

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, мај 2017 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 \_\_\_\_\_ 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 усогласување со измени и дополнувања на Законот за банките и Законот за трговските друштва, како и подобрување на текстот на Статутот.

Во **член 33, став 1** се менува и гласи:

„За статусни промени на Банката (спојување на банки, припојување на една Банка кон друга или поделба на Банка на повеќе банки) одлучува Собранието на Банката со мнозинство гласови од вкупниот број на акции со право на глас.“

Во **член 35, став 2** се менува и гласи:

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

Во **член 35, по став 2** се додаваат нови ставови **3, 4, 5, 6, 7 и 8** кои гласат:

„Банката е должна да одржува стапка на адекватноста на капиталот која не може да биде пониска од 8%.

При исполнување на обврската од ставот 3 од овој член, банката е должна да одржува најмалку:

1. Стапка на редовниот основен капитал во износ од 4,5% од ризично пондерираната актива и
2. Стапка на основниот капитал во износ од 6% од ризично пондерираната актива

Гувернерот може да пропише повисоки стапки од пропишаните во ставовите 3 и 4 на овој член за една или повеќе банки во земјата, доколку е тоа потребно поради природата, видот и обемот на активностите што ги врши банката и ризиците на кои е изложена како резултат на тие активности, вклучувајќи ги и ризиците кои произлегуваат од макроекономското опкружување.

#### **Заштитни слоеви на капиталот**

Банката е должна да ги одржува следните заштитни слоеви на капиталот:

1. Заштитен слој за зачувување на капиталот
2. Противцикличен заштитен слој на капиталот
3. Заштитен слој на капиталот на системски значајни банки и
4. Системски заштитен слој на капиталот.

Заштитните слоеви на капиталот се исполнуваат единствено со позиции што се дел од редовниот основен капитал.

Збирот на заштитните слоеви го претставува вкупниот износ на заштитни слоеви.”

Во **член 35**, ставовите 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 и 13 стануваат ставови 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 и 19.

Во **член 35, став 11** се менува и гласи:

„Изложеноста на Банка кон лице ги опфаќа вкупните билансни и вонбилансни побарувања на Банката од тоа лице, вклучувајќи ги и вложувањата во хартии од вредност издадени од тоа лице, без оглед на целите за кои се стекнати хартиите од вредност.”

Во **член 36, став 1** се менува и гласи:

„Банката во своето работење презема мерки и дејствија во насока на спречување на перење на пари и финансирање тероризам и постапува согласно прописите за спречување перење пари и финансирање тероризам.”

Во **член 36, став 2** се брише.

Во **член 36, ставовите 3 и 4**, стануваат **ставови 2 и 3**.

**Член 39** од Статутот се менува и гласи:

„Собранието на Банката ги врши следните работи:

1. Го усвојува Статутот и измените и дополнувањата на статутот на Банката;
2. Го разгледува и усвојува годишниот извештај за работењето на Банката заедно со писмено мислење изготвено од страна на Надзорен одбор;
3. Го разгледува и усвојува извештајот на друштвото за ревизија и писменото мислење по истиот изготвено од страна на Надзорниот одбор;
4. Ја усвојува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
5. Одлучува за употреба и распоредување на остварената добивка, или покривање на загубите;
6. Одлучува за нова емисија на акции на Банката;
7. Одлучува за статусни промени и за престанок на работењето на Банката;
8. Ги именува и разрешува членовите на Надзорниот одбор;
9. Избира друштво за ревизија и одлучува по предлогот за раскинување на договорот со друштвото за ревизија;
10. Го донесува Деловникот за работа на Собранието на Банката и неговите измени;
11. Одлучува за зголемување и намалување на основната главнина;
12. Го одобрува извештајот за работата на Надзорниот одбор и ја одобрува работата на сите членови на Надзорниот одбор, поединечно;
13. Го одобрува извештајот за работата на Управниот одбор и ја одобрува работата на сите членови на Управниот одбор, поединечно и
14. Одлучува и за други прашања од значење за работењето на Банката, предвидени со Статутот и Законот за трговски друштва.”

