

Na podlagi:-----

- **sklepa uprave z dne 26.04.2011 (šestindvajsetega aprila dvatisočenajst) o povečanju osnovnega kapitala banke**, v zvezi s sklepi uprave z dne 13.12.2010 (trinajstega decembra dvatisočdeset), 31.12.2011 (enaintridesetega decembra dvatisočenajst) in 13.04.2011 (trinajstega aprila dvatisočenajst) ter --
- **sklepa nadzornega sveta z dne 26.04.2011 (šestindvajsetega aprila dvatisočenajst) o spremembi statuta banke**, v zvezi s sklepi nadzornega sveta z dne 22.12.2010 (dvaindvajsetega decembra dvatisočdeset), 31.03.2011 (enaintridesetega marca dvatisočenajst) in 13.04.2011 (trinajstega aprila dvatisočenajst), s katerimi je nadzorni svet dal soglasja k zgoraj citiranim sklepom uprave,-----

prečiščeno besedilo glasi: -----

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

----- NOVE KREDITNE BANKE MARIBOR d. d. -----

1. SPLOŠNE DOLOČBE

Firma -----

----- 1. člen -----

(1) Firma banke je Nova Kreditna banka Maribor d.d.-----

(2) Skrajšana firma banke je Nova KBM d.d. -----

(3) Organizacijski deli banke, ki so vpisani v sodni register, uporabljajo poleg firme banke še svoje ime. -----

(4) Banka uporablja pri svojem poslovanju poleg firme tudi zaščitni znak, sestavljen iz stiliziranih malih tiskanih črk in imena, ki je kot storitvena znamka zavarovan in predmet varstva po predpisih o industrijski lastnini.-----

Sedež -----

----- 2. člen -----

Sedež banke je v Mariboru. -----

Dejavnosti banke -----

----- 3. člen -----

(1) Banka opravlja naslednje finančne storitve:-----

- a) Bančne storitve, ki so sprejemanje depozitov od javnosti ter dajanje kreditov za svoj račun,-----
- b) Vzajemno priznane finančne storitve, ki so:-----
1. sprejemanje depozitov,-----
 2. dajanje kreditov, ki vključuje tudi:-----
 - potrošniške kredite-----
 - hipotekarne kredite-----
 - 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. finančni zakup (leasing): dajanje sredstev v zakup, katerega trajanje je približno enako pričakovani življenjski dobi sredstva, ki je predmet zakupa, in pri katerem zakupnik pridobi večino koristi od uporabe sredstev ter prevzame celotno tveganje posla,-----
 4. storitve plačilnega prometa po Zakonu o plačilnem prometu, razen storitev upravljanja plačilnih sistemov,-----
 5. izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov (na primer kreditnih kartic in potovalnih čekov), vključno z izdajanjem elektronskega denarja,-----
 6. izdajanje garancij in drugih jamstev-----
 7. 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-----
 8. sodelovanje pri izdaj vrednostnih papirjev in storitve povezane s tem,-----
 9. svetovanje podjetjem glede kapitalske strukture, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupom podjetij-----
 10. denarno posredništvo na medbančnih trgih-----
 11. upravljanje z naložbami in svetovanje v zvezi s tem-----
 12. hramba vrednostnih papirjev in druge storitve, povezane s hrambo,-----
 13. kreditne bonitetne storitve: zbiranje, analiza in posredovanje informacij o kreditni sposobnosti pravnih oseb,-----
 14. oddajanje sefov ter-----
 15. investicijske storitve in posli ter pomožne investicijske storitve iz prvega odstavka 10. člena ZTFI.-----
- c) Dodatne finančne storitve, ki so:-----
1. posredovanje pri prodaji zavarovalnih polic po zakonu, ki ureja zavarovalništvo-----
 2. storitve upravljanja plačilnih sistemov po Zakonu o plačilnem prometu,-----
 3. upravljanje pokojninskih skladov po zakonu, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje-----
 4. skrbniške storitve, za katere drug zakon določa, da jih opravlja banka in storitve, povezane s temi skrbniškimi storitvami-----
 5. kreditno posredništvo pri potrošniških in drugih kreditih,-----

