

Точка на дневен ред: 3
Предлагач: Надзорен одбор

Материјал за Собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог – Одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје

Надзорниот одбор на НЛБ Банка, му предлага на Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје, да ја усвои следната:

Одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје

Во прилог:

- Предлог – Одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје;

Скопје, декември 2018 година



Собрание на акционери на НЛБ Банка АД Скопје

Предлог - Одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје

Врз основа на член 39 став 1 точка 1 од Статутот на НЛБ Банка АД Скопје, Собранието на НЛБ Банка АД Скопје на својата седница одржана на ден 03.12.2018 година, ја донесе следната

Одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје

Член 1

Предмет на оваа Статутарна одлука се измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје (бр.0201 - 4122/3 од 21.12.2000 година), поради дополнувања и измени кои се однесуваат на формирање на дополнителен орган на Банката и тоа Кредитен одбор, ревидирање на работата на останатите помосни тела во Банката, утврдување на дополнителни одбори како советодавни тела Одбор за наградување и Одбор на именување, поради дополнувања и измени во делот на надлежности на Надзорниот одбор на Банката и Управниот одбор на Банката и во делот на распределба на надлежностите на секој член на Управниот одбор, поради дополнување и измени во делот на Лица со посебни права и одговорности и поради усогласување на текстот со новите називи на Секторот за правни работи и секретаријат, Деловен сектор за управување со продажна мрежа, Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти, Секторот за кредитна анализа и администрација и Секторот за развој и понуда.

Имено се предлагаат следните измени и дополнувања:

Членот 37 се менува и гласи:

„ Органи на Банката се: Собрание на акционери, Надзорен одбор, Управен одбор, Одбор за управување со ризици, Одбор за ревизија, Надзорен одбор врз информативниот систем и Кредитен одбор.“

Членот 40 се менува и гласи:

„ Собранието на Банката работи на седници, кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш годишно.

Годишното Собрание на Банката задолжително се одржува пред истекот на шест месеци од календарската година за претходната година.

Кога тоа го бара интересот на Друштвото и на акционерите, во времето помеѓу две годишни собранија, може да се свика собрание.

Управниот одбор на Банката, Надзорниот одбор на Банката, со мнозинство гласови од своите членови, по сопствена иницијатива или по барање на акционер можат да донесат одлука за свикнување на Собрание.“

Во член 53, во став 1 зборот „и разрешува“ се брише.

Во член 56, став 1, по точката 4 се додаваат нови точки 5 и 6 кои гласат: точка 5 „ Именува и разрешува членови на Надзорен Одбор врз информативниот систем,„ точка 6 „ Именува и разрешува членови на Кредитен одбор,„ и последователно точката 5 и точката 6 стануваат точки

7 и 8. Поради наведеното точките 7,8,9,10.....37 последователно стануваат точки 9,10,11,12.....39.

Во член 56, став 1, точката 38 се брише и точките 39 и 40, последователно стануваат точки 40 и 41.

Во член 56, по ставот 2, се додава нов став 3 кој гласи:

„ Надзорниот одбор определува еден член на Управниот одбор којшто ќе биде одговорен за следење на работењето на организационата единица надлежна за спроведување и/или координирање на активностите и процесите поврзани со системот за управување со ризиците – член на Управниот одбор одговорен за следење на управувањето со ризиците.

По членот 60, се додава нов член 60-а кој гласи:

„ Член 60- а

Надзорниот одбор од редот на своите членови формира:

1. Одбор за наградување и
2. Одбор за именување

Одбор за наградување

Одборот за наградување се состои од 4 члена.

Членовите и Претседателот на Одборот за наградување ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката.

Мандатот на членовите на Одборот за наградување трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или отказување од нивна страна.

Одборот за наградување се состанува најмалку еднаш во годината а по потреба и повеќе пати.

Одборот за наградување работи на седници кои ги свикува Претседателот.

Дневниот ред, местото и времето на одржување на седниците ги одредува Претседателот. Седницата може да се одржи доколку се присутни мнозинство од членовите на Одборот.

