

**STATUT SKB BANKE D.D. LJUBLJANA
ČISTOPIS****I. SPLOŠNE DOLOČBE**

1. (prvi) člen

Firma banke se glasi: SKB banka d.d. Ljubljana.

Skrajšana firma banke se glasi: SKB d.d.

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

Sedež banke je v Ljubljani, Ajdovščina 4 (štiri).

2. (drugi) člen

Banka opravlja naslednje bančne storitve:

- sprejemanje depozitov od javnosti;
- dajanje kreditov za svoj račun.

Banka opravlja tudi vzajemno priznane finančne storitve predvsem pa:

- sprejemanje depozitov;
- storitve plačilnega prometa po ZPlaSS, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov;
- finančni zakup (leasing);
- izdajanje garancij in drugih jamstev;
- dajanje kreditov, vključno s potrošniškimi krediti, hipotekarnimi krediti, odkupom terjatev z regresom ali brez njega (factoring) in financiranjem komercialnih poslov;
- zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb;
- izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (npr. plačilne in kreditne kartice, potovalni čeki), vključno z izdajanjem elektronskega denarja;
- oddajanje sefov;
- investicijske ter pomožne investicijske storitve in posle;
- trgovanje za svoj račun ali za račun strank:
 - z instrumenti denarnega trga,
 - s tujimi plačilnimi sredstvi, vključno z menjalniškimi posli,
 - s standardiziranimi terminskimi pogodbami in opcijami,
 - z valutnimi in obrestnimi finančnimi instrumenti,
 - s prenosljivimi vrednostnimi papirji,
- sodelovanje pri izdaji vrednostnih papirjev in storitve, povezane s tem;
- svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij;
- denarno posredništvo na medbančnih trgih;
- upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem;
- hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo.

Banka opravlja tudi dodatne finančne storitve, predvsem pa:

- posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo,
- storitve upravljanja plačilnih sistemov po ZPlaSS,
- upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje,
- skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka, in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami,
- kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih,
- druge storitve ali posli, ki imajo glede načina opravljanja in tveganj, ki jim je banka pri opravljanju izpostavljena, podobne značilnosti kot vzajemno priznane finančne storitve ali storitve iz 1. do 5. točke tega odstavka.

Banka opravlja tudi pomožne storitve.

Pomožne bančne storitve so upravljanje z nepremičninami, upravljanje ali vodenje sistema za obdelavo podatkov ali opravljanje podobnih poslov, ki se izvajajo kot podpora opravljanju storitev ene ali več kreditnih institucij.

Pomožne investicijske storitve so upravljanje z nepremičninami, upravljanje ali vodenje sistema za obdelavo podatkov ali opravljanje podobnih poslov, ki se izvajajo kot podpora opravljanju storitev ene ali več investicijskih podjetij.

3. (tretji) člen

Banka je ustanovljena za nedoločen čas.

Cilji banke:

Povečevanje tržnega deleža banke, ustvarjanje čedalje večjega dobička, povečanje trajnega premoženja banke, širitev poslovanja ipd., uresničevanje materialnih interesov delničarjev v banki in podrejenih družbah.

II. OSNOVNI KAPITAL BANKE IN VRSTE DELNIC

4. (četrti) člen

Osnovni kapital banke znaša 52.784.176,26 EUR (dvainpetdeset milijonov sedemstoštiriinosemdeset tisoč stošestinsedemdeset 26/100 EUR) in je razdeljen na 12.649.200 (dvanajst milijonov šeststo devetinsiridesettisoč dvesto) kosovnih delnic.

5. (peti) člen

Delnice se ne glasijo na nominalni znesek.

Vsaka kosovna delnica ima enak delež in pripadajoč znesek v osnovnem kapitalu banke. Delež posamezne kosovne delnice v osnovnem kapitalu se določa glede na število izdanih kosovnih delnic.

Delnice so nedeljive.

6. (šesti) člen

Delnice se glasijo na ime in so izdane v nematerializirani obliki.

7. (sedmi) člen

Delničarji imajo pravico do udeležbe pri upravljanju banke, do dela dobička in do ustreznega dela preostalega premoženja po prenehanju banke.

8. (osmi) člen

Delnice se vpišejo v delniško knjigo v skladu s predpisi.

Centralna evidenca delnic se vodi pri KDD centralni klirinškodpotni družbi d.d. v Ljubljani (KDD d.d.).

KDD d.d. izvaja vse postopke razpolaganj z delnicami in evidence novih lastništev v skladu z zakonom.