6. 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 dodatne finančne storitve-----

(2) Banka opravlja tudi pomožne bančne storitve: upravljanja z nepremičninami, upravljanja ali vodenja sistema za obdelavo podatkov ali opravljanja podobnih poslov, ki se izvajajo kot podpora opravljanju storitev ene ali več kreditnih institucij.-----

(3) V skladu z veljavno standardno klasifikacijo dejavnosti se dejavnosti iz prvega odstavka tega člena razvrščajo v naslednje razrede in podrazrede:-----

K/64.190 - Drugo denarno posredništvo-----

K/64.200 - Dejavnost holdingov-----

K/64.300 - Dejavnost skrbniških in drugih skladov ter podobnih finančnih-----
-----subjektov-----

K/64.910 - Dejavnost finančnega zakupa-----

K/64.920 - Drugo kreditiranje-----

K/64.990 - Druge nerazvrščene dejavnosti finančnih storitev, razen-----
-----zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov-----

K/65.200 - Dejavnost pozavarovanja-----

K/65.300 - Dejavnost 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/66.290 - Druge pomožne dejavnosti za zavarovalništvo in pokojninske sklade---

K/66.300 - Upravljanje finančnih skladov-----

M/69.200 - Računovodske, knjigovodske in revizijske dejavnosti; davčno-----
-----svetovanje - razen revizijske dejavnosti-----

M/70.220 - Drugo podjetniško in poslovno svetovanje-----

N/82.910 - Zbiranje terjatev in ocenjevanje kreditne sposobnosti-----

(4) Nadzorni svet banke je pooblaščen, da v skladu z morebitnimi spremembami standardne klasifikacije dejavnosti razvrsti dejavnosti banke iz prvega odstavka tega člena v ustrezne razrede in podrazrede standardne klasifikacije dejavnosti. ---

Pomen uporabljenih pojmov in kratic-----

----- 4. člen-----

Posamezni pojmi in kratice, uporabljeni v tem statutu, imajo naslednji pomen:-----

1. Banka je Nova Kreditna banka Maribor d.d.;-----

2. ZBan-1 (ZBan - ena) je zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 131/06 (ena tri ena / nič šest), 1/08 (ena / nič osem), 109/08 (stodevet / nič osem), 19/09 (devetnajst / nič devet))-----

3. ZGD-1 (ZGD - ena) je zakon o gospodarskih družbah (Uradni list RS, št. 42/06 (štiri dve / nič šest), 10/08 (deset / nič osem), 68/08 (oseminšestdeset / nič osem), 42/09 (dvainštirideset / nič devet))-----

4. ZNVP je Zakon o nematerializiranih vrednostnih papirjih (Uradni list RS, št. 23/99 (triindvajset / devetindevetdeset), 75/02 (petinsedemdeset / nič dva), 114/06 (stoštirinajst / nič šest), 67/07 (sedeminšestdeset / nič sedem), 58/09 (oseminpetdeset / nič devet)), -----

Čas trajanja banke -----

----- 5. člen -----

Banka je ustanovljena za nedoločen čas. -----

Objava podatkov in sporočil družbe -----

----- 6. člen -----

Podatki ali sporočila banke, za katere je predvidena zakonska dolžnost objave, ter objave in sporočila, za katere uprava meni, da so pomembne za delničarje, se objavljajo v Uradnem listu RS ali dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije, ter spletni strani banke (www.nkbm.si). -----

2. OSNOVNI KAPITAL IN DELNICE -----

Višina osnovnega kapitala -----

----- 7. člen -----

Osnovni kapital banke znaša 40.814.313,08 EUR (štiridesetmilijonovosemstoštirinajsttisočtristotrinajst evrov 08/100). -----

