**4.**

**SPREMEMBE STATUTA**

***K4. Predlog sklepa k 4. točki dnevnega reda 22. skupščine SID banke, d.d., Ljubljana***

Na predlog uprave in nadzornega sveta skupščina družbe sprejme naslednji sklep:

»Skupščina SID banke, d.d., Ljubljana sprejme spremembe in dopolnitve Statuta SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana, v besedilu, kot je navedeno v Prilogi 1, ki je sestavni del tega sklepa.«

**PRILOGA 1**

1. **Spremeni se preambula statuta, tako da se v čistopisu glasi:**

**»PREAMBULA**

Izhajajoč iz in upoštevaje:

1. Zakon o družbi za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije, na podlagi katerega je bila leta 1992 (tisočdevetstodvaindevetdeset) ustanovljena Slovenska izvozna družba, družba za zavarovanje in financiranje izvoza Slovenije, d.d., Ljubljana, kot finančna organizacija za zavarovanje in financiranje izvoznih poslov, ter za opravljanje drugih poslov s katerimi se spodbuja in pospešuje ekonomske odnose s tujino, s predpisanim minimalnim 51 (enainpetdeset)% deležem Republike Slovenije v ustanovitvenem kapitalu družbe;

1. Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP), ki ureja temelje sistema zavarovanja in financiranja mednarodnih gospodarskih poslov, kot instrumentov trgovinske politike Republike Slovenije, ter vlogo Republike Slovenije pri teh aktivnostih, ki gospodarstvu Republike Slovenije zagotavljajo ustrezno varnost in možnost konkurenčnega nastopanja na tujih trgih, po mednarodno dogovorjenih pravilih in pogojih, v skladu s katerimi se je Slovenska izvozna družba, d.d., Ljubljana, preoblikovala v banko,

in

1. Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB), ki določa SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana kot pooblaščeno specializirano slovensko spodbujevalno, izvozno in razvojno banko za opravljanje dejavnosti po ZSIRB in kot pooblaščeno institucijo iz ZZFMGP,

ter

1. druge zakone in posamezne dokumente, ki urejajo spodbujevalne in razvojne oblike ter načine domačega, evropskega in mednarodnega gospodarskega delovanja pri pokrivanju tržnih vrzeli ter drugih (dovoljenih) spodbujanj in pomoči, zlasti pa mednarodnega razvojnega sodelovanja, z izvajanjem posameznih pravic in obveznosti ter vloge Republike Slovenije in njenih institucij pri zasledovanju ciljev strategije trajnostnega razvoja Republike Slovenije

so

vloga, namen in naloge delovanja SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana, da tudi v splošnem gospodarskem in javnem interesu, zlasti preko ustreznih finančnih instrumentov in storitev spodbuja:

* trajnostni in uravnoteženi gospodarski razvoj Republike Slovenije, s financiranjem in zavarovanjem mednarodnih gospodarskih poslov oziroma sodelovanjem in drugimi načini delovanja poslovnih subjektov doma, zlasti majhnih in srednje velikih podjetij; raziskovanja in inovacij, ter drugih oblik gospodarsko-razvojnega delovanja, ki povečujejo konkurenčnost in odličnost gospodarskih subjektov na področju Republike Slovenije
* sonaravni razvoj okolja z visoko stopnjo zaščite okolja in bivanja, javne in komunalne infrastrukture ter zlasti energetske učinkovitosti s posebnim poudarkom na samoomejevanju in kvaliteti ter lokalnem faktorju
* socialni napredek, izobraževanja in zaposlovanja ter drugih različnih oblik in načinov pomembnih na teh področjih v Republiki Sloveniji ter tudi v tujini preko mednarodnega razvojnega sodelovanja

in druge oblike oziroma ekonomske aktivnosti, ki prispevajo k rasti, razvoju in blaginji pri čemer bodo, v okviru strateških usmeritev, organi vodenja in nadzora SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana izpolnjevali zahteve uporabnikov teh storitev ter te uresničevali in stalno izboljševali z uvajanjem in izvajanjem:

* sistemov celovitega ocenjevanja in upravljanja specifičnih razvojnih tveganj,
* sistemov vodenja kakovosti ter
* korporativne in družbene odgovornosti.«

1. **Tretji člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Dejavnost**

**3 (tri). člen**

Banka opravlja finančne storitve, skladno z zakonom in dovoljenjem pristojnega organa.

Finančne storitve, ki jih opravlja banka, so predvsem:

1. sprejemanje depozitov,
2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi hipotekarne kredite ter odkup terjatev z regresom ali brez njega (factoring), financiranje komercialnih poslov, vključno z izvoznim financiranjem na podlagi odkupa z diskontom in brez regresa dolgoročnih nezapadlih terjatev, zavarovanih s finančnim instrumentom (forfeiting),
3. izdajanje garancij in drugih jamstev,
4. trgovanje za svoj račun ali za račun strank s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli, s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami, z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti, s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
5. trgovanje za svoj račun z instrumenti denarnega trga,
6. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,
7. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic, po zakonu, ki ureja zavarovanje in financiranje mednarodnih gospodarskih poslov

Banka lahko poleg finančnih storitev, za katere je pridobila dovoljenje Banke Slovenije, opravlja še pomožne bančne in investicijske storitve, v skladu z veljavno bančno zakonodajo in storitve po ZSIRB ter drugih predpisih. Ne glede na navedeno v prejšnjem odstavku tega člena banka ne sprejema depozitov od nepoučenih oseb, razen z namenom zavarovanja terjatev do svojih komitentov.