Членовите на Одборот ги имаат следните права и обврски:

- да учествуваат на седниците на Одборот
- да расправаат и решаваат за сите предлози
- да даваат предлози и забелешки и да бараат дополнителни информации и појаснувања потребни за одлучување

Основна надлежност на Одборот за наградување е донесување предлог - одлуки за вкупниот износ на годишен варијабилан дел, врз основа на постигнувањето на критериумите за успешност за Членовите на Управниот одбор согласно Политиката за наградување за вработените со посебна природа на работата во НЛБ Банка АД Скопје

Одредби за начинот на работа, постапката за одлучување и друго, поблиску се регулираат со Деловникот за работа на Одборот за наградување.

Одбор за именување

Одборот за именување се состои од 4 члена.

Членовите и Претседателот на Одборот за именување ги именува и разрешува Надзорниот одбор на Банката, од редот на неговите членови.

Мандатот на членовите на Одборот за именување трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или отказување од нивна страна.

Одборот се состанува секогаш кога Банката има потреба од спроведување на постапка на именување, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор. Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија, Управниот одбор и на Директорот на Секторот за внатрешна ревизија.

Одборот за именување работи на седници кои ги свикува Претседателот.

Дневниот ред, местото и времето на одржување на седниците ги одредува Претседателот. Седницата може да се одржи доколку се присутни мнозинство од членовите на Одборот.

Членовите на Одборот ги имаат следните права и обврски:

- да учествуваат на седниците на Одборот
- да расправаат и решаваат за сите точки од дневниот ред
- да даваат предлози и забелешки и да бараат дополнителни информации и појаснувања потребни за одлучување
- усвојување на предлог- одлуки
- доставување на предлог-одлуки до Надзорниот одбор

Основна надлежност на Одборот за именување е спроведување на постапка на избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за ревизија, Управниот одбор, Одборот за управување со ризици и на Директорот на Секторот за внатрешна ревизија

Одредби за начинот на работа, постапката за одлучување и друго, поблиску се регулираат со Деловникот за работа на Одборот за именување".

Точка 1.3 се менува и гласи:

„Управен одбор“

Во член 61, во ставот 4 зборот „и разрешува“ се брише.

Во член 64-а во став 1 се додава нова точка 23 која гласи:

„ 23. Разгледува и усвојува извештај за годишните пописи;“

Во член 64-а, во став 1, точката 23 последователно станува точка 24.

Член 64-г се менува и гласи :

Претседателот на Управниот одбор на Банката ги врши следните работи:

- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
- Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;
- Раководи со седниците на Управниот одбор;
- Раководи со седниците на Колегиумот на Банката;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за управување со продажна мрежа;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за работа со корпоративни клиенти;
- Раководи со директорот на Секторот за правни работи и секретаријат;
- Раководи со директорот на Секторот за информатичка технологија;
- Раководи со директорот на Центарот за управување со човечки ресурси;
- Раководи со Советниците на Управен одбор по област и Помошник/ци директор/и на Управниот одбор на банката;
- Раководи со Директорот на Сектор за логистика на Банката;
- Раководи со Директорот на Секторот за развој и понуда;
- Раководи со Директорот на Секторот за кредитна анализа и администрација.

Еден член на Управниот одбор ги врши следните работи:

- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
- Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;
- Раководи со директорот на Секторот за управување со проблематични пласмани и интензивен третман на клиентите;
- Раководи со директорот на Секторот за управување со ризици;
- Раководи со директорот на Секторот за логистика на продажбата;
- Раководи со директорот на Секторот за платни системи;
- Раководи со раководителот на Службата за усогласување со прописите и информативна сигурност.

Другиот член на Управниот одбор ги врши следните работи:

- Ја застапува Банката согласно Законот и Статутот на Банката;
- Коодлучува по предлози од надлежност на колективно одлучување;

- Раководи со директорот на Секторот за финансиско управување;
- Раководи со директорот на Деловниот сектор за финансиски пазари и средства;
- Раководи со директорот на Секторот за работа со готовина и депо.

