

-----**S T A T U T**-----

-----**SID – SLOVENSKE IZVOZNE IN RAZVOJNE BANKE,**  
-----**d.d., LJUBLJANA**-----

-----**PREAMBULA**-----

Izhajajoč iz in upošteva:

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;
  2. 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
  3. Zakon o Slovenski izvozni in razvojni banki (ZSIRB), ki določa SID – Slovensko izvozno in razvojno banko, d.d., Ljubljana kot pooblaščenno specializirano slovensko spodbujevalno, izvozno in razvojno banko za opravljanje dejavnosti po ZSIRB in kot pooblaščenno institucijo iz ZZFMGP,
- ter
4. 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.

## I. SPLOŠNE DOLOČBE

### Firma

#### 1 (ena). člen

Firma banke se glasi: **SID – Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana.**

Skrajšana firma banke se glasi: **SID banka, d.d., Ljubljana.**

Prevod firme v angleški jezik je »**SID Bank Inc., Ljubljana**«.

V nadaljnjem besedilu statuta se bo namesto celotne firme uporabljal pojem »banka«.

### Sedež

#### 2 (dva). člen

Sedež banke je v Ljubljani.

Poslovni naslov je Ul. Josipine Turnograjske 6 (šest). Sprememba poslovnega naslova ne pomeni spremembe statuta.

### 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, 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), izdajanje garancij in drugih jamstev,
- 2) 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,
- 3) trgovanje za svoj račun z instrumenti denarnega trga,

- 4) kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb, -----
- 5) 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 pooblaščenice 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. -----

#### 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-1). -----

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 posele 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.

## II. OSNOVNI KAPITAL BANKE IN VRSTE DELNIC

### Osnovni kapital

#### 5 (pet). člen

Osnovni kapital banke znaša 300.000.090,70 (tristo milijonov devetdeset 70/100) EUR in je razdeljen na 3.121.741 (tri milijone sto enaindvajset tisoč sedemsto enainštirideset) kosovnih delnic. Vse delnice so navadne imenske delnice istega razreda in ima vsaka kosovna delnica enak delež in pripadajoč znesek v osnovnem kapitalu.

### Vrste delnic

#### 6 (šest). člen

Delnice banke so izražene v nematerializirani obliki, so navadne (redne), imenske in nedeljive.

### III. PRAVICE IN OBVEZNOSTI DELNIČARJEV

#### Pravica do vpogleda in podatkov

#### 7 (sedem). člen

Delničar ima pravico do vpogleda v delniško knjigo.

Vsebina pravice delničarja, do vpogleda v drugo dokumentacijo, je odvisna od določb pravilnika o poslovni skrivnosti banke, s katerim so določeni podatki, ki so poslovna skrivnost.

Pravno naravo poslovne skrivnosti imajo tudi vsi tisti podatki, za katere je očitno, da bi bila banki in komitentom banke povzročena škoda ali utegnila biti povzročena škoda, če bi zanje izvedela nepooblaščen oseba.

Narave poslovne skrivnosti v banki nimajo tisti podatki, ki so po zakonu javni.

#### 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.

### IV. ORGANI BANKE

#### Sistem upravljanja

#### 9 (devet). člen

Banka ima dvotirni sistem upravljanja.

**Organi banke**

**10 (deset). člen**

Organi banke so:

- 1) skupščina družbe,
- 2) nadzorni svet,
- 3) uprava.

**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.

**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.

**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.

## 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 23.04.2009 (triindvajsetega aprila dvatisočdevet) in z začetkom mandata dne 23.4.2009 (triindvajsetega aprila dvatisočdevet), 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.

## Sklepčnost

### 15 (petnajst). člen

Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzoča večina članov nadzornega sveta.

Za veljavnost sklepa nadzornega sveta je potrebna večina oddanih glasov. Vsak član nadzornega sveta ima en glas. V primeru neodločenega izida glasovanja, je sprejeta odločitev, za katero je glasoval predsednik nadzornega sveta ali, v času njegove odsotnosti, namestnik predsednika nadzornega sveta.

## 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, -----
7. 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, -----
8. 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, -----
9. 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, -----
10. k sklenitvi posameznega pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko, kot opredeljeno v bančni zakonodaji, -----
11. 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, -----
12. po tretji alineji četrtega odstavka 4. člena statuta, -----
13. o kapitalski udeležbi v drugih podjetjih ali institucijah, ki presega 1 (ena)% osnovnega kapitala banke, -----
14. k opravljanju pridobitne dejavnosti člana uprave, -----
15. k odpisu terjatev banke, ki presegajo 0,5 (ničcelihpet)% osnovnega kapitala banke, -----
16. 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.

### Poročilo nadzornega sveta

#### 17 (sedemnajst). člen

O svojem delu nadzorni svet sestavi poročilo, ki vsebuje predvsem:

- 1) ugotovitve v zvezi z letnim poročilom,
- 2) stališče zavzeto do revizijskega poročila, priloženega letnemu poročilu,
- 3) mnenje o usklajenosti letnega poročila s poslovnimi knjigami banke, pravili stroke in veljavnimi računovodskimi standardi
- 4) mnenje o predlogu uporabe bilančnega dobička ali kritju morebitnih izgub, ter predlog o njihovem sprejetju ali zavrnitvi,
- 5) ugotovitve o morebitnih kršitvah predpisov, splošnih aktov in sklepov organov banke.