Во **член 43, став 3** се менува и гласи:

„Рокот кој тече од денот на испраќањето на поканата, односно објавувањето на јавниот повик за учество на Собранието до денот на на одржувањето на Собранието не може да биде пократок од 30 дена до денот на одржување на Собранието.”

Во **член 44, став 1**, зборот „до” се менува со зборот „пред”.

Во **член 45, став 2, по алинеата 3**, се додава нова **алинеа 4** која гласи:

„- Предложените одлуки за донесување или каде што такви нема предложено, мислења на овластен орган или тело на друштвото по секоја точка од предложениот дневен ред на седницата на собранието на акционери.”

Во **член 45, став 2, алинеите 4 и 5** стануваат **алинеи 5 и 6**.

Во **член 48, став 2 и став 3** се менуваат и гласат:

„Одлуките на Собранието на Банката се донесуваат со мнозинство од акциите со право на глас претставени на Собранието, освен ако со овој Статут и со Закон не е определено поголемо мнозинство или не се пропишани други услови во поглед на мнозинството со коешто се донесуваат одлуките на Собранието.

Собранието на Банката одлучува со мнозинство гласови кое не може да изнесува под 2/3 од акциите со право на глас претставени на Собранието за издавање на акции, за зголемување или намалување на основната главнина на Банката, за престанок на Банката и во други случаи утврдени со закон.”

Во **член 48, по ставот 3 се додава нов став 4** кој гласи:

„Собранието на Банката одлучува со мнозинство гласови од вкупниот број на акции со право на глас за измена на Статутот, како и за статусни промени.”

Во **член 48, ставот 4 станува став 5.**

Во **член 53, по ставот 1** се додава нов **став 2** кој гласи:

„Членовите на надзорниот одбор треба да поседуваат соодветни знаења и искуство за извршување на своите надлежности, за независен надзор на работењето на банката, а особено за разбирање на активностите што ги врши Банката и на материјалните ризици на кои е изложена, да избегнуваат судир на интересите и да посветуваат доволно време за извршување на обврските што произлегуваат од нивните надлежности.”

Во **член 53, ставовите 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 и 9** стануваат **став 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 и 10.**

Во **член 53, став 3** се дополнува со реченицата:

„Исто лице не може да биде независен член на Надзорниот одбор во Банката подолго од три последователни мандати.”

Во **член 53, став 4** се менува и гласи:

„Мандатот на членовите на Надзорен одбор трае 4 (четири) години, со тоа што секоја година, годишното Собрание одлучува за одобрување на работата на секој од членовите одделно, по што се избираат нови членови на местото на оние чија работа не е одобрена.”

Во **член 53, во став 5** реченицата:

„Пред да се разгледува на Собранието на акционери предлогот за кандидат за член на Надзорен одбор, во Секторот за управување со ризиците на Банката се проверува дали кандидатот во моментот на предлагање е нето должник на Банката.” **се брише.**

Во **член 53, во став 9, бројот 7- станува број 8.**

Во **член 54, став 1** се менува и гласи:

„Член на Надзорен одбор не може да биде лице кое е вработено во Банката.“

**Член 55** од Статутот **се брише.**

**Член 56, став 1** се менува и гласи:

„Надзорниот одбор на Банката ги врши следните работи:

1. Ја усвојува Деловната политика на Банката и Развојниот план на Банката;
2. Именува и разрешува членови на Управниот одбор на Банката;
3. Именува и разрешува членови на Одбор за управување со ризици;
4. Именува и разрешува членови на Одборот за ревизија;
5. Го усвојува финансискиот план на Банката;
6. Организира Сектор за внатрешна ревизија;
7. Го одобрува годишниот план на Секторот за внатрешна ревизија;
8. Ја усвојува политиката за сигурност на информативниот систем;
9. Ги усвојува политиките за управување со ризици на Банката;