Delnice -----

----- 8. člen -----

- (1) Osnovni kapital banke je razdeljen na 39.122.968 (devetintridesetmilijonovstodvaindvajsettisočdevetstooseminšestdeset) navadnih kosovnih delnic. -----
- (2) Vse delnice glasijo na ime. -----
- (3) Navadne delnice dajejo njihovim imetnikom: -----
 - pravico do udeležbe pri upravljanju družbe; -----
 - pravico do dela dobička (dividenda); -----
 - pravico do ustreznega dela preostalega premoženja po likvidaciji ali stečaju banke. -----
- (4) Stvarni vložek predstavlja 170.965 (stosedemdesettisočdevetstopetinšestdeset) nematerializiranih navadnih imenskih delnic Poštne banke Slovenije d.d., katerih ocenjena vrednost znaša 7.538.419,30 EUR (sedemmilijonovpetstoosemintridesettisočštiristodevetnajst evrov 30/100), za katere je vlagateljica Republika Slovenija dne 11.10.2004 (enajstega oktobra dvatisočštiri) pridobila 119.748 (stodevetnajsttisočsedemstooseminštirideset) novih nematerializiranih navadnih imenskih delnic Nove Kreditne banke Maribor d.d., kar po razdelitvi

vsake kosovne delnice na 8 (osem) kosovnih delnic, o kateri je skupščina delničarjev Nove KBM d.d. odločala dne 20.08.2007 (dvajsetega avgusta dvatisočsedem), znaša 957.984 (devetstosedeminpetdesettisočdevetstoštiriinosemdeset) navadnih kosovnih delnic. Seznam stvarnih vložkov je kot priloga sestavni del tega statuta.

Delnice kot vrednostni papirji

9. člen

(1) Delnice so izdane kot nematerializirani vrednostni papirji.

Prenos delnic

10. člen

(1) Delnice so prosto prenosljive.

(2) Delnice se prenašajo s prenosi med računi imetnikov v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev v skladu z ZNVP.

3. UKREPI ZA POVEČANJE OSNOVNEGA KAPITALA

Odobreni kapital

Hibridni vrednostni papirji

12. člen

(1) Banka lahko na podlagi sklepa skupščine izda zamenljive obveznice, delniške nakupne opcije in dividendne obveznice - hibridne vrednostne papirje.

(2) Za veljavnost sklepa je potrebna večina najmanj treh četrtin pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

4. SISTEM UPRAVLJANJA

13. člen

Banka ima dvotirni sistem upravljanja z upravo in nadzornim svetom.

5. ORGANI BANKE

5.1 Uprava banke

Sestava uprave

14. člen

(1) Uprava banke ima najmanj dva člana. Eden izmed članov uprave se imenuje za predsednika uprave. -----

(2) Število članov uprave določi nadzorni svet s sklepom. -----

(3) Člani uprave banke morajo opravljati posle vodenja banke za polni delovni čas. -----

(4) Za člana uprave banke je lahko imenovana samo oseba, ki izpolnjuje pogoje za člana uprave banke po 63. členu ZBan-1 (ZBan - ena) in ki je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana uprave banke po 65. členu ZBan-1 (ZBan - ena). -----

Imenovanje in odpoklic oziroma razrešitev članov uprave-----

----- 15. člen -----

(1) Predsednika in druge člane uprave banke imenuje in razrešuje nadzorni svet, pri čemer lahko predsednik uprave predlaga nadzornemu svetu v imenovanje ali odpoklic posameznega ali preostale člane uprave. -----

(2) Člane uprave se imenuje za dobo petih let in se jih lahko ponovno imenuje, vendar ne prej kot eno leto pred iztekom mandata. -----

(3) Nadzorni svet lahko odpokliče člana uprave oziroma predsednika, če je podan razlog za odpoklic, določen v drugem odstavku 268. člena ZGD-1 (ZGD - ena). -----