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

* K 64.190 Drugo denarno posredništvo
* K 64.920 Drugo kreditiranje
* K 64.990 Druge nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov
* K 66.120 Posredništvo pri trgovanju z vrednostnimi papirji in borznim blagom
* K 66.190 Druge pomožne dejavnosti za finančne storitve, razen za zavarovalništvo in

pokojninske sklade

* K 66.210 Vrednotenje tveganja in škode
* K 66.220 Dejavnost zavarovalniških agentov
* K 66.290 Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade
* M 70.100 Dejavnost uprav podjetij
* M 70.220 Drugo podjetniško in poslovno svetovanje
* N 82.910 Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti

Banka ima na podlagi zakonskega pooblastila (ZSIRB) status pooblaščene institucije po Zakonu o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov. Banka za račun Republike Slovenije:

1. sklepa in izvršuje pogodbe o zavarovanju,
2. sklepa in izvršuje pogodbe o pozavarovanju in retrocesiji,
3. izdaja finančne instrumente,
4. sklepa posle financiranja mednarodne trgovine in investicij, t.j. kreditne posle in
5. izvaja program izravnave obresti in druge programe.

Pri opravljanju svoje dejavnosti bo banka z instrumenti, ki so ji na voljo izvajala razne storitve financiranja ali s tem povezane dejavnosti, tudi z namenom mednarodnega razvojnega sodelovanja in v tem okviru, kjer so vključene tudi razvojne in/ali uradne pomoči Republike Slovenije, opravljala storitve tudi za druge osebe.

Banka lahko glede na svoj status in pravno naravo opravlja tudi druge naloge in dejavnosti na podlagi posebne pogodbe z Republiko Slovenijo ali drugimi osebami javnega prava.«

1. **Četrti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Način opravljanja dejavnosti in delovanje banke**

**4 (štiri). člen**

Banka izvaja svoje dejavnosti oziroma posamezne posle v skladu z omejitvami v zakonih, zlasti ZSIRB in zakonih, ki urejata bančništvo (ZBan) in gospodarske družbe (ZGD).

V skladu z vlogo, namenom in nalogami banke, mora biti izvajanje dejavnosti banke, vedno usklajeno zlasti s temeljnimi načeli, določenimi v ZSIRB, ki hkrati opredeljujejo tudi cilje delovanja banke. Vsi dokumenti banke morajo upoštevati ta načela ter v svoji vsebini izhajati iz teh načel. To velja tudi za vse posamezne posle banke, ki morajo biti ocenjeni v skladu s:

* celovito oceno vseh vrst tveganj povezanih s poslom in nameni financiranja (npr. ekonomski, okoljski, socialni),
* temeljito oceno ekonomske in finančne upravičenosti posla oziroma projekta,
* oceno drugih dejavnikov in temeljnih načel delovanja banke.

V skladu z načelom dolgoročne finančne uravnoteženosti poslovanja banke se pri uporabi vseh finančnih dejavnosti oziroma aktivnostih oblikujejo tveganjem ustrezne varščine ali druge oblike zavarovanj. Poleg tega se lahko oblikuje tudi posebna finančna sredstva za mednarodno razvojno sodelovanje, ki se uporabljajo v skladu z zakonskimi določili.

Vse posle, ki bodo izpolnjevali zakonsko postavljene kriterije, bo banka podprla v višini največ 85 (petinosemdeset) % predvidenega posla. Višji odstotek podpore je možen v primerih:

* poslov refinanciranja bank ali drugih finančnih institucij in poslov uravnavanja likvidnosti ali
* kadar le do 85 (petinosemdeset) % podpora ni mogoča zaradi narave posla in posel ne presega zneska 5.000.000,00 (pet milijonov) EUR ali
* soglasja nadzornega sveta.

Podrobnejše določbe v zvezi z vsebino prejšnjega odstavka tega člena se lahko določijo z internim aktom banke, ki ga sprejme uprava ob soglasju nadzornega sveta.

Banka opravlja spodbujevalno razvojne posle v skladu z ZSIRB in le izjemoma lahko izvaja tudi druge posle, ki so dopolnilni posli k osnovni dejavnosti.

Banka zagotovi ločeno vodenje in evidentiranje poslov, ki predstavljajo izvajanje pooblastil po ZSIRB, ZZFMGP in drugih specifičnih mandatih.«

1. **Osmi člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Vloga Republike Slovenije**

**8 (osem). člen**

Republika Slovenija ima interes za dolgoročno stabilno poslovanje banke in bo zato zagotavljala ustrezna finančna sredstva oziroma kapitalsko ustreznost banke, ki bo omogočala prevzemanje tveganj v skladu s poslanstvom oziroma vlogo in nameni delovanja banke, opredeljenimi z zakoni in s statutom.

V skladu s pristojnostmi organov banke edini delničar deluje v trajnostnem interesu banke in v skladu z dolgoročnimi cilji trajnostnega razvoja Republike Slovenije in tako izvaja svoje pristojnosti ter promovira in spodbuja različne finančne storitve, v splošnem gospodarskem in javnem interesu ter pri tem upošteva temeljna načela in pravila določena v ZSIRB in ZBan ter ZGD.

Republika Slovenija, kot edini delničar, zagotavlja pogoje za izvajanje zgoraj navedenih nalog in zato prevzema posamezna tveganja ter jamstva, predvsem za posamezne mandate, ter skrbi za uresničevanje vloge banke pri posredovanju različnih razvojnih sredstev.