10. Усвојува политика за судир на интересите со која се идентификуваат можните судири на интереси и мерките и активностите за нивно спречување;
11. Усвојува политика за наградување, во согласност со деловната политика, развојниот план, финансискиот план и политиката за избегнување судир на интересите на Банката;
12. 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;
13. Ги разгледува извештаите за работењето на Управниот одбор на Банката;
14. Ги разгледува извештаите на Одборот за управување со ризици;
15. Ги разгледува извештаите на Одборот за ревизија;
16. Ги разгледува извештаите на Секторот за внатрешна ревизија;
17. Ги разгледува извештаите на Службата за усогласеност со прописите и информативна сигурност;
18. Ја одобрува годишната сметка и финансиските извештаи на Банката;
19. Одобрува изложеност спрема поединечно 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;
20. Одобрува трансакции со поврзани лица со Банката во износ од над 6.000.000 денари;
21. Го одобрува стекнувањето на капитални делови и купување на хартии од вредност, поголеми од 5% од сопствените средства на Банката, освен купување на хартии од вредност издадени од Народната Банка и Република Македонија;
22. 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;
23. Ја усвојува политиката за вршење на внатрешна ревизија;
24. Ги разгледува извештаите на супервизијата, како и други извештаи доставени од страна на Народната Банка, Управата за јавни приходи и други надлежни институции и предлага, односно презема мерки и активности за надминување на утврдените неусогласености и слабости во работењето на Банката;
25. Го одобрува годишниот извештај за работењето на Банката и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на Банката;
26. Го разгледува извештајот на друштвото за ревизија и доставува писмено мислење по истиот до Собранието на акционери;
27. Го усвојува Кодексот за корпоративно управување со кој се уредуваат правилата за управување и за надзор на Банката;
28. Го усвојува етичкиот кодекс на Банката ;
29. Донесува акт за организација и систематизација на работните места во Банката;
30. Одлучува за формирање на организациони единици, по предлог на Управниот одбор;
31. Ги склучува менаџерските договори со Управниот одбор на Банката;
32. Одлучува за дефинитивен отпис на побарувањата, врз основа на изготвените извештаи од стручните служби на Банката;
33. Одлучува за формирање и укинување на деловно-организациони единици на Банката во странство;
34. Усвојува Деловник за својата работа;
35. Формира одбори, работни и советодавни тела и комисии за извршување на задачи од својот делокруг и ја одредува нивната надлежност;
36. Одлучува за учество на Банката во формирањето на Банкарски конзорциум;
37. Одлучува во втор степен по приговори-барања за заштита на правата на работниците;
38. Разгледува и усвојува извештај за годишните пописи;
39. Одобрува кредити и други облици на изложеност на Банката спрема подружница на банка, спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзани лица и спрема лице со посебни права и одговорности и со него поврзани лица на износ над 6.000.000 денари и
40. Врши и други работи што не се во надлежност на Собранието.”

Во **член 60, став 1**, зборот „месечно“ се менува и гласи „квартално”.

Во **член 64-а, став 1, точка 9** се брише. Точките 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23 и 24 стануваат точки 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 и 23.

Во член 64-а, став 1, точка 13, бројот „3.000.000” се менува и гласи „6.000.000”.

Во член 64-б, став 1, во алинеата 5, зборот „Службата” се менува и гласи „Секторот”

Во член 64-б, став 1 по алинеа 6 се додава нова алинеа 7 која гласи:

„ - Донесување и спроведување на политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на лица со посебни права и одговорности, освен за членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризици, одборот за ревизија и управниот одбор;”

Во член 64-б, став 1, алинеите 7, 8, 9, 10 и 11 стануваат алинеи 8, 9, 10, 11 и 12.

Во член 64-в, во став 2, зборот „месечно”, се менува и гласи „квартално”.