III. PRAVICE IN OBVEZNOSTI DELNIČARJEV

9. (deveti) člen

Delničar je udeležen v osnovnem kapitalu banke glede na delež, ki ga predstavljajo njegove delnice v razmerju do osnovnega kapitala banke.

Status delničarja banke ima vsaka oseba, ki je upravičeni imetnik delnice.

V razmerju do banke velja za delničarja tisti, ki je kot delničar vpisan v delniško knjigo.

Pooblaščenec lahko uresničuje glasovalno pravico le s pisnim pooblastilom, izdanim v obliki in po postopku določenim z zakonom, tem statutom in drugim aktom banke.

Pooblaščenec, ki zastopa delničarje na osnovi organiziranega zbiranja pooblastil, je dolžan predložiti pisno pooblastilo v skladu z zakonom.

10. (deseti) člen

Banka pravočasno objavlja sklic skupščine v časopisu Finance in na svoji spletni strani.

Banka bo delničarje in širšo javnost obveščala o vseh pomembnih dogodkih ali okoliščinah, ki lahko vplivajo na njeno poslovanje z javnimi objavami v časopisu Finance ali na drug način v skladu z veljavno zakonodajo ter pravili borze.

IV. ORGANIZACIJA IN NAČIN POSLOVANJA BANKE

11. (enajsti) člen

Banka opravlja svojo dejavnost na sedežu banke ter v poslovnih in poslovno-organizacijskih enotah.

V. ORGANI BANKE

12. (dvanajsti) člen

Banka ima enotirni sistem upravljanja.

Organa banke sta:

- skupščina,
- upravni odbor.

SKUPŠČINA

13. (trinajsti) člen

Skupščino banke sestavljajo delničarji.

Skupščina odloča o:

- sprejemu letnega poročila,
- uporabi bilančnega dobička,
- imenovanju in odpoklicu članov upravnega odbora,
- podelitvi razrešnice članom upravnega odbora,
- spremembah statuta,
- ukrepih za povečanje in zmanjšanje kapitala,
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju,
- imenovanju revizorja,
- letnem poročilu o notranjem revidiranju,
- poslovnik, ki ureja njeno delovanje,
- drugih zadevah, ki jih določa zakon.

14. (štirinajsti) člen

Skupščina se skliče v skladu z zakonom in tem statutom.

Skupščino banke lahko skliče upravni odbor na lastno pobudo ali na pisno zahtevo delničarjev banke, katerih skupni deleži dosegaajo najmanj 5 (pet) odstotkov osnovnega kapitala.

15. (petnajsti) člen

Obvestilo o sklicu skupščine banke mora biti objavljeno vsaj 30 dni pred zasedanjem skupščine.

V obvestilu o sklicu skupščine banka določi kraj in čas, v katerem zainteresirani delničarji lahko prevzamejo potrebna gradiva ter pripravljene predloge sklepov za skupščino banke.

Skupščine se lahko udeležijo in uresničujejo glasovalno pravico samo tisti delničarji in njihovi pooblaščenici, ki so najpozneje konec 4. (četrtga) dne pred skupščino pisno prijavili svojo udeležbo.

16. (šestnajsti) člen

Vsaka delnica zagotavlja na skupščini en glas.

Skupščina je sklepčna, če je zastopanega 20 (dvajset) odstotkov osnovnega kapitala z glasovalno pravico.

Skupščina banke odloča z navadno večino oddanih glasov prisotnih delničarjev, če z zakonom za veljavno odločanje ni določena višja večina ali druge zahteve.

UPRAVNI ODBOR

17. (sedemnajsti) člen

Banka ima upravni odbor, ki šteje najmanj 5 članov. Število članov upravnega odbora določi skupščina banke s sklepom o imenovanju.

Mandat članov upravnega odbora traja do zaključka skupščine banke, na kateri bo ta odločala o četrtem letnem poročilu banke, šteto po datumu, ko je bil upravni odbor imenovan. Člani upravnega odbora so lahko ponovno izvoljeni. V primeru odstopa posameznega člana ali prenehanja članstva posameznega člana, se trajanje mandata novega člana določi najdlje za čas trajanja mandata preostalih članov.

Upravni odbor med svojimi člani izvoli predsednika upravnega odbora in njegovega namestnika. Namestnik predsednika upravnega odbora je po svojem položaju hkrati predsednik komisije za prejemke.

Izvršni direktorji, ki jih izmed svojih članov imenuje upravni odbor, vodijo posle banke in jo zastopajo.