V skladu z namenom in nalogami banke, mora biti izvajanje dejavnosti banke vedno usklajeno zlasti z/s:

1. dolgoročnimi razvojnimi usmeritvami, ter cilji Republike Slovenije in Evropske Unije,
2. kvaliteto in ekonomsko upravičenostjo projektov in investicij, ter
3. neposredno ali posredno finančno vrednostjo za uporabnike storitev banke.«

1. **Enajsti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

## »Skupščina

**11 (enajst). člen**

Skupščina banke se skliče v skladu z zakonom in tem statutom s priporočenim pismom edinemu delničarju.

Gradivo za skupščino banke se posreduje delničarju hkrati s sklicem skupščine.

Na dan odpošiljanja priporočenega pisma iz prvega odstavka tega člena mora banka na svoji spletni strani objaviti vsa obvestila in podatke, ki jih zahteva ZGD.

Uprava se obvezno udeleži skupščine, vendar nima pravice glasovanja.

Člani nadzornega sveta se na podlagi vabila edinega delničarja lahko udeležujejo dela skupščine banke, vendar nimajo pravice glasovanja.

Na vabilo uprave ali nadzornega sveta in s soglasjem edinega delničarja lahko pri delu skupščine banke, brez glasovalne pravice, sodelujejo tudi drugi vabljeni.«

1. **Dvanajsti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

## »Zastopanje edinega delničarja na skupščini banke

**12 (dvanajst). člen**

Edinega delničarja, v skladu z ZGD, zastopa predstavnik Vlade Republike Slovenije z ustreznim pisnim pooblastilom Vlade Republike Slovenije, ki ga mora predložiti banki in se shrani pri njej.

Kadar ZGD edinemu delničarju daje pravico uporabe elektronskih sredstev, lahko ta banki posreduje predloge, pooblastila in druge listine po elektronski pošti na naslov, ki je naveden v sklicu skupščine.«

1. **Trinajsti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Čas in kraj zasedanja skupščine**

**13 (trinajst). člen**

Skupščina banke zaseda najmanj enkrat letno in sicer po preteku poslovnega leta, v skladu z ZGD.

Skupščina je na sedežu banke, na sedežu edinega delničarja ali v kraju oziroma prostorih, ki jih določi edini delničar. Točen čas in kraj zasedanja skupščine se določi v sklicu skupščine.«

1. **Štirinajsti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Nadzorni svet**

**14 (štirinajst). člen**

Člani nadzornega sveta so imenovani za obdobje petih let.

Mandat članov nadzornega sveta, imenovanih s sklepom Vlade Republike Slovenije dne 23.4.2009 in z začetkom mandata dne 23.4.2009, traja pet let.

Za člane nadzornega sveta ne morejo biti imenovane osebe, ki ne izpolnjujejo zakonskih pogojev za članstvo v nadzornem svetu.

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

Nadzorni svet ustanovi revizijsko in kadrovsko komisijo. S poslovnikom o delu posamezne komisije nadzorni svet določi naloge komisije.

Pri imenovanju članov revizijske komisije mora nadzorni svet upoštevati ohranjanje kontinuitete dela revizijske komisije.«

1. **Šestnajsti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Pristojnosti nadzornega sveta**

**16 (šestnajst). člen**

Nadzorni svet nadzoruje vodenje poslov banke, tako da zlasti:

1. sprejema strateške usmeritve banke,
2. preverja in potrjuje sestavljeno letno poročilo banke,
3. preverja predlog uprave za uporabo bilančnega dobička,
4. nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja službe za notranjo revizijo,
5. obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov, v postopkih nadzora nad banko,
6. preverja letna in druga finančna poročila banke in o tem izdela obrazloženo mnenje,
7. obrazloži skupščini delničarjev banke svoje mnenje k letnemu poročilu službe za notranjo revizijo in mnenje k letnemu poročilu uprave,
8. opravlja druge naloge v skladu z zakonom in statutom.

Nadzorni svet daje soglasje:

1. k določitvi poslovne politike banke,
2. k določitvi finančnega načrta banke,
3. k določitvi organizacije sistema notranjih kontrol,
4. k pravilom delovanja službe za notranjo revizijo in k pravilom delovanja oziroma izvajanja nalog varovanja zakonitosti poslovanja,
5. k letnemu načrtu dela službe za notranjo revizijo,
6. k sklenitvi posameznega naložbenega posla, ki presega:

* 25 (petindvajset)% kapitala banke, če gre za naložbo v banko, ki ustreza kriterijem za prvovrstno banko po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja (ne glede na navedeno, soglasje ni potrebno, če je nadzorni svet že odobril povečanje izpostavljenosti iz 8. in 9. točke tega odstavka),
* 10 (deset)% kapitala banke, če gre za naložbo v podjetje, katerega bonitetna ocena SID banke, d.d., Ljubljana je enaka ali boljša od BBB-, ali naložbo v banko, ki ne ustreza kriterijem za prvovrstno banko po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja,
* 10.000.000,00 (deset milijonov) EUR, če gre za naložbo v podjetje, katerega bonitetna ocena SID banke, d.d., Ljubljana je slabša od BBB- in boljša od C,
* 5.000.000,00 (pet milijonov) EUR, če gre za naložbo v podjetje, ki se mora po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, razvrstiti v skupino C oziroma v skupino slabše kvalitete,

1. k sklenitvi posameznega pravnega posla, zaradi katerega se izpostavljenost banke:

* do podjetja, katerega bonitetna ocena SID banke, d.d., Ljubljana je enaka ali boljša od BBB-, ali banke, ki ne ustreza kriterijem za prvovrstno banko po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, poveča tako, da doseže oziroma preseže 25 (petindvajset)%, 50(petdeset)% oziroma vsakih nadaljnjih 25 (petindvajset)% kapitala banke,
* do podjetja, katerega bonitetna ocena SID banke, d.d., Ljubljana je slabša od BBB-, poveča tako, da doseže oziroma preseže 10 (deset)%, 15 (petnajst)% oziroma vsakih nadaljnjih 5 (pet)% kapitala banke,

1. k sklenitvi posameznega pravnega posla, na podlagi katerega bi, ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, v času predloga nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe, upoštevajoč osnovo za ugotavljanje izpostavljenosti, določeno v ZSIRB,
2. k sklenitvi posameznega pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe poveča tako, da doseže oziroma preseže 15 (petnajst)%, 20 (dvajset)% oziroma vsakih nadaljnjih 5 (pet)% osnove za ugotavljanje izpostavljenosti iz ZSIRB,
3. k sklenitvi posameznega pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko, kot opredeljeno v bančni zakonodaji,
4. k sklenitvi posameznega posla dolgoročne zadolžitve banke, zaradi katerega se skupne dolgoročne zadolžitve banke od zadnjega soglasja nadzornega sveta povečajo za več kot 25 (petindvajset)% kapitala,
5. po tretji alineji četrtega odstavka 4. člena statuta,
6. o kapitalski udeležbi v drugih podjetjih ali institucijah, ki presega 1 (ena)% osnovnega kapitala banke,
7. k opravljanju pridobitne dejavnosti člana uprave,
8. k odpisu terjatev banke, ki presegajo 0,5 (ničcelihpet)% osnovnega kapitala banke,
9. glede drugih zadev v skladu z zakonom in statutom.

Če ni v prejšnjem odstavku tega člena izrecno drugače določeno, kapital banke, za potrebe prejšnjega odstavka tega člena, pomeni kapital, izračunan na način, določen v vsakokratnem zakonu, ki ureja bančništvo (ob sprejemu tega statuta oddelek 4.4. ZBan-1) in predpisih o upravljanju s tveganji.

Ne glede na navedeno v prejšnjih odstavkih tega člena, daje nadzorni svet soglasje k vsakemu posameznemu poslu, v vseh primerih, ko banka sklepa posel iz naslova varnostnih rezerv, zaradi katerega se doseže oziroma preseže 10 (deset)%, oziroma vsakih nadaljnjih 5 (pet)%, vseh sredstev varnostnih rezerv, odobrenih posamezni osebi oziroma skupini povezanih oseb, kot jo definira bančna zakonodaja.

Za spremembe statuta, ki zadevajo zgolj uskladitve besedila statuta z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine, je skladno s sklepom skupščine banke, pooblaščen nadzorni svet.«

1. **Osemnajsti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

## »Uprava

**18 (osemnajst). člen**

Uprava banke ima največ tri člane, od katerih se eden imenuje za predsednika uprave banke. Število članov uprave banke določi nadzorni svet.

Upravo banke imenuje nadzorni svet za dobo 5 (pet) let in je lahko ponovno imenovana.

Najkasneje šest mesecev pred datumom poteka mandata je nadzorni svet dolžan članom uprave sporočiti odločitev o ponovnem imenovanju ali neimenovanju.«

1. **Dvaindvajseti člen statuta se spremeni, tako da se v čistopisu glasi:**

**»Drugi organi banke**

**22 (dvaindvajset). člen**

Za strokovno in celostno udejanjanje svojih nalog lahko uprava banke imenuje različne odbore in komisije, ter druge organe banke, zlasti pa:

1. kreditni odbor,
2. likvidnostni odbor in
3. komisijo za upravljanje z bilanco.

Uprava banke lahko ustanovi poseben razvojni svet, kot posvetovalno telo uprave, sestavljen iz predstavnikov pravnih oseb iz gospodarstva, strokovne javnosti oziroma uglednih strokovnjakov na posameznih gospodarskih ali drugih področjih, pa tudi drugih pravnih oseb (npr. sindikatov) ali zainteresirane javnosti (npr. nevladne organizacije). Razvojni svet sestavlja največ 15 članov in se sestaja po potrebi, najmanj pa enkrat letno.

Uprava banke z internim aktom določi način dela posameznega organa banke.«

1. **Doda se nov naslov, ki se glasi:**

# “VI. UREDITEV DELOVNIH IN DRUGIH PRAVNIH RAZMERIJ”

1. **VI., VII., VIII. in IX. naslov statuta se ustrezno preštevilčijo.**
2. **Doda se nov 25. člen statuta, ki se glasi:**

**»Zaposleni**

**25 (petindvajset). člen**

S splošnimi internimi akti lahko uprava banke določi posebne pogoje za opravljanje dela na posameznem delovnem mestu oziroma za vrsto dela, ki se nanašajo med drugim na potrebno izpolnjevanje zahtev bančnega ali investicijskega poslovanja ali drugih poslov banke, na visoke teoretične ali praktične izkušnje na področjih dejavnosti, ki jih izvaja banka, na nekaznovanost ali na doseganje najvišjih etičnih in poslovnih standardov.