(4) Članstvo v upravi lahko preneha tudi na zahtevo člana samega. -----

Dolžnosti članov uprave-----

----- 16. člen -----

(1) Člani uprave banke morajo zagotoviti, da banka posluje v skladu z ZBan-1 (ZBan - ena) in predpisi, izdanimi na njegovi podlagi, v skladu z drugimi zakoni, ki urejajo opravljanje finančnih storitev, ki jih opravlja banka in predpisi, izdanimi na njihovi podlagi ter v skladu z drugimi pravili poslovno-finančne in bančne stroke.--

(2) Uprava banke mora zagotoviti, da banka posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji in mora v zvezi s tem zlasti: -----

1. določiti natančno opredeljena, pregledna in dosledna notranja razmerja glede odgovornosti, ki: -----

- zagotavljajo jasno razmejitev pristojnosti in nalog v banki in -----
- preprečujejo nastanek nasprotja interesov,-----

2. odobriti in redno preverjati strategije in politike banke za ugotavljanje, merjenje oz. ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno s tveganji, ki izvirajo iz makroekonomskega okolja, v katerem posluje banka, glede na položaj v poslovnem ciklusu, v katerem je banka.-----

- (3) Uprava banke mora za ugotavljanje, merjenje oz. ocenjevanje, obvladovanje in spremljanje tveganj, ki so povezana s poslovanjem banke, določiti načrt ukrepov upravljanja s tveganji, ki obsega:-----
1. notranje postopke za upravljanje s tveganji,-----
 2. ukrepe za upravljanje s tveganji in notranje postopke za izvajanje teh ukrepov-----
 3. notranje postopke za spremljanje izvajanja ukrepov za upravljanje s tveganji
-
- (4) Uprava banke mora vzpostaviti in dosledno uresničevati primerne administrativne in računovodske postopke in ustrezen sistem notranjih kontrol: ---
-
1. za ugotavljanje in merjenje tveganj, ki jim banka je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju in za izračunavanje in preverjanje izpolnjevanja kapitalske zahteve za ta tveganja ter-----
 2. za ugotavljanje in spremljanje velikih izpostavljenosti in njihovih sprememb in za preverjanje njihove skladnosti s politikami banke glede teh izpostavljenosti-----
-
- (5) Uprava banke mora organizirati poslovanje banke in tekoče voditi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne oz. poslovne evidence, tako da je mogoče kadar koli preveriti, ali posluje v skladu s pravili o upravljanju s tveganji. -----
-
- (6) Uprava banke mora nemudoma pisno obvestiti nadzorni svet banke o naslednjih dogodkih: -----
- če je ogrožena likvidnost ali kapitalska ustreznost banke; -----
 - če nastopijo razlogi za prenehanje ali odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev oz. prepoved opravljanja posameznih bančnih poslov ali vzajemno priznanih storitev in dodatnih finančnih storitev ter pomožnih storitev;-----
 - če se finančni položaj banke spremeni tako, da banka ne dosega minimalnega kapitala, določenega z ZBan-1 (ZBan - ena);-----
 - o nastanku vsake velike izpostavljenosti in-----
 - ugotovitvah Banke Slovenije, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad banko. -----
-
- (7) Član uprave banke mora nadzorni svet nemudoma pisno obvestiti o:-----
- imenovanju in prenehanju njegove funkcije v organih vodenja in nadzora drugih pravnih oseb; -----
 - pravnih poslih, na podlagi katerih je posredno ali neposredno, član uprave sam oziroma njegovi ožji družinski član pridobil delnice oz. poslovne deleže pravne osebe, na podlagi katerih član uprave skupaj z njegovimi ožjimi družinskimi člani v tej pravni osebi doseže ali preseže kvalificirani delež oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža; -----
-
- (8) Uprava banke mora revidirano letno poročilo ali revidirano konsolidirano letno poročilo predložiti nadzornemu svetu, skupaj z revizorjevim poročilom najpozneje v osmih dneh po prejemu revizorjevega poročila. -----
-

Odločanje uprave

17. člen

(1) Odločitve iz pristojnosti uprave banke sprejemajo predsednik in člani uprave praviloma soglasno, v primeru nesoglasja pa z večino oddanih glasov vseh članov uprave. Pri odločanju oziroma glasovanju imajo predsednik in vsak član uprave en glas.