По членот 73, се додава нов член 73-а кој гласи:

„ Управниот одбор од редот на своите членови и од други лица формира :

1. Одбор за развој и
2. Одбор за управување со средства и обврски

Одбор за развој

Одборот за развој е советодавен орган на Управниот одбор на Банката, а своите активности ги извршува во согласност со законите кои ја регулираат работата на Банката и со овој Статут.

Поблиските одредби околу текот и постапката за одвивање на седницата на Одборот за развој, за свикување на седниците, нациот на работа, постапката за одлучување и друго се определуваат со Деловникот за работа на Одборот за развој.

Одбор за управување на средства и обврски

Одборот за управување со средства и обврски е советодавен орган на Управниот одбор на Банката а своите активности ги извршува во согласност со законите кои ја регулираат работата на Банката и со овој Статут.

Поблиските одредби околу текот и постапката за одвивање на седницата на Одборот за управување со средства и обврски, за свикување на седниците, нациот на работа, постапката за одлучување и друго се определуваат со Деловникот за работа на Одборот за управување со средства и обврски“.

Во член 74 во став 4 алинеја 4 се менува и гласи:

„Директорот на Деловен сектор за управување со продажна мрежа“

алинеја 5 се менува и гласи:

„Директорот на Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти“

алинеја 6 се менува и гласи:

„Директорот на Сектор за правни работи и секретаријат“

Точка 13 се брише.

Членовите 79, 80 и 81, се бришат.

Точка 14, се брише.

Членовите 82, 83 и 83-а се бришат.

Во членот 83-б, во став 6, алинеја 4, се менува и гласи: „Деловен сектор за работа со корпоративни клиенти“.

алинеја 5 се менува и гласи:

„Директорот на Деловен сектор за управување со продажна мрежа“.

алинеја 11 се менува и гласи:

„Директорот на Сектор за правни работи и секретаријат“.

По членот 83-б се додава нов членот 83-в, кој гласи:

83-в Кредитен одбор

„Банката формира Кредитен одбор како орган на Банката.

Кредитниот одбор се состои од седум члена.

Надзорниот одбор ги именува и разрешува членовите на Кредитниот одбор на Банката.

Членови на Кредитниот одбор се: Претседателот на Управниот одбор, членот на Управниот одбор надлежен за следење на ризиците, Раководните лица на организационите единици од областа на работа со правни лица, од областа на работа со физички лица, од областа на управување со проблематични пласмани, од областа на управување со ризици и од областа на работа со кредитна анализа и администрација.

Со Одлука за именување на членови на Кредитниот одбор се именува Претседател и Заменик претседател на Одборот, како и заменици членови на Кредитниот одбор од редот на лицата со посебни права и одговорности или останати лица кои ги заменуваат членовите во нивно отсуство.

Мандатот на членовите на Кредитниот одбор трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

Кредитниот одбор работи на седници кои ги свикува претседателот на Кредитниот одбор. Седниците се одржуваат по правило еднаш неделно.

Кредитниот одбор има кворум ако се присутни мнозинство од вкупниот број на членови од кои во секој случај треба да бидат присутни претседателот или лице назначено од Претседателот на Кредитниот одбор.

Кредитниот одбор одлучува со мнозинство гласови од вкупниот број членови.

Кредитниот одбор во рамки на лимитите определени со интерните акти на Банката одлучува за:

1. Одобрување на кредити по кредитни барања во рамки на лимитите утврдени со прописите на Банката
2. Купување и продавање на хартии од вредност освен хартии од вредност издадени од НБРМ и државни хартии од вредност, во рамки на лимити утврдени со актите на Банката
3. Задолжување на Банката во рамките на лимитите утврдени во актите на Банката и
4. Други работи кои спаѓаат во надлежност на Кредитниот одбор на Банката, определени со законските прописи и интерните акти на банката.

Поблиски одредби за работата на Кредитниот одбор на Банката се утврдуваат со Деловникот за работа на Кредитниот одбор.

