



СТОПАНСКА БАНКА  
а.д. Битола

*(доверливо)*  
**СО 42 . седница**  
**3.10.2018 година**  
**Точка на дневен ред бр.1**

**ПРЕДЛОГ – ОДЛУКА**  
**за измена и дополнување на Статутот на**  
**„Стопанска банка“ а.д. Битола**

**Битола, октомври 2018 година**

## ПРЕДЛОГ

Врз основа на член 45 од Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола НО бр. 02-12149/1/Г-2 од 13.6.2017 година, Собранието на акционерите на „Стопанска банка“ а.д. Битола, на својата 42. седница одржана на ден 3.10.2018 година, донесе

## О Д Л У К А за измена и дополнување на Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола

### Член 1

Предмет на оваа Одлука е измена и дополнување на Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола, НО бр. 02-12149/1/Г-2 од 13.6.2017 година.

### Член 2

**Ставот 3 од член 8, се брише и членот 8 гласи:**

Почетниот капитал (основната главнина) на Банката изнесува Ден. 1.172.931.000,00.

На 27.12.2011 година почетниот капитал (основната главнина) е составен од 390.977 обични акции, со номинална вредност од Ден. 3.000,00 по една акција.

### Член 3

**Во член 69 се додава нов став 1 кој гласи:**

Надзорниот одбор е должен:

1. да ја усвојува деловната политика на Банката и да го следи нејзиното спроведување;
2. да е активно вклучен во надзорот над работењето на Банката, да е во тек со значајните промени во нејзиното работење и во нејзиното окружување и да дејствува навремено за заштита на долгорочните цели на Банката;
3. да ги усвојува и да ја следи примената на другите политики и интерни акти коишто се во негова надлежност;
4. заедно со Управниот одбор, да воспостави и промовира корпоративна култура и вредности во Банката, имајќи ги во предвид дефинираните стандарди и етички норми;
5. да врши самооценување и оцена на членовите на Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор, согласно важечката Политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор;
6. да ги дефинира правата и одговорностите на Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и на Управниот одбор, како и да ја дефинира соработката со Управниот одбор на Банката;
7. заедно со Управниот одбор, да го утврди прифатливото ниво на ризик, имајќи ги предвид пазарната конкуренција, регулаторните барања, долгорочните цели на Банката,

изложеноста на ризиците и капацитетот за преземање ризици, што подразбира и усогласеност на прифатливото ниво на ризик со деловната политика, финансискиот план, процесот на утврдување на интерниот капитал и системот за наградување;

8. да го воспостави и следи спроведувањето на системот за управување со ризиците, вклучувајќи го и работењето на Одборот за управување со ризиците, имајќи ги предвид барањата на регулативата на Народна банка на Република Македонија за управување со ризиците;
9. да ја воспостави и да го следи спроведувањето на внатрешната ревизија и да го следи работењето на Одборот за ревизија;
10. да го следи финансиското работење на Банката и начинот на кој се извршува финансиското известување;
11. да го следи системот на наградување во Банката и да врши оценка дали е тој во согласност со политиката за наградување, културата на ризик и капацитетот за преземање ризици на Банката;
12. да го следи спроведувањето на интерните акти на Банката за заштитено пријавување;
13. да ги разгледува трансакциите со поврзаните лица со Банката.

**Ставот 1 од член 69 кој станува став 2, се менува и гласи:**

Надзорниот одбор врши надзор на работењето на членовите на Управниот одбор и го следи работењето на лицата надлежни за функциите на контрола, ги одобрува политиките за вршење на финансиски активности и го надгледува нивното спроведување. Во случаите кога овие лица не се придржуваат кон корпоративната култура и вредности, прифатливото ниво на ризик и културата за ризик, Надзорниот одбор е должен да преземе соодветни мерки, вклучувајќи и нивно разрешување или барање за нивно разрешување.

**По став 2 од член 69 се додава нов став 3, кој гласи:**

Надзорниот одбор на Банката треба да биде информиран за разрешувањето на лицето надлежно за управување со ризиците и за лицето надлежно за контрола на усогласеноста со прописите и за причините поради кои е разрешено тоа лице.