(2) V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika uprave.

(3) Uprava banke lahko s posebnim sklepom, ki ga sprejme soglasno, vsakega od posameznih članov uprave pooblasti, da lahko o posameznih zadevah in poslih iz področja tekočega poslovanja banke sprejema odločitve samostojno.

Zastopanje banke

18. člen

(1) Banko skupno zastopata in predstavljata v pravnem prometu najmanj dva člana uprave.

(2) Vsi člani uprave oziroma dva člana uprave lahko pisno pooblastijo posameznega člana uprave, da zastopa banko pri sklepanju določenih poslov ali določenih vrst poslov samostojno.

Poslovnik o delu uprave

19. člen

Uprava banke sprejme v soglasju z nadzornim svetom banke poslovnik o delu uprave, s katerim uredi pristojnosti in obveznosti posameznih članov uprave v zvezi z vodenjem poslov družbe.

Ureditev razmerij s člani uprave

20. člen

(1) Medsebojne pravice in obveznosti med posameznim članom uprave in banko se podrobneje določijo s posebno pogodbo, ki jo v imenu banke sklene predsednik nadzornega sveta.

(2) Člani uprave imajo za svoje delo pravico do udeležbe pri dobičku, ki se jim lahko izplača tudi v obliki delnic oziroma nakupnih opcij za delnice.

4.2 Nadzorni svet banke**Sestava**

21. člen

Nadzorni svet banke ima 9 (devet) članov. -----

Mandatna doba-----

----- 22. člen-----

(1) Mandat članov nadzornega sveta traja štiri leta.-----

(2) Članu nadzornega sveta lahko preneha funkcija pred iztekom mandata iz prvega odstavka tega člena v naslednjih primerih:-----

1. če poda pisno odpoved, ali-----
2. če ga odpokliče skupščina, pri čemer je za veljavnost sklepa o predčasnem odpoklicu člana nadzornega sveta potrebno, da je sklep sprejet z večino najmanj treh četrtin oddanih glasov.-----

Pogoji za članstvo v nadzornem svetu-----

----- 23. člen-----

1. Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana le oseba, ki izpolnjuje naslednje pogoje:-----

- da je ustrezno strokovno usposobljena in ima lastnosti in izkušnje, potrebne za nadzor nad vodenjem poslov banke in-----
- da ni bila pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja, storjenega z naklepom, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zaradi enega od naslednjih kaznivih dejanj, storjenih iz malomarnosti: povzročitve smrti iz malomarnosti, hude telesne poškodbe, posebno hude telesne poškodbe, ogrožanja varnosti pri delu, prikrivanja, izdaje in neupravičene pridobitve poslovne tajnosti, pranja denarja, izdaje uradne tajnosti, povzročitve splošne nevarnosti ali izdaje državne tajnosti in kazen še ni bila izbrisana.-----

2. Šteje se, če se ne dokaže drugače, da je pogoj iz 1. alinee prvega odstavka tega člena izpolnjen če ima oseba najmanj petletne izkušnje vodenja ali nadzora nad vodenjem poslov družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oz. drugih primerljivih poslov.-----

3. Banka Slovenije lahko zahteva od uprave banke, da skliče skupščino banke in predlaga razrešitev člana nadzornega sveta banke, če:-----

- član nadzornega sveta krši dolžnosti člana nadzornega sveta-----
- če obstaja ali nastopi ovira za imenovanje člana nadzornega sveta iz 24. člena tega statuta-----
- član nadzornega sveta ne izpolnjuje pogojev iz prvega odstavka tega člena.-----