18. (osemnajsti) člen

Upravni odbor je sklepčen, če je pri sklepanju navzoča vsaj polovica njegovih članov.

Za veljavnost sklepa upravnega odbora je potrebna večina oddanih glasov. Pri neodločenem številu glasov je sprejeta odločitev, za katero je glasoval predsednik upravnega odbora ali v času njegove odsotnosti namestnik predsednika upravnega odbora.

Na sejah upravnega odbora so lahko poleg njegovih članov stalno prisotne tudi druge osebe na podlagi sklepa oz. odločitve upravnega odbora.

19. (devetnajsti) člen

Upravni odbor vodi banko in nadzoruje izvajanje njenih poslov.

Pri izvajanju svojih pristojnosti upravni odbor zlasti:

- preverja sestavljeno letno poročilo banke in ga predlaga v sprejem skupščini banke,
- preverja predlog sklepa za uporabo bilančnega dobička,
- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje kontrole,
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko,
- preverja druga finančna poročila in o tem izdela pisno poročilo skupščini banke,

- obrazloži skupščini banke svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in letnemu poročilu,
- oblikuje revizijsko - računovodsko komisijo, komisijo za tveganja, komisijo za prejemke in druge komisije,
- opravlja druge naloge v skladu z zakonom.

Upravni odbor lahko pregleduje in preverja knjige in dokumentacijo banke, njeno blagajno, shranjene vrednostne papirje ter druge stvari.

Upravni odbor, na predlog izvršnih direktorjev, sprejema in določa zlasti:

- poslovno politiko banke,
- finančni načrt banke,
- organizacijo sistema notranjih kontrol,
- pravila delovanja notranje revizije,
- okvirni letni program dela službe notranje revizije.

Upravni odbor daje soglasje k naslednjim poslom in zadevam banke:

- **k sklenitvi posameznega pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke nastala velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb,**
- **k sklenitvi posameznega pravnega posla, zaradi katerega se velika izpostavljenost banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb poveča tako, da doseže oziroma preseže 15 (petnajst)% njenega kapitala in vsakih nadaljnjih 5% njenega kapitala,**
- **k sklenitvi posameznega pravnega posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do posamezne osebe ali skupine povezanih oseb, ki ima položaj osebe v posebnem razmerju z banko, če izpostavljenost banke do te osebe ali skupine povezanih oseb presega ali bo na podlagi tega posla presegla 100.000 EUR,**
- **k opravljanju pridobitne dejavnosti člana upravnega odbora,**
- **k opravljanju poslov člana upravnega odbora za njegov/njen lasten račun ali za tuj račun, na področju dejavnosti banke,**
- **k posojilom, ki jih banka odobri članu upravnega odbora,**
- **glede drugih zadev v skladu z zakonom.**

Upravni odbor lahko poda svoje soglasje v zvezi s prejšnjim odstavkom tudi kasneje in ex-post odobri odločitve izvršnih direktorjev pod pogojem, da so odločitve v skladu s korporativnimi pravili Societe Generale.

20. (dvajseti) člen

Upravni odbor imenuje naslednje komisije, ki pripravljajo predloge sklepov upravnega odbora, skrbijo za njihovo uresničitev ter opravljajo druge strokovne naloge:

- revizijsko-računovodska komisija,
- komisija za tveganja,
- komisija za prejemke.

21. (enaindvajseti) člen

Pristojnosti revizijsko-računovodske komisije so zlasti:

- spremljanje postopka računovodskega poročanja,

- spremljanje učinkovitosti notranje kontrole v banki, notranje revizije in sistemov za obvladovanje tveganj,
- spremljanje obvezne revizije letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov,
- pregledovanje in spremljanje neodvisnosti revizorja za letno poročilo banke, zlasti zagotavljanja dodatnih nerevizijskih storitev,
- predlaganje upravnemu odboru imenovanje kandidata za revizorja letnega poročila banke,
- nadzorovanje neoporečnosti finančnih informacij, ki jih daje banka,
- ocenjevanje sestavljanja letnega poročila, vključno z oblikovanjem predloga za upravni odbor,
- sodelovanje pri določitvi pomembnejših področij revidiranja,
- sodelovanje pri pripravi pogodbe med revizorjem in banko,
- opravljanje drugih nalog, določenih s statutom ali sklepom upravnega odbora, in
- sodelovanje z revizorjem pri opravljanju revizije letnega poročila banke, še zlasti z medsebojnim obveščanjem o glavnih zadevah v zvezi z revizijo,
- zagotoviti, da so vsa opravila, ki so spremljana s strani revizijsko-računovodske komisije v skladu s spremembami v zakonskem in regulatornem okolju.