**Ставот 3 од член 69 кој станува став 5 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 Одборот за надгледување на информативната технологија;
- 6) го усвојува финансискиот план на Банката;
- 7) го разгледува извештајот на Управниот одбор за поставеноста и ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
- 8) го одобрува воспоставувањето и организацијата на системот на внатрешна контрола;

- 9) организира Сектор за внатрешна ревизија;
- 10) го одобрува годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија;
- 11) ја усвојува Политиката за сигурност на информативниот систем, врши оценка на нејзината адекватност и на годишно ниво го следи нејзиното спроведување, од аспект на настанатите промени во организационата структура и промените во информативниот систем на Банката и ја следи ефикасноста на процесот за управување со информативниот систем преку анализа на резултатите од тестирањето на воспоставените сигурносни контроли во информативниот систем;
- 12) ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката вклучувајќи ја и политиката со која се определува начинот на управување со ризикот од неусогласеност и спроведување на контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите и политиката за користење на услуги од надворешни лица;
- 13) усвојува политика за избегнување судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
- 14) усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на Банката;
- 15) 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;
- 16) ги одобрува плановите и програмите за работа и општите акти на Банката, освен актите што ги донесува Собранието на Банката;
- 17) ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
- 18) ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
- 19) ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
- 20) ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
- 21) ги разгледува извештаите на лицето/службата за контрола на усогласеноста на работењето на Банката со прописите;
- 22) ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
- 23) 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;
- 24) одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000,00 денари;
- 25) 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 на Република Македонија;
- 26) 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;
- 27) ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
- 28) ги разгледува извештаите на супервизијата, други извештаи доставени од Народната банка на Република Македонија, 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;

- 29) ги разгледува записниците од непосредната теренска контрола, непосредната теренска инспекциска контрола и контролата на усогласеноста на работењето со прописите на Народната банка на Република Македонија, до Народната банка на Република Македонија 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 на Република Македонија;
- 30) го одобрува годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката;
- 31) го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
- 32) одлучува за дефинитивен отпис на побарувања по предлог елаборат на стручните служби на Банката;
- 33) го усвојува извештајот за попис на средствата и изворите;
- 34) одлучува за купување и отуѓување на недвижности поголеми од 5% од сопствените средства на Банката;
- 35) одлучува за членство на Банката во организации и институции во земјата и странство;
- 36) одлучува за учество на Банката во формирање на банкарски конзорциум;
- 37) го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
- 38) го усвојува етичкиот кодекс на Банката;
- 39) донесува други акти согласно законската и подзаконската регулатива, кои се во негова надлежност;
- 40) одлучува за кредитна изложеност спрема поединечно лице и со него поврзаните лица во рамките на лимитите утврдени со актите на Банката;
- 41) одлучува за стекнување и располагање со имот врз основа на ненаплатени побарувања на Банката согласно актите на Банката;
- 42) 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;
- 43) го свикнува Собранието на Банката помеѓу две годишни собранија, по сопствена иницијатива или по барање на акционери;
- 44) одлучува за формирање и укинување на организациони делови на Банката во земјата и во странство и за нивните овластувања;
- 45) формира одбори и комисии за извршување определени задачи и го одредува нивниот делокруг и начин на работа;
- 46) донесува деловник за својата работа како и го донесува деловникот за работа на Управниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија, Одборот за надгледување на информативната технологија и АЛКО одборот;
- 47) одлучува во втор степен по приговори-барања за заштита на правата на вработените;
- 48) го одобрува актот на Управниот одбор со кој се уредува застапувањето и потпишувањето на актите на Банката;
- 49) 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;

- 50) ја усвојува Политиката за непречена комуникација и можност за известување од страна на вработените во Банката во случај на корупција;
- 51) ја одобрува стратегијата за преземање и управување со ризици и го следи нејзиното спроведување;
- 52) ја оценува адекватноста на донесената стратегија и политиките за управување со ризици најмалку еднаш годишно;
- 53) ги разгледува извештаите за профилот на ризичност на Банката;
- 54) ги одобрува лимитите на изложеност на одделни видови ризици;
- 55) одобрува воведување нови производи кои имаат значајно влијание врз профилот на ризичност на Банката;
- 56) ја одобрува Политиката за објавување на извештаи и податоци од страна на Банката, и
- 57) врши и други работи предвидени со законот, Статутот на Банката како и работи што не се во надлежност на Собранието.

