



# **STATUT BANKE CELJE d.d., Vodnikova 2**

Datum sprejema: 22.12.1989

Datum sprememb in dopolnitev:

- na 2. zboru dne 19.03.1990,
- na 4. zboru dne 27.02.1992,
- na 6. zboru dne 29.06.1993,
- na 8. zboru dne 20.01.1995,
- na 10. zboru dne 17.05.1996,
- na 12. zboru dne 23.04.1997,
- na 15. skupščini delničarjev dne 22.06.2000,
- na 21. skupščini delničarjev dne 16.05.2006,
- na 5. korespondenčni seji NS dne 04.11.2008;
- na 3. zboru dne 27.02.1991,
- na 5. zboru dne 24.06.1992,
- na 7. zboru dne 26.05.1994,
- na 9. zboru dne 06.06.1995,
- na 11. zboru dne 15.11.1996,
- na 14. zboru banke dne 17.06.1999,
- na 18. skupščini delničarjev dne 20.05.2003,
- na 23. skupščini delničarjev dne 22.05.2008,
- na 24. skupščini delničarjev dne 11.06.2009

## VSEBINA :

I.	SPLOŠNE DOLOČBE .....	3
	Firma banke .....	3
	Sedež banke .....	3
	Predmet poslovanja .....	3
	Objava podatkov in sporočil banke .....	4
II.	OSNOVNI KAPITAL IN DELNICE BANKE .....	5
	Osnovni kapital .....	5
	Delnice banke .....	5
	Lastne delnice .....	6
	Delniška knjiga .....	6
III.	ORGANI BANKE .....	6
	Skupščina delničarjev banke .....	7
	Sklic skupščine delničarjev banke .....	7
	Nadzorni svet .....	10
	Seje in sklepi nadzornega sveta .....	11
	Pristojnosti in odgovornosti nadzornega sveta .....	12
	Uprava banke .....	13
	Število članov in mandat uprave banke .....	13
	Vodenje poslov in odločanje .....	13
	Dolžnosti članov uprave banke .....	13
	Zastopanje banke .....	14
IV.	DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI IN ODGOVORNOSTMI .....	14
V.	KREDITNI ODBOR IN DRUGA DELOVNA TELESA .....	14
	Kreditni odbor .....	15
	Likvidnostna komisija .....	15
VI.	NOTRANJA REVIZIJA BANKE .....	15
VII.	LETNO POROČILO TER UPORABA ČISTEGA DOBIČKA POSLOVNEGA LETA IN BILANČNEGA DOBIČKA .....	16
VIII.	TRAJANJE IN PRENEHANJE POSLOVANJA BANKE TER UPORABA ZAKONODAJE .....	17
IX.	VAROVANJE PODATKOV .....	17
X.	SPREMEMBE STATUTA .....	17
XI.	PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE .....	18

## **I. SPLOŠNE DOLOČBE**

### **1. člen**

Banka Celje d.d. (v nadaljevanju: banka) je samostojna banka, ustanovljena kot delniška družba za opravljanje vseh bančnih in drugih finančnih storitev na temelju Zakona o bančništvu in Zakona o gospodarskih družbah.

#### **Firma banke**

### **2. člen**

Firma banke je: BANKA CELJE d.d.

Poslovno organizacijske enote uporabljajo poleg firme banke še svoje ime.

Banka uporablja pri svojem delu poleg firme znak, ki je sestavljen iz dveh stiliziranih polkrogov, ki simbolizirata črki C in B, oziroma kovanec, in napis Banka Celje.

V pravnem prometu uporablja banka ime firme.

#### **Sedež banke**

### **3. člen**

Sedež banke je v Celju.

#### **Predmet poslovanja**

### **4. člen**

Banka opravlja vse vrste bančnih in drugih finančnih storitev, skladno z zakonom in dovoljenjem pristojnega organa.

Banka opravlja predvsem naslednje bančne storitve:

1. sprejemanje depozitov ter dajanje kreditov za svoj račun;
2. storitve, za katere drug zakon določa, da jih smejo opravljati samo banke.

Ob bančnih storitvah iz prejšnjega odstavka lahko banka opravlja tudi druge finančne storitve, in sicer:

- factoring;
- finančni zakup (leasing);
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- kreditiranje, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti in financiranjem komercialnih poslov;
- trgovanje s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli;
- trgovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti;
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo;
- izdajanje in upravljanje s plačilnimi instrumenti (plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki, bančne menice);
- oddajanje sefov;

- posredovanje pri sklepanju posojilnih in kreditnih poslov;
- storitve v zvezi z vrednostnimi papirji;
- upravljanje pokojninskih oziroma investicijskih skladov;
- opravljanje poslov plačilnega prometa.

Banka lahko opravlja tudi pomožne bančne storitve v skladu z zakonom.

Dejavnost banke, opredeljena v tem členu, se za potrebe in namen registracije, v skladu s standardno klasifikacijo dejavnosti, razvrsti v naslednje skupine standardne klasifikacije dejavnosti:

J/65.121 – dejavnost banke

J/65.210 – finančni zakup (leasing)

J/65.220 – drugo kreditno posredništvo

J/65.230 – drugo finančno posredništvo, d.n.