Pristojnosti komisije za tveganja so zlasti:

- redno analiziranje organizacije in delovanja oddelkov banke za tveganja,
- pregled izpostavljenosti banke kreditnemu in tržnemu tveganju,
- glede na tveganje nasprotne stranke, odbor za tveganja pregleduje naslednje:
 - vsebino in spremembe portfelja glede na vrsto naložbe in dolžnika,
 - zakonska razmerja in ključne indikatorje (poraba lastnega kapitala po glavnih tveganjih, poslabšanje razmerja tveganja, koncentracija tveganj na sektor, stroške tveganja, itd.),
 - spremembe kvalitete obveznosti: občutljive, neredne, slabe naložbe,
 - skladnost s pogojnimi pooblastili, ki jih je izdala skupina Societe Generale, itd.,
 - ustreznost ravni oblikovanih rezervacij za izpostavljenost tveganju,
 - učinkovitost izterjave,
 - poročanje upravnemu odboru o svojem delu.

Pristojnosti komisije za prejemke so analiziranje in periodično dajanje mnenj in priporočil upravnemu odboru na področju:

- splošne politike plač v banki,
- plač vodstvenih delavcev in ključnih delavcev banke do podrobnosti,
- sprememb socialnih obveznosti,
- prejemkov članov upravnega odbora in vodilnih delavcev banke.

22. (dvaindvajseti) člen

Pravice in obveznosti predsednika in članov upravnega odbora, ki so zaposleni v banki, se določijo v pogodbi, ki jo predsednik in člani upravnega odbora sklenejo z banko.

Banko pri sklenitvi pogodbe in ostalih razmerjih s predsednikom upravnega odbora zastopa tisti član upravnega odbora, ki je imenovan za namestnika predsednika upravnega odbora. Banko pri sklenitvi pogodbe in ostalih razmerjih s člani upravnega odbora, ki so zaposleni v banki, zastopa predsednik upravnega odbora.

Pogodbo s predsednikom in članom upravnega odbora odobri upravni odbor.

23. (triindvajseti) člen

Upravni odbor banke imenuje najmanj dva izvršna direktorja, od katerih je eden glavni izvršni direktor.

Mandat izvršnega direktorja traja do izteka mandata članom upravnega odbora, ki je imenoval izvršnega direktorja.

Izvršni direktorji sprejmejo poslovnik o delu izvršnih direktorjev, h kateremu da, pred začetkom njegove veljavnosti, soglasje upravni odbor.

24. (štiriindvajseti) člen

Upravni odbor na izvršne direktorje prenese:

- vodenje tekočih poslov, pri čemer morajo zagotoviti razvoj varnega poslovanja
- prijave vpisov in predložitve listin registru,
- skrb za vodenje poslovnih knjig in
- sestavo letnega poročila, h kateremu priložijo, če ga je treba revidirati, revizorjevo poročilo in predloge za uporabo bilančnega dobička za skupščino ter ga nemudoma predložijo upravnemu odboru.

Pri opravljanju nalog morajo izvršni direktorji upoštevati navodila in omejitve, ki jim jih postavljajo skupščina banke, upravni odbor, statut in poslovnik o delu izvršnih direktorjev.

25. (petindvajseti) člen

Banko zastopajo in predstavljajo izvršni direktorji, pri čemer noben izmed njih ni in ne sme biti pooblaščen za samostojno zastopanje banke za celoten obseg poslov iz dejavnosti banke. Interni akti banke določajo primere, ko izvršni direktorji zastopajo in predstavljajo banko skupno, ter primere, ko izvršni direktorji zastopajo in predstavljajo banko posamično.

Člani upravnega odbora, ki niso izvršni direktorji, ne vodijo poslov banke ter ne zastopajo ali predstavljajo banke.

26. (šestindvajseti) člen

Izvršni direktorji poročajo upravnemu odboru o:

- načrtovani poslovni politiki in drugih načelnih vprašanjih poslovanja,
- donosnosti banke, še posebej o donosnosti lastnega kapitala,
- poteku poslov, še posebej o prometu in finančnem stanju banke,
- poslih, ki lahko pomembno vplivajo na donosnost ali plačilno sposobnost banke,
- drugih zadevah v skladu z zakonom.