**По ставот 4 од член 69, кој станува став 7 се додава нов став 8 кој гласи:**

Надзорниот одбор е должен да изврши оценка на соодветноста на кандидатот за член, односно на членот на Надзорниот одбор, којашто вклучува поединечна оценка на соодветноста на кандидатот за член, односно на членот на Надзорниот одбор и оценка на соодветноста на членот на Надзорниот одбор заедно со останатите членови на Надзорниот одбор на Банката.

**По ставот 8 од членот 69, се додава нов став 9, кој гласи:**

Оцената за соодветноста се врши:

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

**По ставот 9 од член 69, се додава нов став 10, кој гласи:**

По исклучок на точките 1 и 2 од претходниот став, оцената за соодветноста може да се изврши и по именувањето на членот на Надзорниот одбор од Собранието на Банката, но најдоцна во рок од еден месец по неговото именување, но пред добивање на согласноста од гувернерот на Народната банка на Република Македонија.

#### **Член 4**

**По ставот 1 од член 70 се додава нов став 2, кој гласи:**

На членовите на Надзорниот одбор им припаѓа право на надомест за учество и работа на седниците во висина која е одредена со Одлука на Собранието на акционери на Банката.

#### **Член 5**

**Ставот 1 од член 79 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, именувани од Надзорниот одбор на Банката. Членови на Одборот за управување со ризици се:

- Член од Управен одбор во чија надлежност е управувањето со ризици кој е претседател на одборот, Член од Управен одбор во чија надлежност е процесингот на Банката, кој е заменик претседател на одборот, одговорното лице на Секторот за управување со ризици, одговорното лице на Сектор за поддршка и финансии, одговорното лице на Сектор за организација и ИТ, одговорно лице на Сектор за правни работи и управување со кабинет на УО и одговорното лице на Секторот за процесирање.

**Алинеа 2 од став 1 од членот 79 се брише.**

#### **Член 6**

**По ставот 3 од член 81 се додава нов став 4, кој гласи:**

Поблиски одредби за свикување на седниците Одборот за управување со ризици, начинот на работа, постапката за одлучување и друго, се регулира со Деловникот за работа на Одборот за управување со ризици.

#### **Член 7**

**Став 11 од членот 82 се менува и гласи:**

Поблиски одредби за свикување на седниците на Одборот за ревизија, начинот на работа, постапката за одлучување и друго, се регулира со Деловникот за работа на Одборот за ревизија.

#### **Член 8**

**Ставот 3 од член 85 се менува и гласи:**

Со одлука на Надзорниот одбор се врши поделба на надлежностите меѓу членовите на Управниот одбор на Банката по одделни сегменти од работењето на Банката и тоа:

- Претседателот на Управниот одбор е надлежен за работењето со правните работи, кабинетот на Управниот одбор, работењето со правни лица, работење со физички лица и микро клиенти, мрежата на експозитури - региони и организација и ИТ;
- Еден од членовите на Управниот одбор е надлежен за управувањето со ризици, поддршка и финансии, усогласеност со прописи, човечки ресурси спречување на перење пари и финансирање на тероризам и ОСИС лицето;
- Другиот член на Управниот одбор е надлежен за процесингот на Банката, управување со имот и безбедност и маркетинг и комуникација.

**Ставот 5 од член 85 се менува и гласи:**

Членовите на Управниот одбор треба поединечно и заедно да ги исполнуваат критериумите за член на Управен одбор на банка, да поседуваат 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 добро корпоративно управување пропишани од страна на Советот на Народна банка на Република Македонија донесени согласно меѓународните стандарди.

**По ставот 6 од член 85, се додава нов став 7, кој гласи:**

Член на Управниот одбор не може да биде лице кое не е во согласност со предусловите и/или ограничувањата за лица со посебни права и одговорности дефинирани со Законот за банки.

**По ставот 7 од член 85, се додава нов став 8, кој гласи:**

Оцената на соодветноста на кандидатот за член, односно на членот на Управниот одбор ја врши Надзорниот одбор на Банката, согласно важечката Политика за начинот на избор, следење на работењето и разрешувањет на ченовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Одборот за ревизија и Управниот одбор.