J/66.020 – dejavnost pokojninskih skladov

J/67.110 – dejavnost finančnih trgov

J/67.120 – posredništvo z vrednostnimi papirji

J/67.130 – pomožne dejavnosti, povezane s finančnim posredništvom

J/67.200 – pomožne dejavnosti v zavarovalništvu in pokojninskih skladih

K/70.120 – trgovanje z lastnimi nepremičninami

K/70.200 – dajanje lastnih nepremičnin v najem

K/70.320 – upravljanje z nepremičninami za plačilo ali po pogodbi

K/71.330 – dajanje pisarniške in računalniške opreme v najem

K/71.340 – dajanje drugih strojev in opreme v najem, d.n.

K/72.200 – svetovanje in oskrba z računalniškimi programi

K/72.300 – obdelava podatkov

K/72.400 – dejavnosti, povezane s podatkovnimi bazami

K/72.600 – druge računalniške dejavnosti

K/74.110 – pravno svetovanje

K/74.120 – računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti, davčno svetovanje

K/74.140 – podjetniško in poslovno svetovanje

K/74.600 – poizvedovalne dejavnosti in varovanje

K/74.843 – druge poslovne dejavnosti, d.n.

M/80.422 – drugo izobraževanje, d.n.

G/51.520 – trgovina na debelo s kovinami in rudami

G/51.700 – druga trgovina na debelo

G/52.488 – trgovina na drobno v drugih specializiranih prodajalnah, d.n.

## **Objava podatkov in sporočil banke**

### **5. člen**

Podatki ali sporočila banke, za katere zakon določa dolžnost objave, se objavijo v dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije. V tem glasilu se objavljajo tudi drugi podatki ali sporočila, ki so pomembni za delničarje. Ti podatki se lahko objavijo tudi na drug ustrezen način, ki ga predpiše Agencija za trg vrednostnih papirjev.

Sklic skupščine delničarjev banke pa se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije.

## **II. OSNOVNI KAPITAL IN DELNICE BANKE**

### **Osnovni kapital**

#### **6. člen**

Osnovni kapital banke znaša 16,979.769,65 EUR.

#### **7. člen**

Delnice prve in druge izdaje so kosovne delnice. Osnovni kapital banke je razdeljen na 508.629 kosovnih delnic, od tega je 406.904 navadnih delnic in 101.725 prednostnih delnic. Navadnih delnic prve izdaje 337.699, prednostnih delnic prve izdaje 84.424. Navadnih delnic druge izdaje je 69.205, prednostnih delnic druge izdaje je 17.301. Imetniki prednostnih delnic nimajo pravice do glasovanja na skupščini delničarjev banke, razen v primerih, določenih v 25., 30., 31. in 32. členu statuta in ob statusnih spremembah v banki. Imetniku delnice gredo vse pravice in obveznosti v skladu s tem statutom in zakonom.

#### **7.a člen**

Uprava banke je ob soglasju Nadzornega sveta banke pooblaščen povečati osnovni kapital banke največ za 7.045.952,26 EUR (odobreni kapital), z izdajo največ 211.061 novih delnic, od tega 168.849 navadnih in 42.212 prednostnih delnic, v obdobju petih let po vpisu te spremembe statuta banke v sodni register.

Nove delnice se lahko izdajo za denarne vložke. Dosedanji delničarji imajo v sorazmerju s svojimi deleži v osnovnem kapitalu prednostno pravico do vpisa novih delnic. O vsakokratni izdaji novih delnic, višini povečanja osnovnega kapitala, vsebini pravic iz novih delnic in pogojih za izdajo delnic odloča uprava banke ob soglasju nadzornega sveta.

Nadzorni svet banke je pooblaščen, da po izvedbi dokapitalizacije v skladu s prvim odstavkom tega člena, uskladi Statut banke tako, da se določbe Statuta banke ujemajo z dejstvi, nastalimi zaradi povečanja osnovnega kapitala banke in izdaje novih delnic.

#### **8. člen**

Sredstva osnovnega kapitala se ne obrestujejo in niso vračljiva delničarjem, razen v primeru prenehanja banke. V tem primeru se po plačilu vseh obveznosti, preostanek nameni najprej lastnikom prednostnih delnic, nato pa lastnikom navadnih delnic v proporcionalni višini njihovega deleža v osnovnem kapitalu.

### **Delnice banke**

#### **9. člen**

Delnice prve in druge izdaje glasijo na ime. Delnice prve in druge izdaje so navadne in prednostne.

#### **10. člen**

Prednostne delnice prve in druge izdaje imajo pravico do prednostnega izplačila fiksne dividende v višini najmanj 6 % od pripadajočega zneska ene kosovne delnice v osnovnem kapitalu. V primeru, da ni možno izplačilo celotne dividende, se izplačilo izvrši delno.

#### **11. člen**

Delnice druge in naslednjih izdaj so po vrsti imenske, glede na razred pa navadne ali prednostne z oziroma brez pravice do glasovanja.

