ситуација на банката.

Користејќи ја споменатата Политика како основа, а врз база на одредбите во Законот за работни односи и Колективниот договор на ниво на стопанство, Управниот одбор донесе Одлука за воведување на основна плата и дел за работна успешност. Работната успешност на секој вработен се определува согласно Процедурата за оценка на работењето и работната успешност на вработените во Банката.

Платата на Управниот одбор ќе биде утврдена од Надзорниот одбор.

Политиката на Надзорниот одбор ќе биде соодветна и ќе ги одразува обврските и задачите на Управниот одбор за исполнување на очекувањата на заинтересирани лица и исполнување на регулаторните барања.

Јасно е ставено до знаење дека Управниот одбор на Банката мора да има соодветно искуство и квалификации за извршување на ваквите задачи.

Платата на вработените со посебни права и обврски ќе биде утврдена од Управниот одбор и ќе ги зема во предвид одговорностите на вработените и нивниот сегашен и очекуван придонес и ќе ја рефлектира релативната плата која е важечка на пазарот.

12. Друштво за ревизија

Годишните финансиските извештаи и трговските книги на Банката ги проверува и оценува Друштвото за ревизија.

Друштвото за ревизија изготвува извештај за извршената ревизија, согласно регулативите, меѓународните сметководствени и ревизорски стандарди.

Друштвото за ревизија:

- Ќе има најмалку 3 години искуство во вршење на ревизии;
- Не треба да е поврзано лице со Банката;
- Не и давал консултански услуги на Банката во изминатите 2 години;
- Не бил под мерки изрешени од страна на Институтот на овластени ревизори во изминатите 3 години;
- Ќе го имаат потребното знаење и експертиза.

Друштвото за ревизија ќе го информира Надзорниот одбор доколку постои неисполнување на овие услови.

Пред да биде избран од Собранието на акционери, Друштвото за ревизија ќе даде писмена изјава дека ги исполнува сите правни барања и јасно ќе укаже на сите услуги кои ќе и бидат дадени на Банката за време на ревизорскиот ангажман.

Исто Друштво за ревизија може да изврши најмногу 5 последователни ревизии на годишните финансиски извешати на Банката.

Друштвото за ревизија ќе биде задолжено за:

- Анализа на функционирањето на системот за внатрешна контрола, управување со ризик, безбедноста на информативниот систем и внатрешна ревизија;
- Анализа на точноста на финансиските извештаи и на книгите и евиденцијата;
- Анализа на адекватноста на сметководствените политики и процедури.

Надзорниот одбор, Управниот одбор и Службата за внатрешна ревизија редовно ќе комуницираат и соработуваат со Друштвото за ревизија.

Друштвото за ревизија е должно извешатојот за извршена ревизија на годишните финансиски извешати, истовремено да го достави до Надзорниот одбор, НБРМ и Министерството за финансии и тоа најдоцна до 30 април во тековната година за претходната календарска година.

Друштвото за ревизија е должно, заедно со извешатојот за извршена ревизија на годишните финансиски извешати, до Надзорниот одбор и НБРМ да го достави и извештојот за извршена ревизија на работењето на Банката.

Банката е должна извештајот за извршената ревизија и годишните финансиски извешати заедно со белешките кон извештајот да ги направи достапни до јавноста и да објави биланс на состојба, биланс на успех, извешатај за промена на капиталот, извешатај за парични текови и извешатј на ревизорот кон годишните финансиски извешати, во барем еден дневен весник, во рок од 15 дена од усвојувањето на извештајот од страна на Собранието на Банката.

IV. Завршни одредби

Овој Кодекс стапува во сила на датумот на негово одобрување од Собранието на акционери на Банката.

Измените и дополнувањата на Кодексот ќе се вршат писмено од страна на Собранието на акционери на Банката .

Водена од интересите на своите акционери, доверители, клиенти, деловни партнери и соработници, Банката континуирано ќе врши следење на усогласеноста на нејзините активности со одредбите од овој Кодекс.

Банката ќе ги ревидира одредбите во Кодексот согласно промените во македонските закони, Статутот на банката, Етичкиот кодекс, другите интерни акти на Банката и стандардите за корпоративно однесување воведени со меѓународните корпоративни практики.

Собрание на акционери