**По ставот 8 од член 85, се додава нов став 9, кој гласи:**

Оцената на соодветноста се врши најмалку:

1. пред секое именување нов член на Управниот одбор;
2. пред повторно именување постоен член на Управниот одбор;
3. во случај на значајни промени во деловниот модел на Банката.

**По ставот 9 од член 85, се додава нов став 10, кој гласи:**

Поблиски одредби за свикување на седниците Управниот одбор, начинот на работа, постапката за одлучување и друго, се регулира со Деловникот за работа на Управниот одбор.

Ставовите 7, 8 и 9 од член 85 стануваат 11,12 и 13.

## Член 9

**По ставот 8 од член 87 се додава нов став 9, кој гласи:**

Управниот одбор е должен редовно да го информира Надзорниот одбор за сите активности и промени во работењето коишто се значајни за надлежностите на Надзорниот одбор, и тоа:

- 1) промени во управувањето со ризиците;
- 2) промени во солвентната и ликвидносната позиција на банката и нејзината финансиска состојба;
- 3) надминување на лимитите на изложеност и неусогласеност на работењето со прописите;
- 4) слабости во системот на внатрешна контрола и во начинот на функционирање на функциите на контрола;
- 5) случаи коишто можат да предизвикаат непочитување или неусогласеност со законските или регулаторните барања;
- 6) случаи поврзани со заштитеното пријавување од страна на укажувач во Банката.



## Член 10

### По став 1 од членот 97 се додава нов став 2, кој гласи:

Надзорниот одбор и Управниот одбор на Банката се должни да обезбедат ефикасност на внатрешната ревизија во Банката, најмалку преку:

- целосен пристап на вработените во Секторот за внатрешна ревизија до сите документи, информации, имот и записници на сите органи на Банката, како и можност за директна комуникација со кој било вработен во Банката;
- ангажирање човечки ресурси во Службата коишто заедно поседуваат знаења и искуство соодветни на активностите што ги врши Банката и ризиците на кои е изложена;
- целосно и навремено информирање на Секторот за внатрешна ревизија за позначајните случувања во Банката, за воведувањето нови производи, активности и системи и за други промени;
- навремена и соодветна обука на вработените во Секторот за внатрешната ревизија;
- навремено прифаќање на наодите и спроведување на препораките на внатрешната ревизија;
- објективност и неутралност во спроведувањето на внатрешната ревизија, преку испукување на можноста за ангажирање на вработените во Секторот за внатрешна во извршувањето други активности во Банката;
- примена на националните и меѓународните професионални стандарди за внатрешна ревизија.

### По ставот 2 од член 97 се додава нов став 3, кој гласи:

Надзорниот и Управниот одбор на Банката, се должни да обезбедат независност на Секторот за внатрешна ревизија и преку:

- доставување на извештаите на Секторот за внатрешна ревизија до Надзорниот одбор и/или до Одборот за ревизија без тие да содржат корекции од Управниот одбор или други вработени во Банката, коишто не се прифатени од Секторот за внатрешна ревизија;
- директен пристап на вработените во Секторот за внатрешна ревизија до Надзорниот одбор и/или до Одборот за ревизија;
- именување, следење на работењето и разрешување на лицето надлежно за внатрешната ревизија од страна на Надзорниот одбор на Банката

Ставовите 2, 3, 4, 5 и 6 од член 97 стануваат 4, 5, 6, 7 и 8.

## Член 11

### Членот 104 се менува и гласи:

Контролата на усогласеноста на работењето на Банката со прописите се врши во самостојна организациона единица-служба во која се врши идентификација и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на Банката со прописите.

Ризик од неусогласеност е ризик од неизложување на Банката на правни или регулаторни санкции и ризик од настанување на финансиски загуби и загрозување на угледот на Банката, како последица на неусогласеноста на работењето на Банката со прописите.