----- 24. člen-----

(1) Funkcije člana nadzornega sveta banke ne more opravljati oseba:-----

- ki je v razmerju tesne povezanosti s pravno osebo:-----
 - v kateri ima banka več kot 5 (pet)-odstotni delež glasovalnih pravic ali v kapitalu in-----
 - ki nima položaja podrejene družbe znotraj bančne skupine, ali-----

- ki je član oz. članica organa vodenja ali nadzora (v nadaljnjem besedilu: član organa vodenja ali nadzora), prokurist oz. prokuristka (v nadaljnjem besedilu: prokurist) ali imetnik večine glasovalnih pravic oz. deležev v teh pravnih osebah, ne glede na njihov sedež: -----
 - v drugi nadzorovani finančni družbi -----
 - v družbi, ki je neposredno ali posredno nadrejena družba druge nadzorovane finančne družbe ali -----
 - v finančnem holdingu. -----
- (2) Prepoved iz 2. točke prvega odstavka tega člena ne velja za osebe, ki so člani organov vodenja ali nadzora ali prokuristi nadrejene banke ali druge nadrejene družbe v bančni skupini, ali druge osebe, ki so imenovane za člana nadzornega sveta banke na predlog nadrejene banke ali druge nadrejene družbe v bančni skupini. -----
- (3) Ne glede na četrto alineo prvega odstavka 273. člena ZGD-1 (ZGD - ena), lahko oseba iz drugega odstavka tega člena, ki opravlja funkcijo člana nadzornega sveta ali drugega organa nadzora samo v bankah in drugih družbah, ki so vključene v bančno skupino, to funkcijo opravlja -----
1. če jo opravlja v okviru redne zaposlitve v članici te bančne skupine in za opravljanje te funkcije razen rednih prejemkov na podlagi zaposlitve ne prejema posebnega plačila: v neomejenem številu nadzornih svetov bank in drugih družb, vključenih v to bančno skupino, -----
 2. v drugih primerih v skupno sedmih nadzornih svetih bank in drugih družb, vključenih v to bančno skupino. -----

Pristojnosti in dolžnosti nadzornega sveta -----

----- 25. člen -----

- (1) Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po ZGD-1 (ZGD - ena) in ZBan-1 (ZBan - ena), daje nadzorni svet banke soglasje upravi banke pri določanju: -----
- poslovne politike banke; -----
 - finančnega načrta banke; -----
 - organizacije sistema notranjih kontrol; -----
 - okvirnega letnega programa dela notranje revizije; -----
 - novih izdaj lastnih vrednostnih papirjev nad zneskom 30,0 (trideset) mio EURO; -----
 - za vse posle v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 550.000,00 EUR (petstopenetdesettisoč evrov 00/100); -----
 - za pridobivanje in razpolaganje z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5 % (pet odstotkov) kapitala banke po posameznem izdajatelju; -----
 - odločitvi o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena; -----
 - oblikovanju bančne in/ali finančne skupine ali skupin; -----
 - odpis terjatev nad 1 (en) mio EURO; -----

- najemanje kreditov in prevzem drugih obveznosti za banko, ki v posameznem poslovnem letu posamič ali skupaj presegajo 25 % (petindvajset odstotkov) kapitala banke; -----
- sklenitvi posla, pri katerem bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, izpostavljenost banke do pogodbene strank dosegla ali preseгла 10 (deset) % kapitala banke in pri katerem se izpostavljenost banke do pogodbene stranke poveča tako, da doseže ali preseže 15 (petnajst) oziroma 20 (dvajset) % kapitala banke, in vsakih nadaljnjih 5 (pet) odstotkov njenega kapitala; -----
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko po določilih 167. člena ZBan-1 (ZBan - ena); -----
- drugih zadev v skladu s predpisi. -----