#### **12. člen**

Imenske delnice banke so izdane v nematerializirani obliki in vknjižene v centralni register nematerializiranih vrednostnih papirjev ter se prenašajo v skladu s predpisi, veljavnimi za nematerializirane vrednostne papirje.

O uvrstitvi delnic banke med vrednostne papirje, s katerimi se trguje na borzi, odloča nadzorni svet.

### **Lastne delnice**

#### **13. člen**

Banka lahko pridobiva in odsvaja lastne delnice v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah. O pogojih pridobivanja in odsvajanja lastnih delnic odloča uprava banke, ki mora o poslovanju z lastnimi delnicami obvestiti skupščino delničarjev banke.

### **Delniška knjiga**

#### **14. člen**

Delniška knjiga Banke Celje d.d. se vodi v centralni klirinško depotni družbi, KDD – Centralna klirinško depotna družba d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: KDD), skladno s predpisi KDD.

### **III. ORGANI BANKE**

#### **15. člen**

Banko upravljajo delničarji banke, v odvisnosti od vloženih sredstev v osnovni kapital ter v skladu s tem statutom in zakoni.

#### **16. člen**

Organi banke so:

- skupščina delničarjev banke,
- nadzorni svet banke,
- uprava banke.

## **Skupščina delničarjev banke**

### **17. člen**

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah banke na skupščini delničarjev banke. Vsaka delnica zagotavlja na skupščini delničarjev banke en glas.

### **18. člen**

Skupščina delničarjev banke sklepa o:

- uporabi bilančnega dobička in o podelitvi razrešnice upravi in nadzornemu svetu;
- sprejemu letnega poročila v primerih, določenih z Zakonom o gospodarskih družbah;
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta;
- spremembah statuta;
- ukrepih za povečanje oziroma zmanjšanje kapitala;
- statusnih spremembah;
- imenovanju revizorja;
- pooblastilu upravi za pridobitev lastnih delnic po 8. alineji prvega odstavka 240. člena Zakona o gospodarskih družbah;
- drugih zadevah, za katere je pristojna po Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o bančništvu.

## **Sklic skupščine delničarjev banke**

### **19. člen**

Skupščino delničarjev banke sklicuje uprava banke.

Skupščina delničarjev banke se sklicuje najmanj enkrat letno.

Sklic skupščine delničarjev se objavi z navedbo firme in sedeža banke ter časa in kraja skupščine ter pogojev, od katerih je odvisna udeležba na skupščini in uresničevanje glasovalne pravice.

Nadzorni svet skliče skupščino v naslednjih primerih:

- če je ne skliče uprava vsaj enkrat letno;
- če uprava ne skliče skupščine na zahtevo manjšine v skladu z določbami statuta.

### **20. člen**

Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, smejo pisno zahtevati sklic skupščine delničarjev banke. V tej zahtevi mora biti naveden razlog za sklic skupščine delničarjev banke ter zahteva, o kateri naj bi skupščina delničarjev banke odločala.

Uprava banke je v primeru iz prejšnjega odstavka dolžna sklicati skupščino delničarjev banke najkasneje v roku pet tednov od prejema pisne zahteve.

### **21. člen**

Skupščina delničarjev banke se skliče z javno objavo vsaj mesec dni pred dnevom zasedanja.

Sklic skupščine delničarjev banke se sme preklicati najkasneje pet delovnih dni pred zasedanjem skupščine delničarjev banke na način, kot je bila skupščina delničarjev banke sklicana.

Sklic skupščine delničarjev banke mora poleg navedbe časa in kraja, kjer se bo skupščina delničarjev banke sestala na zasedanju, vsebovati tudi dnevni red skupščine delničarjev banke s predlogi sklepov in opozorilo na pravico manjšinskih delničarjev, da lahko predlagajo dopolnitev dnevnega reda skupščine delničarjev banke.

Gradivo, predloženo skupščini delničarjev banke v odločitev in predlogi sklepov, morajo biti na razpolago na sedežu banke.

Če skupščina delničarjev banke odloča o spremembi statuta, se objavi tudi mesto, kjer je delničarjem dostopno besedilo predlaganih sprememb.

## **22. člen**

Delničarji, katerih deleži dosegajo skupno dvajsetino osnovnega kapitala banke, smejo pisno zahtevati, da se določena zadeva uvrsti na dnevni red skupščine delničarjev banke. Uprava banke mora taki zahtevi ugoditi, če vsebuje oblikovan predlog sklepa, ki spada v pristojnost skupščine delničarjev banke, če je bila zahteva pisno podana najkasneje tri dni po sklicu skupščine, tako da je mogoča objava predmeta vsaj deset dni po sklicu skupščine delničarjev banke v glasilih, ki jih določa statut.

V takšnem primeru je potrebno objaviti dopolnitev dnevnega reda na način, kot je bil objavljen sklic seje skupščine delničarjev banke. Pri tem je potrebno zagotoviti, da ostane do zasedanja skupščine delničarjev banke vsaj tri dni.