Опфатот на контролата на усогласеноста на работењето на Банката со прописите се однесува најмалку на:

- следење на почитувањето на прописите коишто се однесуваат на работењето на Банката;
- идентификување и следење на ризиците од неусогласеност на работењето на Банката со прописите, вклучувајќи и следење на поплаките од клиентите на Банката;
- известување на Надзорниот и Управниот одбор за утврдените неусогласености во текот на работењето и за преземените активности за нивно надминување;
- советување на Надзорниот и Управниот одбор за прашања во врска со примената на прописите;
- навремено известување на членовите на Управниот одбор и на останатите вработени за измените и дополнувањата на прописите;
- оценка на потенцијалното влијание од промените во прописите врз работењето на Банката и врз нејзиното окружување;
- оценка на усогласеноста на новите производи, активности или системи во Банката со прописите;
- обука на вработените за начинот на примена на соодветните прописи во нивното секојдневно работење;
- давање насоки за правилна примена на прописите во форма на препораки, вклучително и препораки за измена на соодветните интерни акти, како и давање одговори на вработените за прашања поврзани со спроведувањето на прописите;
- исполнување други законски обврски (пр. активности за спречување на перење пари);
- соработка со други институции;
- редовно известување на Надзорниот и Управниот одбор на Банката, согласно со Законот за банките.

Вработените во Службата за контрола на усогласеноста на Банката со прописите ги извршуваат овие активности и се самостојни во извршувањето на работите од нивна надлежност.

Вработените во Банката се должни на вработените во Службата за контрола на усогласеноста на Банката со прописите да им овозможат увид во документацијата со која располагаат и да им ги дадат сите потребни информации.

Службата за контрола на усогласеноста на Банката со прописите за својата работа поднесува месечен извештај до Управниот одбор и полугодишен извештај до Надзорниот одбор.

Организационата поставеност, правата и одговорностите и односите со другите организациони единици на Банката, како и одговорноста и условите за назначување на одговорно лице за контрола на усогласеноста со прописите ги уредува Управниот одбор на Банката.

**По глава XIV „СТРУЧНИ ТЕЛА“ се додава нова глава XV, која гласи „СИСТЕМ НА ВНАТРЕШНА КОНТРОЛА И ФУНКЦИИ НА КОНТРОЛА“**

**Главите XIV, XV, XVI, XVII, XVIII, стануваат XVI, XVII, XVIII, XIX, XX, XXI, XXII, XXIII и XXIV.**

## Член 12

Во глава XV СИСТЕМ НА ВНАТРЕШНА КОНТРОЛА И ФУНКЦИИ НА КОНТРОЛА се додава нов член 116, кој гласи:

Надзорниот и Управниот одбор на Банката се должни да воспостават систем на внатрешна контрола којшто треба да обезбеди:

- ефикасно работење на Банката;
- работење на Банката во согласност со прописите;
- соодветно идентификување, мерење и контрола/намалување на ризиците;
- оцена на ефикасноста и соодветноста на функциите на контрола и на целокупното корпоративно управување, вклучувајќи и оцена на квалитетот на системот на известување на Надзорниот и Управниот одбор и на ефикасноста на системот на внатрешна контрола;
- точност и навременост на информациите и податоците коишто се доставуваат до органите на Банката, до заинтересираните лица и до пошироката јавност;
- соодветни оперативни и сметководствени процедури.

Начинот на спроведување на системот на внатрешна контрола треба да биде пропишан со интерни акти коишто треба да бидат достапни до вработените во Банката.

## Член 13

**По член 116 се додава нов член 117, кој гласи:**

Надзорниот и Управниот одбор на Банката се должни да обезбедат целосна независност на функциите на контрола, преку:

- воспоставување соодветна организациска поставеност на функциите на контрола преку нивно меѓусебно одвојување и одвојување од активностите коишто се предмет на нивната контрола;
- именување лица надлежни за функциите на контрола коишто не се подредени на лицата надлежни за активностите коишто се предмет на нивната контрола;
- обезбедување соодветни човечки и материјални ресурси за независно, објективно и ефикасно извршување на функциите на контрола;
- поставеност на функциите којшто ќе овозможи избегнување судир на интересите;
- обезбедување непречен пристап до сите вработени во Банката и до сите информации коишто се потребни за ефикасно спроведување на соодветната функција на контрола;
- воспоставување начин на наградување на лицата вклучени во извршувањето на одделните функции на контрола којшто не е поврзан со успешноста на активностите коишто се предмет на нивна контрола;
- воспоставување механизам на непречена соработка меѓу лицата вклучени во извршувањето на одделните функции на контрола и останатите вработени во Банката.