Во член 66, по став 3 се додава нов став 4 кој гласи:

„ Членовите на управен одбор треба 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 корпоративно управување пропишани од Советот на Народна банка кои се донесени во согласност со меѓународните стандарди.”

Во член 66, став 5 се брише.

Во член 66, став 4 станува став 5.

Во член 74, став 2 се менува и гласи:

„ Членовите за одборот за управување со ризиците се избираат од редот на лица со посебни права и одговорности кои се вработени во Банката и истите задолжително треба да имаат искуство од областа на финансиите или Банкарството од најмалку 3 години, да имаат познавање за работењето на Банката, нејзините производи и услуги и да имаат познавање за ризиците на кои е изложена Банката.”

Во член 74, ставот 6 се брише.

Во член 75, ставовите 11 и 12 се бришат.

Во член 75, ставот 13 станува став 11.

Во член 75-а, став 1, по алинеата 9, се додаваат нови алинеи 10, 11 и 12 и гласат:

- „- Оценка на усогласеноста на цените на производите и услугите што ги нуди Банката со нивото на преземен ризик, во согласност со деловната политика и развојниот план на Банката;
- Квартално го известува надзорниот одбор за промените во ризичните позиции на Банката, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Банката, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите;
- Одобрува изложеност спрема лице од над 10% до 20% од сопствените средства на Банката;”

Во член 75-а, став 1, алинеите 10, 11, 12 и 13, сега стануваат алинеи 13, 14, 15 и 16.

Во член 76, став 3, зборот „Собранието” се менува и гласи „Надзорниот одбор”.

Во член 76, став 6 се брише.

Во член 76, ставот 7 станува став 6.

Во член 77, став 7, зборот „седум” се менува и гласи „три”.

Во **член 77**, ставот 8 се брише.

Во **член 77**, ставот 9 станува став 8.

Во **член 77**, по ставот 8 се додава нов став 9 кој гласи:

„Одборот за ревизија поднесува полугодишен и годишен извештај за својата работа до Надзорниот одбор на Банката. Во годишниот извештај е содржана оценката од претходниот став на овој член.“

Во **член 78**, став 1, точката 9 се менува и гласи:

„ 9. Предлага назначување на друштвото за ревизија и раскинување на склучен договор со друштво за ревизија.“

Во **член 79**, секаде во текстот зборот „службата“ се менува со зборот „секторот“.

Во **член 86 се додава нов став 1** кој гласи:

„Лицата со посебни права и одговорности во Банката задолжително треба да имаат соодветно високо образование и познавање на прописите од областа на банкарството и/или финансиите, да ги познаваат правилата за добро корпоративно управување и да имаат соодветно искуство кое обезбедува сигурно и стабилно управување со Банката.“

Во **член 86 ставовите 1, 2, 3, 4, 5 и 6** стануваат **ставови 2, 3, 4, 5, 6 и 7**.

Во **член 86**, став 2, по алинеа 5 се додава алинеа 6 која гласи:

„- Регионални директори“

Во **член 86, став 6** се менува и гласи:

„Член на Управен одбор на Банката може во исто време да биде и член на најмногу два органи на надзор односно неизвршен член на одбор на директори во најмногу две небанкарски институции или нефинансиски институции.“

Во **член 86, став 7** се менува и гласи:

„ Член на надзорен одбор на Банката може во исто време да биде и:

- Член на еден орган на управување и на еден орган на надзор, односно да извршува една функција на извршен и една функција на неизвршен член на одбор на директори во небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции или
- Член на три органи на надзор, односно да извршува три функции на неизвршен член на одбор на директори на небанкарски финансиски институции или нефинансиски институции.“

Во **член 86**, по став 7 се додаваат **нови ставови 8 и 9** кои гласат:

„Член на управен одбор на Банката не може да биде и лице кое е управител, член на управен одбор или извршен член на одбор на директори во кое било домашно или странско трговско друштво.“

Ограничувањата од ставот 5 точка 7, и ставовите 6. 7 и 8 од овој член, не се однесуваат на членство во:

- Органи на непрофитни организации на волонтерска основа, без надомест и
- Во органи на трговски друства кои припаѓаат на иста банкарска група во Република Македонија или во странство.“

Во **член 93, став 7, алинеа 4**, зборот „Биро“ се менува и гласи „Управата“.