## **23. člen**

Vsak delničar je upravičen, da sodeluje na skupščini delničarjev banke, če svojo udeležbo na skupščini delničarjev najavi banki najmanj 3 dni pred zasedanjem skupščine delničarjev banke.

Do glasovanja na skupščini delničarjev banke so upravičeni delničarji - imetniki delnic na ime z glasovalno pravico, ki so vpisani v delniško knjigo najmanj 10 dni pred zasedanjem skupščine delničarjev banke in ostanejo vpisani do konca zasedanja.

## **24. člen**

Pred sejo skupščine delničarjev banke je potrebno sestaviti seznam delničarjev, ki so upravičeni do udeležbe na zasedanju skupščine delničarjev banke. Seznam se sestavi na podlagi delniške knjige, ob upoštevanju prijavljenih delničarjev v skladu s statutom. Seznam mora poleg imena oziroma firme delničarja vsebovati tudi število delnic, ki jih ima posamezni delničar in to po vrstah, razredih in številu glasov, ki jih ima posamezni delničar. Seznam delničarjev mora biti na vpogled vsakemu delničarju najmanj dva dneva pred zasedanjem skupščine delničarjev banke na sedežu banke.

Na skupščini delničarjev banke se sestavi seznam prisotnih delničarjev oziroma zastopnikov in pooblaščenecv.

Sklicatelj skupščine delničarjev banke lahko na podlagi in v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah omeji glasovalne pravice posameznemu delničarju na podlagi Zakona o prevzemih ali Zakona o bančništvu ali na podlagi drugega zakona, če je delničar delnice pridobil v nasprotju s pozitivnimi predpisi. Sklicatelj to v seznamu delničarjev izrecno opredeli in tudi navede število

glasov, ki jih takšen delničar ima po odvzetih glasovih. Sklicatelj mora svojo odločitev tudi obrazložiti takoj po otvoritvi skupščine. Odločitve sklicatelja predsednik skupščine ne more spremeniti in jo je dolžan spoštovati.

#### **25. člen**

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na število delnic.

Delničarji, ki imajo prednostne delnice, se lahko udeležijo skupščine delničarjev banke, nimajo pa pravice do glasovanja, razen v primeru, ko se na skupščini delničarjev banke odloča o spremembah statuta, ki zadevajo razmerje števila teh prednostnih delnic do osnovnega kapitala in pri statusnih spremembah.

V primeru, da delničarjem, ki imajo prednostne delnice, ni bila v celoti izplačana dividenda za posamezno leto, jim v tem letu pripada pravica do glasovanja kot imetnikom navadnih delnic. V tem primeru se prednostne delnice upoštevajo pri izračunu zahtevane kapitalske večine.

#### **26. člen**

Skupščino otvori sklicatelj ali od njega pooblaščen oseba. Ko sklicatelj ugotovi sklepčnost skupščine, da na glasovanje predlog o izvolitvi predsednika skupščine.

Ko sklicatelj ugotovi, da je predsednik skupščine izvoljen, le-ta prevzame vodenje skupščine in podpiše seznam udeležencev.

#### **27. člen**

Na zasedanju skupščine delničarjev banke se vodi notarski zapisnik, v katerem vsak skupščinski sklep potrdi notar.

V zapisniku se navedejo kraj in dan zasedanja, notarjevo ime, izid glasovanja ter predsednikova ugotovitev o sprejetju sklepov.

Zapisniku se priloži seznam udeležencev skupščine delničarjev banke in dokazila o sklicu.

Notarsko overjen prepis zapisnika s prilogami mora uprava banke, v roku 24 ur po zaključku skupščine delničarjev banke, poslati registrskemu sodišču.

#### **28. člen**

Skupščina delničarjev banke veljavno odloča, če so navzoči delničarji z glasovalno pravico, ki predstavljajo vsaj 15 % zastopanega osnovnega kapitala.

Za sprejem skupščinskih sklepov je potrebna večina oddanih glasov delničarjev, razen v primerih, ko statut določa višjo večino.

#### **29. člen**

Če skupščina delničarjev banke ni sklepčna, se zasedanje opravi na dan, ki je določen v sklicu skupščine delničarjev banke.

Na ponovnem zasedanju skupščine delničarjev banke le-ta veljavno odloča ne glede na višino zastopanega osnovnega kapitala.

### **30. člen**

Z večino treh četrtin glasov pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala skupščina delničarjev banke sprejema naslednje sklepe o:

- spremembi statuta;
- povečanju osnovnega kapitala;
- zmanjšanju osnovnega kapitala;
- prenehanju banke in statusnih spremembah;
- odpoklicu članov nadzornega sveta banke pred iztekom mandata.

### **31. člen**

Za sprejem sklepa o omejitvi ali razveljavitvi prednosti prednostnim delničarjem je potrebno soglasje treh četrtin oddanih glasov prednostnih delničarjev. Odločitev se sprejme z izrednim sklepom.

### **32. člen**

Za sprejem sklepa o izdaji novih delnic, če se z izdajo posega v obstoječa lastniška razmerja, je potrebno soglasje vsakega razreda delnic posebej, ki se sprejme z izrednim sklepom.