(2) 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 pisno poročilo skupščini delničarjev banke; -----
- obrazložiti skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu uprave. -----

(3) Član nadzornega sveta banke mora Banko Slovenije nemudoma obvestiti o: -----

- imenovanju in prenehanju njegove funkcije v organih vodenja ali nadzora drugih pravnih oseb -----
- pravnih poslih, na podlagi katerih so posredno ali neposredno član nadzornega sveta sam oz. njegovi ožji družinski člani, pridobili delnice ali 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 oz. se njihov delež zmanjša pod mejo kvalificiranega deleža. -----

(4) Nadzorni svet mora: -----

- preveriti letno poročilo skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička -----
- izdelati pisno poročilo skupščini v skladu z drugim odstavkom 282. člena ZGD-1 (ZGD - ena). -----

(5) Nadzorni svet potrjuje letno poročilo. -----

Odločanje v nadzornem svetu -----

----- 26. člen -----

(1) Nadzorni svet je sklepčen, če je pri sklepanju navzočih več kot polovica njegovih članov. -----

(2) Nadzorni svet sprejema svoje odločitve z večino oddanih glasov. -----

(3) V primeru enakega števila glasov je odločilen glas predsednika nadzornega sveta.-----

(4) Nadzorni svet uredi svoje poslovanje v poslovniku o delu nadzornega sveta.-----

Posebne pravice članov nadzornega sveta-----

----- 27. člen -----

(1) Članom nadzornega sveta in zunanjim članom stalnih komisij in delovnih teles nadzornega sveta se za opravljanje njihove funkcije zagotovi nadomestilo, ki ga določi skupščina banke s sklepom. Nadomestilo mora biti v ustreznem razmerju z nalogami in odgovornostmi članov nadzornega sveta ter finančnim položajem banke. Člani nadzornega sveta ne morejo biti udeleženi pri dobičku. -----

(2) Vsak član nadzornega sveta in zunanji član stalne komisije ali delovnega telesa nadzornega sveta, prejme poleg povrnjenih stroškov za udeležbo na seji še plačilo za udeležbo in porabljen čas v obliki sejnine, katere višino določi skupščina s sklepom.-----

Komisije nadzornega sveta-----

----- 28. člen -----

(1) Nadzorni svet banke imenuje revizijsko komisijo v skladu s 75. členom ZBan-1 (ZBan - ena) in 280. členom ZGD-1 (ZGD - ena).-----

(2) Nadzorni svet banke v skladu z 279. členom ZGD-1 (ZGD-ena) imenuje kadrovska komisijo.-----

----- 29. člen -----

Nadzorni svet v skladu z 279. členom ZGD-1 (ZGD - ena) lahko imenuje tudi druge komisije, ki pripravljajo predloge sklepov nadzornega sveta, skrbijo za njihovo uresničitev in opravljajo druge strokovne naloge.-----

4.3 Skupščina-----

Pristojnosti skupščine-----

----- 30. člen -----

(1) Skupščina odloča o:-----

- sprejemu letnega poročila;-----
- uporabi bilančnega dobička;-----
- imenovanju in odpoklicu članov nadzornega sveta;-----
- podelitvi razrešnice članom uprave in nadzornega sveta;-----
- spremembah statuta;-----

- ukrepih za povečanje in zmanjšanje osnovnega kapitala;-----
- prenehanju banke in statusnem preoblikovanju; -----
- imenovanju revizorja; -----
- drugih zadevah, če tako v skladu z zakonom določa statut oziroma v drugih zadevah, ki jih določa zakon. -----

(2) Na skupščini, ki odloča o uporabi bilančnega dobička, mora uprava banke delničarje seznaniti z informacijo o prejemkih članov organov vodenja ali nadzora, ki so jih za opravljanje nalog prejeli v preteklem poslovnem letu. Informacija mora vsebovati zakonsko zahtevane podatke in mora biti razkrita tudi v letnem poročilu, skupaj s politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora. -----