Pogoji iz prejšnjega odstavka tega člena lahko veljajo tudi v primerih drugih pravnih razmerij s tretjimi osebami (pogodbe, naročila, itd.), v katera se vključuje banka.«

1. **25., 26. in 27. člen statuta se ustrezno preštevilčijo.**
2. **Doda se nov 29. člen statuta, ki se glasi:**

**»Posebni sklad**

**29 (devetindvajset). člen**

Banka lahko glede na svoj namen in vlogo, v skladu z uporabo zakonskih načel delovanja, zlasti načelom dolgoročne finančne uravnoteženosti iz 4. člena tega statuta, oblikuje tudi posebne sklade za izravnavo tveganj in zavarovanje prevzetih tveganj ter za oblikovanje finančnih sredstev mednarodnega razvojnega sodelovanja. Sklade ali sredstva v sklade lahko nameni država iz svojega premoženja v skladu z izvajanjem svoje vloge v delovanju in lastništvu banke ali tretje pravne osebe v skladu s poslovnimi nameni in v sodelovanju z banko.«

1. **28., 29., 30., in 31. člen statuta se ustrezno preštevilčijo.**

**OBRAZLOŽITVE K PREDLOGU SKLEPA O SPREMEMBI STATUTA**

**I. UVOD**

Statut SID – Slovenske izvozne in razvojne banke, d.d., Ljubljana se je v zadnjih letih večkrat spreminjal.

Tako je bil statut SID banke v letu 2006 v skladu z zakonskimi[[1]](#footnote-1) zahtevami prilagoditve poslovanja takratne Slovenske izvozne družbe, d.d., Ljubljana bančnim predpisom, bistveno spremenjen. Določene manjše spremembe statuta so bile nato izvedene še v letu 2007.

23. maja 2008 je Državni zbor Republike Slovenije sprejel nov Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB), ki je v veljavi od 21. 6. 2008, uporabljati pa se je začel z dnem, ko je Republika Slovenija postala edini delničar SID banke, d.d., Ljubljana (18. 9. 2008). Republika Slovenija je postala edini delničar po izvedenem postopku izključitve manjšinskih delničarjev in sicer z vpisom sklepa o prenosu delnic v sodni register.

Začetek uporabe ZSIRB je v več segmentih vplival na delovanje SID banke, d.d., Ljubljana (SID banka) kar je posledično zahtevalo tudi spremembe njenega statuta. Spremembe so bile sprejete na 19. skupščini 19. 9. 2008. Takratne spremembe, pripravljene na podlagi obravnave na seji nadzornega sveta banke, so vsebovale le najbolj nujne spremembe glede na ZSIRB, ne pa tudi tistih, ki bi bile tudi primerne. Razlogi so bili v poteku mandata članov nadzornega sveta in novi ministrski sestavi nadzornega sveta, ki bi svoje videnje delovanja in vloge SID banke lahko na novo oblikovala tudi v statutu SID banke. Na predlog Ministrstva za finance in glede na prejete pripombe Banke Slovenije, je bila na predlog edinega delničarja na skupščini 19. 9. 2008 sprejeta nekoliko dopolnjena verzija statuta.

Zaradi spremembe v Vladi Republike Slovenije v jeseni 2008 in kasnejših pripravah na spremembo ZSIRB, ki je bila izvedena s sprejemom in objavo sprememb ZSIRB v Uradnem listu dne 16. 3. 2009, nadzorni svet SID banke od julija 2008 dalje ni več obravnaval možnih sprememb statuta.

Sedanje spremembe statuta so potrebne zaradi sprememb predpisov (ZSIRB, ZGD, ZBan) in uskladitve z njimi. Spremembe statuta narekujejo tudi spremembe v poslovanju v času finančne in gospodarske krize, zlasti tveganja, ki se povečujejo. Nekaj drugih sprememb je rezultat pripomb Banke Slovenije, primerjav z ureditvami drugih razvojnih bank in predlogov članov nadzornega sveta.

V nadaljevanju so obrazložene vse predlagane spremembe statuta.

**II. OBRAZLOŽITEV SPREMEMB STATUTA**

**3. člen**

Čeprav ima banka dovoljenje za sprejemanje depozitov in je sprejemanje depozitov od javnosti osnovna bančna dejavnost, pa banka ne bo sprejemala depozitov od javnosti (nepoučenih oseb), razen z namenom zavarovanja terjatev do teh oseb ali do drugih oseb (dolžniki SID banke), ki so z deponentom v določenem razmerju.

S spremembami ZSIRB in s črtanjem izključitve uporabe bančnih predpisov za zajamčene vloge se je SID banka uskladila z bančno regulativo tudi v tem delu. Na ta način so se odpravili morebitni dvomi, ali za deponente v SID banki velja jamstvo, kot ga določa ZBan (izključitev je sicer po ZSIRB veljala za SID banko, kar pa ne bi smelo pomeniti, da vloge deponentov v SID banki, za katere velja jamstvo drugih bank, niso bile zajamčene skladno z določbami ZBan). Jamstvo, kot ga določa ZBan za kvalificirane deponente, velja torej s spremembo ZSIRB brez dvoma tudi za deponente SID banke, katerih vloge so sicer zavarovane že na podlagi 13. člena ZSIRB. Posebno zaradi te določbe 13. člena ZSIRB in s tem jamstva za depozite, ki je po ZSIRB po znesku neomejeno, bi to ob odpravi sedanjega neomejenega jamstva države za vloge v drugih bankah lahko pomenilo prednost SID banke pred drugimi bankami. Zato je dodana določba, ki SID banki omejuje sprejemanje depozitov. SID banka sicer že do sedaj ni sprejemala depozitov od nepoučene javnosti - razen v zavarovanje drugih obveznosti komitenta do SID banke in jih ne bo tudi v bodoče. Tako bo po drugi strani tudi morebitna obveznost SID banke v primeru aktiviranja jamstva za vloge, ob morebitnem stečaju druge banke, minimalna.