Izvršni direktorji morajo nemudoma pisno obvestiti upravni odbor banke o naslednjih dogodkih:

- če je ogrožena likvidnost ali kapitalna ustreznost banke,

- če nastopijo razlogi za prenehanje ali odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev oziroma prepoved opravljanja posameznih bančnih poslov ali storitev iz 1. odstavka 41. člena Zakona o bančništvu
- če se finančni položaj banke spremeni tako, da banka ne dosega minimalnega kapitala iz 136. člena Zakona o bančništvu,
- nastanku vsake velike izpostavljenosti
- ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko.

Upravni odbor lahko zahteva poročilo tudi o drugih vprašanjih. Izvršni direktorji morajo obveščati upravni odbor o vprašanjih, ki zadevajo poslovanje banke in z njo povezanih družb.

Upravni odbor lahko od izvršnih direktorjev kadarkoli zahteva poročilo o vprašanjih, ki so povezana s poslovanjem banke in ki pomembneje vplivajo ali je zanje razumno pričakovati, da bodo pomembneje vplivala na položaj banke. Poročila morajo ustrezati načelu vestnosti in verodostojnosti.

VI. REZERVE IN DELITEV DOBIČKA

27. (sedemindvajseti) člen

Upravni odbor lahko pri sprejemu letnega poročila iz celotnega zneska čistega dobička, ki ostane po njegovi uporabi za zakonsko predpisane namene, oblikuje druge rezerve iz dobička.

Pooblastilo iz prejšnjega odstavka ne velja, če druge rezerve iz dobička že presegajo polovico osnovnega kapitala ali če bi jo presegle z uporabo tega pooblastila; v tem primeru upravni odbor za oblikovanje drugih rezerv iz dobička ne sme uporabiti več kot polovice zneska čistega dobička, ki ostane po njegovi uporabi za zakonsko predpisane namene.

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

28. (osemindvajseti) člen

Deleži delničarjev v bilančnem dobičku se določijo v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu, pri čemer se delnice, ki so bile vplačane med poslovnim letom, štejejo za vplačane od začetka poslovnega leta.

Upravni odbor sme odločiti o izplačilu vmesnih dividend na predlog izvršnih direktorjev in v skladu z zakonom.

VII. POGOJI IN NAČIN POVEČANJA OSNOVNEGA KAPITALA BANKE

29. (devetindvajseti) člen

Banka lahko poveča osnovni kapital z izdajo novih delnic na načine in pod pogoji, predvidenimi z zakonom oziroma navedenimi v nadaljevanju.

Posamičen sklep skupščine podrobneje določa povečanje osnovnega kapitala. Za veljavnost sklepa je potrebna večina najmanj treh četrtin pri odločanju zastopanega osnovnega kapitala.

30. (trideseti) člen

Banka lahko v skladu z zakonom pogojno poveča osnovni kapitala tudi zaradi uresničitve pravic imetnikov zamenljivih obveznic, delniških opcij ali drugih upravičenj do vpisa novih delnic, in sicer največ do polovice s tem statutom določenega osnovnega kapitala.

Upravni odbor je pooblaščen za izdajo vrednostnih papirjev oziroma upravičenj iz prejšnjega odstavka za obdobje petih let od s tem statutom danega pooblastila.

31. (enaintrideseti) člen

Upravni odbor je pooblaščen, da lahko v petih letih od danega pooblastila v skladu z zakonom poveča osnovni kapital za največ polovico s tem statutom določenega osnovnega kapitala (odobreni kapital).

Upravni odbor sme ob odločitvi o povečanju osnovnega kapitala iz naslova odobrenega kapitala v celoti ali deloma izključiti prednostno pravico dotedanjih delničarjev do novih delnic.

Upravni odbor je pooblaščen za ustrezno prilagoditev statuta banke tako, da se določbe statuta ujemajo z novimi dejstvi, nastalimi zaradi odločitve v skladu s tem in s predhodnima členoma.

O povečanju osnovnega kapitala nad znesek iz prvega odstavka odloča skupščina na predlog upravnega odbora banke.

VIII. SPLOŠNI AKTI BANKE

32. (dvaintrideseti) člen

Skupščina spreminja in dopolnjuje statut banke s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Upravni odbor je pooblaščen za spremembe statuta, ki zadevajo zgolj uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami.

IX. PRENEHANJE BANKE

33. (triintrideseti) člen

Banka preneha zaradi razlogov in po postopku določenim z zakonom.

X. KONČNE IN PREHODNE DOLOČBE

34. (štiriintrideseti) člen

Določbe tega statuta stopijo v veljavo z dnem vpisa statuta v sodni register.
Od tega dne dalje statut banke, nazadnje spremenjen dne 20.5.2010, preneha veljati.