### **33. člen**

Delničar uresničuje svoje pravice na skupščini delničarjev osebno, po pooblaščenju ali po zastopniku.

Pooblaščenec ali zastopnik morata svoje pooblastilo izkazati na vsaki skupščini delničarjev banke posebej.

### **34. člen**

Ostale postopke delovanja skupščine delničarjev banke podrobneje ureja Poslovnik za delo skupščine delničarjev Banke Celje d.d.

## **Nadzorni svet**

### **35. člen**

Nadzorni svet ima sedem članov, ki jih imenuje in odpokliče skupščina delničarjev banke.

Za člane nadzornega sveta ne morejo biti imenovane osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev za članstvo v nadzornem svetu banke po Zakonu o gospodarskih družbah ali Zakonu o bančništvu.

Nadzorni svet sprejme poslovnik o svojem delu, ki podrobneje ureja načela, postopke in način dela nadzornega sveta.

### **36. člen**

Člani nadzornega sveta se imenujejo za dobo 4 let in so lahko ponovno imenovani. Mandatna doba članom nadzornega sveta se izteče z dnem zasedanja skupščine delničarjev v četrtem letu po izvolitvi.

V primeru predčasnega prenehanja mandata na skupščini delničarjev banke imenovanih članov nadzornega sveta je potrebno nadomestno imenovanje na naslednji skupščini delničarjev banke. Nadomestno imenovanje traja do poteka mandata prvotno imenovanega člana nadzornega sveta.

Vsak član nadzornega sveta se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom treh mesecev. Pisno odpoved je potrebno poslati predsedniku nadzornega sveta, v primeru odpovedi predsednika nadzornega sveta pa njegovemu namestniku in upravi banke.

Skupščina delničarjev banke lahko tudi pred potekom mandata odpokliče posamezne ali vse člane nadzornega sveta. Za veljavnost sklepa je potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov pri glasovanju zastopanega osnovnega kapitala.

V primeru, ko se ob letnem poročilu izkaže, da je član nadzornega sveta predstavnik neto dolžnika banke, takemu članu mandat avtomatično preneha z zaključkom skupščine delničarjev banke, ki odloča o tem letnem poročilu.

### **37. člen**

Nadzorni svet na svoji prvi seji po izvolitvi, ki jo skliče uprava, izvoli izmed svojih članov predsednika in enega namestnika predsednika nadzornega sveta. Za izvolitev je potrebna večina glasov vseh članov nadzornega sveta. V primeru, ko pri prvem glasovanju nobena predlagana oseba ne dobi zadostnega števila glasov, je po ponovljenem glasovanju med osebama, ki sta ob prvem glasovanju dobili največje število glasov, za predlagano funkcijo izvoljena tista oseba, ki je prejela več glasov.

V primeru prenehanja mandata predsedniku ali njegovemu namestniku, se na prvi naslednji seji nadzornega sveta opravijo nadomestne volitve za čas do poteka mandata prvotno izvoljenega predsednika ali namestnika.

V primeru zadržanosti predsednika nadzornega sveta opravlja njegove naloge namestnik, v primeru odsotnosti obeh, opravlja naloge predsednika nadzornega sveta član, ki ga pisno določi predsednik.

### **Seje in sklepi nadzornega sveta**

### **38. člen**

Delo in sklepanje nadzornega sveta poteka praviloma na sejah. Seje nadzornega sveta sklicuje predsednik, s priporočeno pošto na zadnji banki sporočeni naslov posameznega člana, z navedbo dnevnega reda, kraja in časa seje. Seja se sklicuje praviloma 5 dni pred sejo. V nujnih primerih se lahko seja skliče tudi telefonsko, po telefaksu ali z uporabo podobnih tehničnih sredstev, najmanj 2 delovna dneva pred sejo.

Nadzorni svet je sklepčen, če je pravilno sklican in je navzočih večina njegovih članov, od katerih morata biti v vsakem primeru prisotna predsednik ali namestnik predsednika oziroma član, katerega za vodenje seje pisno določi predsednik.

Nadzorni svet odloča z navadno večino oddanih glasov, če zakon ali ta statut ne določata drugače. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.

Sklepanje o predlogih - s pisno anketo, telefonsko, telefaksno ali z uporabo podobnih tehničnih sredstev - je dopustno v posebnih primerih, na predlog predsednika, kolikor takemu načinu odločanja, najkasneje v roku 3 delovnih dni od datuma prejema predloga, pisno ne nasprotuje

noben član nadzornega sveta. Telefonsko sklepanje je veljavno le, če vsi člani nadzornega sveta svojo odločitev pisno potrdijo.