V petem odstavku so dodani še drugi programi, saj v skladu z ZZFMGP pooblaščena institucija lahko izvaja tudi na primer program, ki omogoča kritje tečajnih rizikov.

**4. člen**

V tretjem odstavku je zaradi vse bolj pomembnega vpliva mednarodnega razvojnega sodelovanja dodana možnost oblikovanja posebnih sredstev za ta namen. Obstoječi izvozni trgi (zlasti SND in trgi ex YU) in konkurenčnost drugih izvoznih gospodarstev na teh trgih pogojujejo večji obseg poslov z alokacijo dodatnih sredstev.

V četrtem odstavku je določeno načelo, da banka lahko podpre le posle do višine 85%. S spremembami statuta se dopolnjujejo izjeme od tega načela, pri čemer je odstopanje možno vedno v primeru soglasja nadzornega sveta.

V zvezi s sprejemom internega akta (5. odstavek) je dodano besedilo, ki omogoča, da se tak akt sprejme, če bi praksa pokazala potrebnost natančnejšega urejanja na primer definicije posla (osnovna trgovinska transakcija ali posel kreditiranja), narave posla (posli za upravljanje likvidnost, koncesijski krediti, garancije, ki se v skladu s komercialnimi pogodbami zahtevajo na primer za celoten znesek avansa in ne le za določen odstotek danega avansa), in podobnega (primeri, ko ne gre za primere financiranja določenega projekta, pač pa na primer prodaje blaga in storitev več izvoznikov v določenem obdobju, pri čemer se v takem primeru določi znesek podpore ob upoštevanju drugih kriterijev, skladno s predpisi (na primer financiranje mednarodnih gospodarskih poslov v okviru kreditnih linij)). V aktu se lahko tudi določi, da del prevzetega tveganja (presežek nad 85% vrednosti investicije/projekta) lahko banka prenese na drugo osebo; tak prenos bo seveda mogoč le v primeru, ko bodo na trgu zagotovljene vsaj minimalne kapacitete, večkrat pa zaradi obstoječih tržnih vrzeli lahko šele v daljšem obdobju po sklenitvi posla. Prav tako bo lahko nadzorni svet ob soglasju pri posameznem poslu določil posebne pogoje.

Šesti odstavek 4. člena opredeljuje tudi možnost opravljanja posameznih poslov, ki ne pomenijo neposrednega izvajanja razvojne dejavnosti, so pa s temi dejavnostmi povezani tako, da na primer brez dopolnilnega posla tudi kasnejša podpora razvojnemu projektu ne bo izvedena.

V zadnjem odstavku se zaradi specifičnosti poslovanja banke, ki izvaja pooblastila po ZSIRB in po ZZFMGP na podlagi ZSIRB, zahteva, da banka pregledno in ločeno izkazuje posle po različnih svojih dejavnostih. Tako se na primer ločeno vodijo posli v imenu in za račun države od poslov za lasten račun, kar pomeni, da se ločeno vodi in izkazuje obveznosti do virov sredstev, ki jih banka pridobi za svoje poslovanje in naložb iz teh sredstev. Banka v praksi to že sedaj upošteva. Podrobnejše določbe so lahko predmet različnih internih aktov, zato se ne urejajo s statutom.

**8. člen**

Ker so pristojnosti edinega delničarja, ki jih izvaja na skupščini, urejene s predpisi, ZSIRB pa tudi vsebuje posebno določbo glede bilančnega dobička, se predlaga črtanje besedila v drugem odstavku.

Statut še naprej ohranja besedilo tretjega odstavka 8. člena, ki se sedaj le delno dopolnjuje (spremembe ZSIRB). S svojo vlogo po ZSIRB lahko banka v izvajanju mandatov uresničuje različne interese Republike Slovenije, tudi pri posredovanju različnih razvojnih sredstev.

**11. člen**

Od 1. 9. 2009 dalje se skladno s spremenjenim šestim odstavkom 296. člena ZGD[[2]](#footnote-2) lahko skupščina družbe, ki lahko imena in naslove svojih delničarjev ugotovi iz veljavne delniške knjige, skliče s priporočenim pismom delničarjem. V takem primeru velja dan, ko je bila pošta odposlana, za dan objave sklica skupščine.

S predlagano spremembo ni več potrebna objava sklica skupščine v Uradnem listu Republike Slovenije.

Z novelo ZGD so v zvezi s sklicem skupščine družbam s katerih vrednostnimi papirji se trguje na organiziranem trgu naložene dodatne obveznosti objave podatkov. Ker je SID banka izdala obveznice s katerimi se trguje na organiziranem trgu mora spoštovati tudi te nove zahteve ZGD. Vse dodatne zahteve ZGD s spremembami statuta niso zajete, ker se ZGD uporablja neposredno. Zaradi povezave tretjega odstavka 296. člena ZGD z objavo sklica skupščine se posebej opozarja le na obveznost objave obvestil in podatkov na spletni strani banke.

Člani nadzornega sveta za udeležbo na skupščini potrebujejo vabilo delničarja.

Udeležba drugih oseb je mogoča na podlagi vabila uprave ali nadzornega sveta ob soglasju delničarja.

**12. člen**

Prva dva odstavka se črtata, saj glede na Republiko Slovenijo, kot edinega delničarja banke, nista več potrebna oziroma sta delno vsebovana v novem, dopolnjenem prvem odstavku tega člena.

Ostale spremembe pomenijo uskladitev s spremembo 300. člena ZGD in 308. člena ZGD.

**13. člen**

Sprememba omogoča, da se skupščina opravi tudi izven sedeža družbe.