Освен Надзорниот одбор, Управниот одбор и Кредитниот одбор на Банката, по кредитни барања одлучуваат и лица со посебни права и одговорности и други работници утврдени со прописите и актите на Банката, во рамки на лимитите утврдени со тие акти “.

Во член 86 став 2 по алинеја 7, се додава нова алинеја 8 која гласи:

- „Лица надлежни за функциите на контрола (Директорот на Секторот за управување со ризици, Директорот на Секторот за внатрешна ревизија и Раководителот на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите) “.

Во член 86 по ставот 3 се додаваат три нови става 4, 5 и 6 кои гласат:

Лицата со посебни права и одговорности можат да бидат лица чии права и обврски се регулирани со Договор за вработување со банката или лица чии права и обврски се регулирани со менаџерски договор со банката.

Мандатот на лицата со посебни права и одговорности кои се именувани од страна на Управниот одбор, трае од моментот на именување до моментот на нивно отповикување со соодветна одлука или откажување од нивна страна.

Мандатот на лицата со посебни права и одговорности чии права и обврски се регулирани со менаџерски договор со банката трае 4 години.

Во член 86 ставовите 4, 5, 6, 7, 8 и 9 последователно стануваат ставови 7, 8, 9, 10, 11 и 12.

Во член 87 ставот 2 се брише.

Член 88 се менува и гласи:

„ Лицата утврдени во член 86 став 2 ги именува и разрешува Управен одбор на Банката, согласно актот за организација и систематизација на Банката, освен лицето со посебни права и одговорности кое раководи со Секторот за внатрешна ревизија (Директор на Сектор за внатрешна ревизија).

Управен одбор на Банката има право со лицата утврдени во член 86 став 2 да склучува менаџерски договор со кој се утврдуваат работите, правата, обврските, одговорностите, платата, висината на премијата за лично осигурување, причините за раскинување на договорот, времето на кое се склучува договорот и друго.

По членот 89 се додава нов членот 89-а, кој гласи:

„89-а СЕКТОР ЗА ВНАТРЕШНА РЕВИЗИЈА НА БАНКАТА

За да се извршува работењето на Банката во согласност со основните Банкарски принципи, со условите пропишани со Закон и општите акти на Банката, во Банката се врши постојана и целосна ревизија на законитоста, правилноста и ажурноста на работењето на Банката.

Постојаната и целосна ревизија на законитоста, правилноста и ажурноста на работењето на Банката се врши преку Сектор за внатрешна ревизија утврдена со законските прописи и актите на Банката преку:

1. оценка на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола;
2. оценка на спроведувањето на политиките за управување со ризиците;
3. оценка на поставеноста на информативниот систем;
4. оценка на на точноста и веродостојноста на трговските книги и финансиските известаи;
5. проверка на точноста, веродостојноста и навременоста во известувањето согласно со прописите;
6. следење на почитувањето на прописите, етичкиот кодекс, политиките и процедурите;
7. оценка на системите за спречување на перење пари и
8. оценка на услугите што Банката ги добива од друштвата за помошни услуги на Банката.

Надзорниот одбор на Банката е должен да организира Сектор за внатрешна ревизија, како независен организационен дел во Банката.

Организационата поставеност, правата, одговорностите и односите со другите организациони делови во Банката, како и одговорноста и условите за назначување на раководителот на секторот за внатрешна ревизија ги уредува Надзорниот одбор.

Секторот за внатрешна ревизија ги спроведува своите активности во согласност со принципите и стандардите за внатрешна ревизија, етичкиот кодекс на Банката и политиката и процедурите за работење на секторот.

Лицата во Секторот за внатрешна ревизија се вработени во Банката и извршуваат работи само на службата. Најмалку еден од лицата вработени во секторот е овластен ревизор. Вработените во Банката се должни на лицата, односно на вработените во секторот да им овозможат увид во документацијата со која располагаат и да им ги дадат сите потребни информации.

Внатрешната ревизија во Банката се спроведува во согласност со Годишен план за работа на Секторот, одобрен од надлежни органи, согласно Законот за банките.