## **Pristojnosti in odgovornosti nadzornega sveta**

### **39. člen**

Nadzorni svet:

- spremlja in nadzoruje vodenje in poslovanje banke ter v primeru ugotovljenih nepravilnosti predlaga ukrepe za njihovo odpravo;
- daje soglasje upravi k določitvi poslovne in razvojne politike banke;
- po potrebi, najmanj pa ob sprejemanju letnega poročila, poroča skupščini delničarjev banke o svojem delu in ugotovitvah ter potrjuje ukrepe za izboljšanje poslovanja;
- daje soglasje upravi k določitvi finančnega načrta banke;
- daje soglasje upravi k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol;
- daje soglasje upravi k določitvi okvirnega letnega programa dela notranje revizije in k pravilom delovanja revizije;
- obravnava poročila notranje revizije ter predlaga sprejem neposrednih ukrepov na podlagi teh poročil;
- pripravlja predloge za skupščino delničarjev banke in izvršuje naloge, ki mu jih določi skupščina, če s predpisi ni določeno drugače;
- skupaj z upravo oblikuje druge rezerve iz dobička v skladu z zakonom;
- preverja in potrjuje letno poročilo, skupaj z revizorskim poročilom in predlogom uprave za uporabo bilančnega dobička ter o tem pisмено poroča skupščini delničarjev banke;
- daje soglasje k veliki izpostavljenosti banke do posamezne osebe in skupine povezanih oseb;
- daje soglasje za sklenitev posebnega pravnega posla do oseb v posebnem razmerju z banko;
- daje soglasje k odpisu terjatev v vrednosti nad 3 % kapitala banke;
- imenuje in odpokliče člane uprave banke;
- sprejme poslovnik o svojem delu;
- odloča o drugih zadevah, za katere je pristojen po tem statutu, Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o bančništvu.

### **40. člen**

Člani nadzornega sveta banke morajo:

- nadzirati primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije;
- obravnavati ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko;
- preveriti letna in druga finančna poročila banke in o tem izdelati obrazloženo mnenje;
- obrazložiti skupščini delničarjev svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave banke.

Člani nadzornega sveta morajo Banko Slovenije nemudoma obvestiti o:

- imenovanju in prenehanju njihove funkcije v upravah in nadzornih organih drugih pravnih oseb;
- pravnih poslih, na podlagi katerih so posredno ali neposredno člani nadzornega sveta sami oziroma njegovi ožji družinski člani pridobili delnice oziroma poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član nadzornega sveta, skupaj z njegovimi ožjimi družinskimi člani, v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oziroma se njegov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža.

## **Uprava banke**

### **41. člen**

Uprava banke predstavlja banko in vodi njeno poslovanje v dobro banke, samostojno in na lastno odgovornost.

## **Število članov in mandat uprave banke**

### **42. člen**

Uprava banke ima tri člane, od katerih se eden imenuje za predsednika uprave banke.

Predsednika in člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet.

Predsednik in člani uprave banke se imenujejo za obdobje petih let in so lahko ponovno imenovani. Predsednik in člani uprave so lahko predčasno odpoklicani v skladu z veljavno zakonodajo.

Vsak član uprave banke se lahko predčasno odpove svojemu mandatu z odpovednim rokom šestih mesecev. Pisno odpoved je potrebno poslati predsedniku nadzornega sveta.

Za predsednika uprave banke in člana uprave banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje pogoje za imenovanje po Zakonu o gospodarskih družbah in Zakonu o bančništvu.

## **Vodenje poslov in odločanje**

### **43. člen**

Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo člani uprave banke praviloma soglasno, v primeru nesoglasja pa z večino oddanih glasov. V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave banke. Kadar uprava banke odloča v odsotnosti predsednika uprave banke, je v primeru enakega števila glasov odločilen glas tistega člana uprave banke, ki nadomešča predsednika uprave banke.

V primeru odsotnosti predsednika uprave banke opravlja njegove naloge in ima njegove pristojnosti eden od članov uprave banke, ki ga pisno določi predsednik uprave banke. V izjemnih primerih opravlja, v primeru odsotnosti ali zadržanosti predsednika ali člana uprave banke, njegove naloge delavec banke, ki ga za to pisno pooblasti predsednik uprave banke.

## **Dolžnosti članov uprave banke**

### **44. člen**

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu s pravili o obvladovanju tveganj, kot so določena z Zakonom o bančništvu in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, oziroma drugimi zakoni, ki urejajo bančno poslovanje oziroma druge finančne storitve, ki jih opravlja banka, in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi.

Člani uprave banke morajo zagotoviti spremljanje tveganj, katerim je banka izpostavljena pri poslovanju, ter sprejeti ustrezne ukrepe, s katerimi banka obvladuje tveganja.

Člani uprave morajo zagotoviti organizacijo sistema notranjih kontrol na vseh področjih poslovanja banke in notranjo revizijo ter zagotoviti njihovo delovanje v skladu z Zakonom o bančništvu in na njegovi podlagi izdanimi predpisi.

Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka vodi poslovne in druge knjige ter poslovno dokumentacijo, sestavlja knjigovodske listine, vrednoti knjigovodske postavke, sestavlja računovodska in druga poročila ter poročila oziroma obvešča notranje in zunanje institucije v skladu z Zakonom o gospodarskih družbah, Zakonom o bančništvu in drugimi predpisi.