**14. člen**

Zaradi določb ZSIRB, ki je določal ministre kot člane nadzornega sveta, je bila v letu 2008 v celoti črtana določba o mandatu članov nadzornega sveta, čeprav sicer vsi člani nadzornega sveta niso bili člani Vlade. Mandata za ministre ni bilo mogoče določiti, saj je bilo članstvo vezano na funkcijo ministra.

S spremembo ZSIRB je bila določena drugačna sestava članov nadzornega sveta, zato je ob odsotnosti določb o trajanju mandata v ZSIRB treba upoštevati ZGD, po katerem je določitev mandatne dobe v statutu (183. členu ZGD-1) obvezna in tudi v skladu z 255. členom ZGD (»obdobje, za katerega so imenovani člani se določi v statutu«). Mandat je skladno z ZGD lahko določen največ v trajanju 6 let.

Mandat članov nadzornega sveta je v predlogu določen v trajanju petih let. Ker sedanjim članom nadzornega sveta ob imenovanju ni bilo določeno trajanje mandata se šteje, da v skladu z zakonom o gospodarskih družbah (255. člen) mandat traja šest let. Trajanje mandata pa je mogoče za obstoječe člane nadzornega sveta določiti tudi v statutu. Zato se predlaga nov, drugi odstavek 14. člena, ki bi se glasil:

»Mandat članov nadzornega sveta, imenovanih s sklepom Vlade Republike Slovenije dne 23. 4. 2009 in z začetkom mandata dne 23. 4. 2009 traja pet let.«

V skladu z dobro prakso in dejanskim stanjem se predlaga vključitev kadrovske komisije, njene naloge pa bo določil nadzorni svet. Revizijska komisija je že v skladu z zakonom obvezni organ nadzornega sveta.

V skladu z razpravo na seji revizijske komisije nadzornega sveta je dodana določba, ki zavezuje člane nadzornega sveta k taki sestavi revizijske komisije, ki bodisi z istimi člani nadzornega sveta bodisi z istim zunanjim članom revizijske komisije zagotavlja kontinuiteto dela revizijske komisije.

**16. člen**

Zaradi sprememb ZSIRB in črtanja v ZSIRB izrecno določene pristojnosti nadzornega sveta o dajanju usmeritev in soglasja k politiki poslovanja skladno z razvojnimi usmeritvami iz 7. člena ZSIRB, se v 16. členu statuta črta druga točka prvega odstavka, ki je bila enaka črtanemu zakonskemu besedilu.

Sprememba pete točke drugega odstavka pomeni le terminološko uskladitev z ZBan.

**Aktiva**

Na podlagi različnih možnih variant o odločanju nadzornega sveta v zvezi z naložbenimi posli SID banke in upoštevajoč razpravo članov nadzornega sveta, se v 16. členu statuta predlaga naslednje besedilo, ki nadomešča sedanjo 6. točko drugega odstavka 16. člena:

»Nadzorni svet daje soglasje k sklenitvi posameznega naložbenega posla, ki presega:

* 25 (petindvajset)% kapitala banke, če gre za naložbo v banko, ki ustreza kriterijem za prvovrstno banko po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja (ne glede na navedeno, soglasje ni potrebno, če je nadzorni svet že odobril povečanje izpostavljenosti iz 8. in 9. točke tega odstavka),
* 10 (deset)% kapitala banke, če gre za naložbo v podjetje, katerega bonitetna ocena SID banke, d.d., Ljubljana je enaka ali boljša od BBB-, ali naložbo v banko, ki ne ustreza kriterijem za prvovrstno banko po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja,
* 10.000.000,00 (deset milijonov) EUR, če gre za naložbo v podjetje, katerega bonitetna ocena SID banke, d.d., Ljubljana je slabša od BBB- in boljša od C,
* 5.000.000,00 (pet milijonov) EUR, če gre za naložbo v podjetje, ki se mora po predpisih, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja, razvrstiti v skupino C oziroma v skupino slabše kvalitete.«

Nova sedma točka drugega odstavka 16. člena omogoča, da se spremljava izpostavljenosti izvaja tako po podjetjih kot po bankah ob upoštevanju bonitete kreditojemalcev. Le za banke z bonitetno oceno nad BBB- veljajo le pravila kot jih določa zakon o bančništvu in ZSIRB. Slednja pravila so določena v 8. in 9. točki tega drugega odstavka.

V 8. točki drugega odstavka je dodano tudi besedilo, da se izpostavljenost ugotavlja na dan predloga, pri čemer je kot dan predloga potrebno razumeti dan predložitve predloga nadzornemu svetu (določba je namreč umeščena v člen, ki določa, kdaj je potrebno soglasje nadzornega sveta).

Dopolnitev devete točke drugega odstavka pomeni le uskladitev z Zakonom o bančništvu.

**Pasiva**

V zvezi z odločanjem o poslih zadolževanja je predlagana sprememba odločanja z upoštevanjem prakse zadolževanja SID banke in povezave odločanja nadzornega sveta z višino kapitala in celotnimi zadolžitvami tako, da se namesto dosedanje 10. točke drugega odstavka 16. člena novo besedilo glasi:

»Nadzorni svet daje soglasje:

- k sklenitvi posameznega posla dolgoročne zadolžitve, zaradi katerega se skupne dolgoročne zadolžitve banke, od zadnjega soglasja nadzornega sveta, povečajo za več kot 25 (petindvajset)% kapitala.«

Zgoraj navedeni predlog sicer ne vsebuje odločanja o posameznem poslu, ki bi sam, ne glede na preseganje določene kumulativne zadolžitve SID banke, presegel določeno vsoto, vendar pa je v predlogu postavljena meja taka, da SID banka sama ne more odločati o poslih nad 80 mio EUR (glede na trenutno višino kapitala).