Со ревизијата се дејствува превентивно за да се спречи неправилното работење, навремено откривање и укажување на неправилности во работењето и друго.

Секторот за внатрешна ревизија е должна за своето работење да изработи полугодишен и годишен извештај и да го достави до Управниот одбор, Одборот за ревизија и Надзорниот одбор и на Банката.

Секторот за внатрешна ревизија, е должна веднаш да ги извести за Надзорниот одбор и Управниот одбор, доколку во текот на контролата утврди:

- непочитување на стандардите за управување со ризиците поради што постои можност за нарушување на ликвидноста или солвентноста на Банката и
- дека Управниот одбор не ги почитува прописите, општите акти и интерните процедури на Банката.

Надзорниот одбор на Банката донесува општ акт со кој поблиску се регулира постапката за спроведување на надлежностите на Секторот, нејзиниот состав и други прашања од доменот на нејзиното работење“.

Членот 89-а, последователно станува член 89-б.

Член 2

Со оваа одлука се овластува Надзорниот одбор да подготви и пречистен текст на Статутот во кој ќе бидат внесени горенаведените измени и дополнувања на Статутот.

Член 3

Со оваа одлука се овластува Надзорен одбор да усвои измени на Статутарната одлука, на барање на Народна банка на Република Македонија, во постапката за добивање претходна согласност.

Член 4

Оваа одлука стапува на сила на денот на добивање согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Македонија.


Донка Марковска
Претседавач
Собрание на акционери
НЛБ Банка АД Скопје



ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Во Банката согласно Законот за банки, се формира нов орган- Кредитен одбор, при што детално се утврдени бројот, составот, начинот на именување и мандатот на членовите на Кредитниот одбор, начинот на работа на Кредитниот одбор, кворум за состанување и одлучување и надлежности на Кредитниот одбор.

Воедно, согласно Законот за трговски друштва, регулирано е кој орган може да свика Собрание на акционери на Банката помеѓу две годишни собранија.

Согласно новата одлука на НБРМ за правилата за добро корпоративно управување определен е еден член на Управниот одбор на Банката да биде одговорен за следење на управувањето со ризици.

Согласно новата одлука на НБРМ за правилата за добро корпоративно управување во Банка предвидено е Надзорниот одбор на Банката да може од редот на своите членови да формира одбори кои ќе му помагаат при спроведување на политиката за наградување, политиката за избор, следење на работењето и разрешување на членовите на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризиците, Одборот за ревизија и Управниот одбор. Во оваа насока дополнет е Статутот на НЛБ Банка АД Скопје и со дополнителни одбори и тоа Одбор за наградување и Одбор за именување кои ќе му помагаат на Надзорниот одбор при донесување на одлуки од делокругот на работа на одборите.

Воедно извршено е ново дефинирање на надлежностите на секој член на Управниот одбор посебно.

Со измените на Статутот, а согласно новата одлука на НБРМ за правилата за добро корпоративно управување, како лица со посебни права и одговорности се додаваат и лицата надлежни за функциите за контрола (Директорот на Секторот за управување со ризици, Директорот на Секторот за внатрешна ревизија и Раководителот на Службата за контрола на усогласеноста на работењето на банката со прописите).

Извршени се промени во називите на некои сектори согласно новата Политика за систематизација и организација на работни места.

Согласно Одлуката за издавање согласности од НБРМ, претходна согласност може да биде дадена и на Предлог – одлуката на Надзорниот одбор за измена и дополнување на Статутот. Согласно ова, по усвојувањето на Предлог - одлуката од страна на Надзорниот одбор, истата ќе биде доставена до Народната банка на Република Македонија со цел добивање претходна согласност од Гувернерот на НБРМ. По добивањето на согласност на Предлог – одлуката од страна на Гувернерот на НБРМ, Одлука за измени и дополнувања на Статутот на НЛБ Банка АД Скопје ќе биде поставена на дневен ред на Собранието на акционери, кое како највисок орган на Банката е потребно да ја усвои.

Скопје, декември 2018 година