Лицата надлежни за функциите на контрола треба да имаат неограничен пристап до членовите на Надзорниот одбор на Банката и да можат да ги известуваат за значајните слабости, недостатоци или ризици коишто ги идентификувале при вршењето на својата функција.

Надзорниот одбор на Банката треба да биде информиран за разрешувањето на лицето надлежно за управување со ризиците и за лицето надлежно за контрола на усогласеноста со прописите и за причините поради кои е разрешено тоа лице.

#### **Член 14**

**Ставот 1 од член 116, кој станува член 118, се менува и гласи:**

Лица со посебни права и одговорности во Банката се:

- Членови на Надзорен одбор,
- Членовите на Управен одбор,
- Членовите на Одборот за ревизија,
- Членовите на Одборот за управување со ризици и
- Останати лица со посебни права и одговорности дефинирани како лица со посебни права и одговорности во актот на систематизација на работните места во Банката донесен од Управниот одбор на Банката( директори на Сектори).

**Ставот 5 од член 118, се менува и гласи:**

Мандатот на директорите на Секторите како лица со посебни права и одговорности трае најмногу 4 години, согласно одлуката за нивно именување, со право на реизбор.

#### **Член 15**

**Членот 142 се брише.**

#### **Член 16**

**По членот 141, кој станува член 143 се додава нов член 144, кој гласи:**

Со донесување на овој Статут престанува да важи пречистениот текст на Статутот НО бр.02-12149/1/I-2 од 13.06.2017 година.

Статутот стапува во сила со денот на донесувањето, а ќе се применува по добивање на соодветна согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Македонија и усвојување од страна на Собранието на акционери.

#### **Член 17**

Членовите 116, 117, 118, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141 и 142 сега стануваат членови 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143 и 144.

#### **Член 18**

Оваа Одлука стапува во сила со денот на нејзиното усвојување од страна на Собранието, а ќе се применува по добивање на претходна согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Македонија.

СО бр. \_\_\_\_\_  
Битола, 3.10.2018 година

Стопанска банка а.д. Битола  
Собрание на акционери

претседавач

## ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

### кон Одлуката за измена и дополнување на Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола

Предметните измени и дополнување на Статутот се вршат со цел усогласување на одредбите на истиот со Одлуката за правилата за добро корпоративно управување во Банка (Сл.весник на РМ бр.24/18) донесена од страна на Народната банка на Република Македонија, О.бр.02-15/П-1/2018 од 1.2.2018 година која стапи во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“ а почна да се применува од 1 јули 2018 година.

Воедно, со овие измени се врши и усогласување на одредбите од Статутот со новата организациона шема на Банката, УО бр. 02-5558/П.1-18 од 15.3.2018 година, која измена е одобрена од страна на Надзорниот одбор на „Стопанска Банка“ а.д. Битола со Одлука НО бр. 02-5995/П.1-13-1 од 21.3.2018 година. При што, во овој дел предмет на измена се член 79 и член 85 од Статутот. Со измената на членот 79 се зголемува бројот на членови на Одборот за управување со ризици, кој наместо 5 (пет), сега брои 7 (седум) члена, односно член на Одбор за управување со ризици станува и членот на Управен одбор надлежен за процесингот во Банката, кој ќе биде заменик претседател на Одборот. Воедно како член на Одбор за управување со ризици се именува и одговорното лице на Секторот за процесирање. Другите членови на Одборот за управување со ризици остануваат исти. Со оваа измена се укинува и можноста за избор на заменици членови на Одборот за управување со ризици. Оваа измена се прави со цел поефикасно работење на Одборот за управување со ризици.

Со измената на член 85 од Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола, се прави усогласување на надлежностите на секој одделен член на Управниот одбор на Банката согласно новата организациона шема.

Имајќи го во предвид погоре наведеното, се предлага Собранието на акционери да ја донесе предметната Одлука за измена и дополнување на Статутот на „Стопанска банка“ а.д. Битола која стапува во сила по усвојување на измените и дополнувањето на Статутот од страна на Собранието на Банката и по добивање на претходна согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Македонија.

Стопанска банка а.д. Битола  
Надзорен одбор  
Претседател  
Г. Ненад Јосифовиќ

---