Nadalje je v drugem odstavku spremenjena dosedanja 11. točka (sedaj 12). Na podlagi opravljene spremembe bo glede na besedilo 4. odstavka 4. člena sedaj jasno, da soglasje nadzornega sveta ni potrebno v vseh primerih, ko podpora banke presega 85 % posla, pač pa le v primerih, ki niso vključeni že po prvih dveh alinejah četrtega odstavka 4. člena.

Nekoliko spremenjeno je besedilo 14. točke (sedaj 15), ki določa pristojnost nadzornega sveta v zvezi z odpisi terjatev. Zaradi večje stalnosti kategorije osnovnega kapitala v primerjavi z izračunom kapitala, skladno z ZBan, je predlagano soglasje v odstotku od osnovnega kapitala. Glede na povečanje osnovnega kapitala SID banke s 140 na 300 mio EUR je predlagano znižanje odstotka z 1% na 0,5%.

V zvezi s kategorijami kapitala je potrebno poudariti, da se kot kapital upošteva t.i. regulatorni kapital ob upoštevanju določb ZBan in aktov Banke Slovenije. S tem namenom pojasnila je dodan nov, tretji odstavek.

Črtala se je tudi določba (predzadnji odstavek 16. člena) v zvezi z ugotavljanjem izpostavljenosti pri poslih iz vira varnostnih rezerv, kjer je banka sicer imela možnost upoštevanja izvzetja kratkoročnih poslov, vendar pa je smiselno zagotoviti enotnost s pravili, ki veljajo pri ostalem poslovanju SID banke.

**18. člen**

Določbe v zvezi z upravo banke ostajajo nespremenjene, razen 18. člena. V tem členu se v tretjem odstavku določa obveznost nadzornega sveta, da pravočasno sprejme odločitev glede novih mandatov članom uprave in na ta način začne tudi ustrezne postopke, upoštevajoč izpolnjevanje zahtev za člane uprave v bankah po zakonu.

**22. člen**

V 22. členu statuta je črtano besedilo, ki je določalo, da so organi banke sestavljeni iz vrst delavcev. Sprememba bo omogočala, da pri delovanju določenega organa sodelujejo tudi zunanji sodelavci, v določeni meri lahko tudi z namenom učinkovitejšega odločanja nadzornega sveta (na primer sodelovanje pri delu kreditnega odbora, ko le-ta odloča o predlogih sklenitve poslov h katerim daje soglasje nadzorni svet, soglasje pa se na primer daje na korespondenčni seji).

Kot posebno telo statut v 22. členu uvaja možnost ustanovitve razvojnega sveta s pristojnostmi, ki jih bo določila uprava z internim aktom (prenos pristojnosti na svet bo seveda omejen tako, da bo funkcija sveta predvsem posvetovalnega značaja). Široka sestava sveta bo omogočala obravnavo različnih vprašanj s področja delovanja banke tako v podporo odločitvam uprave kot posredno tudi nadzornega sveta.

**25. člen**

Na podlagi primerjave ureditev sorodnih institucij v svetu (npr. Nemčija, Madžarska, Finska) je bilo ugotovljeno, da morajo določeni zaposleni kadri izpolnjevati visoke kriterije, saj gre za banke oziroma druge institucije v lastništvu držav, ki izvršujejo javna pooblastila. Zato morajo ti kadri izpolnjevati ne le kriterije, ki sicer veljajo za javne uslužbence, temveč morajo razpolagati tudi z visokim in kvalitetnim strokovnim znanjem. Ker SID banka deluje tudi v funkciji dodeljevanja državnih pomoči in spodbud, se za zaposlene zahteva, da ustrezajo tudi najvišjim etičnim in poslovnim standardom. Le na tak način, z zaposlovanjem strokovnega in visoko etičnega kadra v SID banki je mogoče zasledovati začrtane cilje, postavljene z ZSIRB.

Razumljivo je, da so od gornjih načel mogoča odstopanja in sicer pri zaposlovanju kadrov za strokovno manj zahtevna delovna mesta, za pripravnike ipd. Za katera delovna mesta oziroma za katero vrsto dela je primerno določiti posebne pogoje dela se odloča uprava banke.

Postavljena pravila bodo lahko na primerljivo podoben način veljala tudi v primeru sklepanja pogodb o delu, avtorskih pogodb ipd.; to pomeni v drugih odnosih in razmerjih prilagojeno naravi in vrednosti posla oziroma storitve, pri čemer se bodo podrobnejša pravila v zvezi z izborom tretjih oseb, ugotavljanja sposobnosti, referenc in podobno, lahko določila z internim aktom.

**28. člen**

Zaradi spremembe ZSIRB, ki v 4. členu določa razporeditev bilančnega dobička v druge rezerve iz dobička, se ustrezno črtajo ostali možni nameni delitve bilančnega dobička.

**29. člen**

Oblikovanje posebnega sklada banki dodatno omogoča obvladovanje tveganj in prevzemanje rizikov tudi v času npr. večjih finančnih kriz, večjih tržnih vrzeli ipd. Sklad se lahko polni iz različnih virov.

Priloga:

* Priloga 2: Statut z označenimi spremembami

1. Zakon o zavarovanju in financiranju mednarodnih gospodarskih poslov (ZZFMGP; Ur. l. RS, št. 2/04) [↑](#footnote-ref-1)
2. Ta del novele C se je začel uporabljati 01.09.2009 [↑](#footnote-ref-2)