### 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.

### Vodenje poslov in odločanje

#### 19 (devetnajst). člen

Uprava potrebuje soglasje nadzornega sveta v vseh zadevah, ki jih določata zakon in statut.

Če nadzorni svet zavrne soglasje o posamezni zadevi, lahko uprava zahteva, da o soglasju odloči skupščina banke.

Uprava z internimi akti in drugimi ukrepi uredi ustrezno ravnanje z notranjimi informacijami in organizira poslovanje na način, ki v največji možni meri prepreči možna nasprotja interesov pri poslovanju banke v skladu z zakonodajo in dobro prakso ter posebnimi nalogami in pooblastili, ki jih izvaja banka.

## Sprejemanje odločitev uprave

### 20 (dvajset). člen

Če ima banka dvočlansko upravo, dvočlanska uprava odločitve sprejema soglasno.

V primeru, da soglasja ni, odločitev ni sprejeta, uprava pa mora o nesoglasju nemudoma obvestiti predsednika nadzornega sveta. Nadzorni svet mora o tem razpravljati čim prej, najkasneje pa na naslednji redni seji in nemudoma obvestiti upravo o svojem mnenju o nastali situaciji.

Če ima banka tričlansko upravo, tričlanska uprava sprejema odločitve z navadno večino glasov vseh članov. Vsak član uprave ima en glas. V primeru odsotnosti enega člana tričlanske uprave banke, preostala člana uprave banke, odločitve sprejemata soglasno. V primeru nesoglasja, velja določba prejšnjega odstavka tega člena, če uprava v popolni sestavi v 30 (trideset) dneh o istem vprašanju, o katerem je še možno odločati, ne sprejme odločitve.

## Zastopanje banke

### 21 (enaindvajset). člen

Člani uprave zastopajo banko skupno skladno z zakonskimi omejitvami.

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.

## 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 bankelahko 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.

## V. NOTRANJE REVIDIRANJE IN VARSTVO ZAKONITOSTI POSLOVANJA

### Notranje revidiranje

#### 23 (triindvajset). člen

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

Notranja revizija deluje v skladu s predpisi, ki urejajo področje bančništva.

### Varstvo zakonitosti poslovanja

#### 24 (štiriindvajset). člen

Glede na vlogo in namen ter naloge banke se za zagotavljanje poslovanja banke skladno s predpisi in standardi dobre prakse oblikuje v banki posebno službo za varovanje zakonitosti poslovanja.

Oseba, ki vodi službo varovanja zakonitosti poslovanja odgovarja upravi, na zahtevo nadzornega sveta pa neposredno poroča nadzornemu svetu o izvajanju svojih nalog.

## VI. UREDITEV DELOVNIH IN DRUGIH PRAVNIH RAZMERICJ

### 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.

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

### Čisti dobiček/druge rezerve iz dobička

#### 26 (šestindvajset). člen

Uprava in nadzorni svet lahko pri sprejemu letnega poročila iz dela zneska čistega dobička poslovnega leta, ki ostane po uporabi čistega dobička poslovnega leta za zakonske namene, oblikujeta druge rezerve iz dobička.

Drugih rezerv iz dobička ni mogoče uporabiti za izplačilo delničarju ali drugim osebam.

## Statutarne rezerve

### 27 (sedemindvajset). člen

Banka oblikuje statutarne rezerve v višini do 50 (petdeset)% osnovnega kapitala, tako da v posameznem poslovnem letu nameni najmanj 50 (petdeset)% čistega dobička, zmanjšanega za morebitne zneske, uporabljene za kritje prenesene izgube, oblikovanje zakonskih rezerv in rezerv za lastne delnice.

Statutarne rezerve sme banka uporabiti za kritje čiste izgube poslovnega leta, za kritje prenesene izgube, za povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe in za sanacijo večjih škod nastalih iz poslovanja oziroma izrednih poslovnih dogodkov.

## Bilančni dobiček

### 28 (osemindvajset). člen

O uporabi bilančnega dobička odloča skupščina banke, ki s sklepom lahko odloči da se bilančni dobiček odvede v druge rezerve iz dobička.

## 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.

## VIII. OBLIKA IN NAČIN OBJAV POMEMBNIH ZA BANKO IN DELNIČARJA

### Objava podatkov

#### 30 (trideset). člen

Banka bo podatke in sporočila, glede katerih zakon določa dolžnost objave, objavljala v Uradnem listu Republike Slovenije, če zakon ne določa drugače in na svojih spletnih straneh.

## IX. TRAJANJE IN PRENEHANJE BANKE

### Trajanje banke

Banka je ustanovljena za nedoločen čas

X. KONČNI DOLOČBI

Spori

32 (dvaintrideset). člen

Spor med delničarjem in banko v zvezi s pravicami in obveznostmi, ki izhajajo iz tega statuta in drugih aktov banke, ki ga ni bilo mogoče sporazumno rešiti v razumnem roku, se rešuje pred stvarno pristojnim sodiščem v Ljubljani.

Izvodi statuta

33 (triintrideset). člen

V tajništvu banke je shranjen izvod izvirnika statuta. Delničar lahko kopijo statuta prevzame pri pristojni organizacijski enoti banke.