## **Zastopanje banke**

### **45. člen**

V pravnem prometu banko zastopata in predstavljata vedno dva člana uprave banke skupaj. Nobeden izmed članov uprave banke ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje banke za celoten obseg poslov iz dejavnosti banke.

### **46. člen**

Uprava banke pa lahko pooblasti druge delavce banke, da predstavljajo banko v odnosih z drugimi fizičnimi in pravnimi osebami ter da sklepajo pogodbe in druge pravne akte, s katerimi se vzpostavljajo razmerja med banko in tretjimi osebami.

Uprava banke prav tako lahko pooblasti osebo, ki ni delavec banke, da zastopa banko pred sodišči in drugimi organi, s tem, da mu izda pisno pooblastilo za zastopanje, v katerem določi meje pooblastila.

O pooblastilih delavcev banke in podpisnih upravičencih za banko izda uprava banke poseben pravilnik, s katerim so natančneje določeni obsegi pooblastil in urejena vsa vprašanja v zvezi s podpisovanjem banke.

## **IV. DELAVCI S POSEBNIMI POOBLASTILI IN ODGOVORNOSTMI**

### **47. člen**

Ob upravi banke ima banka tudi druge delavce s posebnimi pooblastili in odgovornostmi.

Delovno področje delavcev s posebnimi pooblastili in odgovornostmi se določa z aktom o notranji organizaciji banke.

### **48. člen**

Delavce s posebnimi pooblastili in odgovornostmi imenuje in razrešuje uprava banke in so imenovani za dobo petih let.

Za svoje delo so delavci s posebnimi pooblastili in odgovornostmi odgovorni upravi banke.

## **V. KREDITNI ODBOR IN DRUGA DELOVNA TELES**

### **49. člen**

Za izvrševanje svojih pravic in obveznosti, lahko uprava banke imenuje razne odbore in komisije, sestavljene iz vrst delavcev banke, zlasti pa:

- kreditni odbor,
- likvidnostno komisijo.

## **Kreditni odbor**

### **50. člen**

Banka ima kreditni odbor.

Člane kreditnega odbora imenuje uprava banke iz vrst delavcev banke, za enako dobo, kot so imenovani člani uprave banke. Člani kreditnega odbora so za svoje delo neposredno odgovorni upravi banke.

### **51. člen**

Kreditni odbor ima predsednika, namestnika in 7 članov.

### **52. člen**

Kreditni odbor sprejema odločitve o naložbah, garancijah, najemanju kreditov, avalih, sprejemanju posameznih vrst depozitov in drugih poslih bančnega poslovanja v mejah pooblastil uprave banke, in drugih poslih bančnega poslovanja, skladno s sklepom uprave banke o določitvi pristojnosti kreditnemu odboru.

### **53. člen**

Način dela kreditnega odbora je določen v poslovniku, ki ga izda uprava banke.

## **Likvidnostna komisija**

### **54. člen**

Uprava banke lahko prenese določena pooblastila na likvidnostno komisijo.

S sklepom o oblikovanju likvidnostne komisije določi uprava banke število članov komisije, način dela komisije, določi pooblastila in imenuje člane.

## **VI. NOTRANJA REVIZIJA BANKE**

### **55. člen**

Notranja revizija je v banki organizirana kot samostojna organizacijska enota, ki je neposredno podrejena upravi banke.

Cilj delovanja notranje revizije je dajanje zagotovil in svetovanje z namenom povečevanja koristi in izboljšanja delovanja banke tako, da spodbuja premišljen in urejen način ovrednotenja postopkov obvladovanja in upravljanja s tveganji.

Naloge notranje revizije so: pregled in ocenjevanje primernosti in učinkovitosti sistemov notranjih kontrol, presoja izvajanja in učinkovitosti postopkov za obvladovanje tveganj ter

metodologij ocenjevanja tveganj, presoja točnosti in zanesljivosti računovodskih evidenc in finančnih poročil, preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi in preverjanje skladnosti ravnanja banke s pravnimi predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi.

## **VII. LETNO POROČILO TER UPORABA ČISTEGA DOBIČKA POSLOVNEGA LETA IN BILANČNEGA DOBIČKA**

### **56. člen**

Ob sestavi letnega poročila uporabi uprava čisti dobiček poslovnega leta za naslednje namene in po naslednjem vrstnem redu:

- za kritje prenesene izgube;
- za oblikovanje zakonskih rezerv;
- za oblikovanje rezerv za lastne delnice.

Uprava in nadzorni svet sta pooblaščenata, da lahko pri sprejemu letnega poročila iz dela zneska čistega dobička poslovnega leta, ki ostane po njegovi uporabi za namene iz prejšnjega odstavka tega člena, oblikujeta druge rezerve iz dobička.

### **57. člen**

Bilančni dobiček se na predlog uprave in nadzornega sveta ter na podlagi sklepa skupščine lahko uporabi za naslednje namene:

- za povečanje osnovnega kapitala;
- za oblikovanje zakonskih rezerv, statutarnih rezerv in drugih rezerv iz dobička;
- za razdelitev delničarjem;
- za izplačilo zaposlenim, članom uprave in nadzornega sveta;
- za preneseni dobiček.