Во **член 93, став 7**, по алинеата 6 се додаваат две нови алинеи 7 и 8 кои гласат:

- „ - на писмено барање на Агенцијата за управување со одземен имот, во согласност со закон;
- на писмено барање на нотар во рамките на водењето на оставинска постапка, согласно закон;“

Во **член 93, став 7**, алинеите 7, 8, 9, 10 и 11 стануваат 9, 10, 11, 12 и 13.

Во член 93, став 7, алинеа 9 се менува и гласи:

„ - ако податоците и се соопштуваат на Управата за спречување на перење пари и финансирање тероризам, во согласност со закон.”

Во член 93, став 7, алинеа 10, по зборовите „Народната банка” се додаваат зборовите: „и до кредитното биро, во согласност со закон.”

Во член 93-а, став 2 се менува и гласи:

„ Лицата од став 1 од овој член не смеат да присуствуваат при разгледувањето и донесувањето на одлуки, да склучуваат договори или да вршат други активности доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење на судир меѓу нивниот личен интерес и интересот на Банката.”

Членот 99 се менува и гласи:

„Банката престанува со работа во следните случаи:

- Кога Собранието на Банката ќе донесе одлука за престанок;
- Кога Народна Банка на Република Македонија ќе ја одземе дозволата за основање и работење на Банката;
- При статусна промена со која Банката го губи статусот на самостојно правно лице;
- Стечајна постапка
- Ликвидациона постапка.”

## 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

Оваа одлука стапува на сила на денот на добивање согласност од Гувернерот на Народна банка на Република Македонија и по усвојување од страна на Собранието на акционери на НЛБ Банка АД Скопје.

Во Скопје, 11.05.2017 година

Одлуката да се достави до:  
Кабинет на Управен одбор

Претседавач  
на Годишно собрание на акционери  
НЛБ Банка АД Скопје



## ОБРАЗЛОЖЕНИЕ

Надзорниот одбор на НЛБ Банка АД Скопје предлага Одлука за измени и дополнувања на Статутот на Банката во насока на усогласување со измените на Законот за банките во октомври 2016 година.

Измените во главно се однесуваат на дополнување на одредбите за адекватност на капиталот и заштитни слоеви на капиталот, измени и дополнувања во одредбите кои се однесуваат на надлежностите и работата на органите на управување и надзор, додавање на Регионалните директори во лицата со посебни права и одговорности, како и подобрување на текстот на Статутот.

Предлог – одлуката за измени и дополнувања на Статутот донесена од Надзорниот одбор на 23.02.2017 година беше доставена во Народна банка на Република Македонија, на претходна согласност од Гувернерот на Народна банка на РМ.

Во постапката за добивање согласност, НБРМ се обрати до НЛБ Банка со допис со дополнителни барања за измени во Статутот и тоа во насока:

- Промена на мнозинството потребно за измени и дополнување на Статутот (согласно Законот за трговските друштва одлуката за измена на статутот се усвојува со мнозинство гласови од вкупниот број на акции со право на глас, а во Статутот беше предвидено 2/3 мнозинство);
- Дополнување и корегирање на одредбите кои се однесуваат на Лицата со посебни права и одговорности.

па во таа насока, на седницата на Надзорниот одбор одржана на 29/30.03.2017 година беше донесена нова Предлог – одлука за измени и дополнувања на Статутот која ги содржи бараните измени од дописот на НБРМ, и истата повторно е доставена на согласност од Гувернерот на Народна банка.

Одлуката ќе стапи на сила по добивање на Согласност од Гувернерот на НБРМ, како и по усвојување од страна на Собранието на акционери.