### **58. člen**

Kapitalske rezerve in zakonske rezerve se uporabljajo pod pogoji in za namene, ki jih določa zakon.

Drugih rezerv iz dobička banka ne sme razporediti za izplačila delničarjem ali drugim osebam zaradi možnosti vključevanja v izračun kapitala za izpopolnjevanje kapitalskih zahtev.

### **59. člen**

Udeležba na dobičku (dividenda) se izplača delničarjem v rokih, višini in na način, kot to določa sklep skupščine o uporabi bilančnega dobička.

Pod enakimi pogoji se izplačuje tudi del bilančnega dobička, ki ga skupščina nameni nadzornemu svetu, upravi in delavcem banke.

Uprava lahko glede na predvideni dobiček izplača tudi vmesno dividendo.

## **VII. TRAJANJE IN PRENEHANJE POSLOVANJA BANKE TER UPORABA ZAKONODAJE**

### **60. člen**

Banka je ustanovljena za nedoločen čas in preneha pod pogoji, določenimi z zakonom, sklepom o ustanovitvi banke in s tem statutom.

Za odločanje v zadevah, ki v statutu niso posebej urejene, se pri odločanju uporabljajo določila Zakona o gospodarskih družbah in Zakona o bančništvu.

## **IX. VAROVANJE PODATKOV**

### **61. člen**

Banka mora kot zaupne varovati vse podatke, dejstva in okoliščine, za katere je izvedela pri opravljanju storitev za stranke in pri poslovanju s posamezno stranko. Zaupni so tudi podatki o stanju in prometu na računih fizičnih oseb.

Člani organov banke, delničarji banke, delavci banke oziroma druge osebe, ki so jim zaupni podatki dostopni zaradi opravljanja storitev v ali za banko, ne smejo zaupnih podatkov, opredeljenih v prvem odstavku tega člena, sporočati tretjim osebam, niti jih ne smejo sami izkoriščati ali omogočiti, da bi jih izkoriščale tretje osebe.

Zaupne podatke iz prvega odstavka tega člena lahko banka posreduje zainteresiranim strankam samo, če le-te izkažejo pravni interes, ali pa njihova zahteva temelji na zakonski pravici do razpolaganja z zaupnimi podatki.

### **62. člen**

Člane nadzornega sveta ter člane uprave banke veže konkurenčna prepoved, določena z Zakonom o gospodarskih družbah in drugimi zakoni. Člani nadzornega sveta in člani uprave banke lahko sodelujejo v organih konkurenčne banke ali druge konkurenčne družbe samo po predhodnem pisnem soglasju nadzornega sveta, sprejetem z večino glasov vseh članov. Uprava banke lahko s pisnim sklepom določi, da določeni delavci ne smejo biti ustanovitelji, delničarji ali družabniki drugih bank in finančnih organizacij ter da ne smejo prevzeti določene funkcije v drugi pravni osebi.

Člani uprave banke in drugi delavci banke, za katere s pisnim sklepom tako določi uprava banke, v času trajanja delovnega razmerja ne smejo na svoj ali tuj račun opravljati del in sklepati poslov iz dejavnosti banke, če bi opravljanje takšnih poslov lahko vplivalo na interese banke. Prepoved velja tudi za čas po prenehanju delovnega razmerja in ne sme trajati dalje od roka, ki ga dopušča zakon.

## **X. SPREMEMBE STATUTA**

### **63. člen**

Statut se lahko spremeni s sklepom skupščine delničarjev banke, za katerega je potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala. Če se s spremembo statuta spreminja dosedanje razmerje več razredov delnic v škodo enega razreda, je potrebno soglasje delničarjev tega razreda s posebnim sklepom.

Skupščina delničarjev banke lahko pooblasti nadzorni svet za spremembe statuta, ki pomenijo uskladitev besedila z veljavno sprejetimi sklepi.

## **XI. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

### **64. člen**

Statut je bil sprejet na ustanovnem zboru banke dne 22.12.1989, spremembe in dopolnitve pa na 2. zboru dne 19.03.1990, 3. zboru dne 27.02.1991, 4. zboru dne 27.02.1992, 5. zboru dne 24.06.1992, 6. zboru dne 29.06.1993, 7. zboru dne 26.05.1994, 8. zboru dne 20.01.1995, 9. zboru dne 06.06.1995, 10. zboru dne 17.05.1996, 11. zboru dne 15.11.1996, 12. zboru dne 23.04.1997 in 14. zboru banke dne 17.06.1999, 15. skupščini delničarjev dne 22.06.2000, 21. skupščini delničarjev dne 16.05.2006, 23. skupščini delničarjev dne 22.05.2008, 5. korespondenčni seji nadzornega sveta dne 04.11.2008 in 24. skupščini delničarjev dne 11.06.2009.

Spremembe statuta, sprejete na 24. skupščini delničarjev dne 11.06.2009, pričnejo veljati z dnem vpisa v sodni register.

Celje, 11.06.2009

Alojz JAMNIK

Predsednik  
nadzornega sveta