(3) Skupščina je pristojna za sprejem letnega poročila samo, če nadzorni svet letnega poročila ni potrdil ali če uprava in nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu letnega poročila skupščini. -----

Sklic skupščine -----

----- 31. člen -----

(1) Skupščino sklicuje uprava. -----

(2) Skupščino lahko skliče tudi nadzorni svet, zlasti takrat, ko uprava skupščine ne skliče pravočasno ali ko je sklic skupščine potreben za nemoteno delovanje banke. -----

(3) Skupščina mora biti sklicana v primerih, določenih z zakonom, najmanj pa enkrat letno in takrat, če je to v korist banke. -----

(4) Skupščina se skliče tako, da se sklic skupščine skupaj z vsebino, ki jo zahtevajo predpisi, objavi v Uradnem listu RS ali dnevniku, ki izhaja na celotnem območju Republike Slovenije, in na spletni strani banke (www.nkbm.si) vsaj 30 (trideset) dni pred dnevom zasedanja skupščine. -----

(5) Zasedanje skupščine se opravi praviloma na sedežu banke ali v kraju, določenem v sklicu skupščine. -----

Vodstvo skupščine banke -----

----- 32. člen -----

(1) Skupščino banke vodi predsednik skupščine banke. Predsednik skupščine je oseba, ki jo določi sklicatelj. -----

(2) Postopke delovanja skupščine banke podrobneje ureja poslovnik skupščine banke, ki ga sprejme skupščina banke. -----

Sklic skupščine na zahtevo manjšine

33. člen

(1) Skupščino je treba sklicati, če delničarji, katerih skupni deleži dosegajo eno dvajsetino osnovnega kapitala, od uprave banke pisno zahtevajo sklic skupščine. --

Udeležba na skupščini

34. člen

(1) Skupščine se lahko udeležijo in na njej uresničujejo glasovalno pravico le tisti delničarji, njihovi zastopniki in pooblaščenca, ki so kot imetniki delnic vpisani v centralnem registru nematerializiranih vrednostnih papirjev konec četrtega dne pred zasedanjem skupščine in ki bodo pisno prijavili svojo udeležbo na skupščini upravi banke najpozneje do konca četrtega dne pred zasedanjem skupščine. -----

(2) Pogoji in način udeležbe ali uresničevanje glasovalne pravice se natančneje določijo v vabilu in objavi za sklic skupščine. -----

Dopolnitev dnevnega reda in predlogi delničarjev

35. člen

(1) Delničarji, katerih skupni deleži dosegajo dvajsetino osnovnega kapitala, lahko v skladu z zakonom po objavi sklica skupščine pisno zahtevajo dodatno točko dnevnega reda. Delničarji lahko pošljejo banki zahteve za dodatne točke dnevnega reda tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponko ali po telefaksu. -----

(2) Delničarji lahko v skladu z zakonom k vsaki točki dnevnega reda v pisni obliki dajejo predloge sklepov in volilne predloge. Predloge sklepov in volilne predloge lahko delničarji sporočijo tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponko ali po telefaksu. -----

Sprejemanje sklepov

36. člen

Skupščina sprejema sklepe z navadno večino oddanih glasov, če ni z zakonom oziroma tem statutom določena kvalificirana večina. -----

Glasovalna pravica delničarjev

37. člen

Glasovalna pravica delničarjev se uresničuje glede na njihov delež delnic v osnovnem kapitalu. Vsaka kosovna delnica z glasovalno pravico ima en glas. -----

Uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenju

38. člen

(1) Vsak delničar, ki je upravičen do udeležbe na skupščini, ima pravico pooblastiti poslovno sposobno fizično ali pravno osebo, da se v njegovem imenu udeleži skupščine in uresničuje njegovo glasovalno pravico.

(2) Pooblaščenec mora imeti za izvajanje glasovalne pravice pisno pooblastilo.

(3) Delničarji lahko imenujejo pooblaščenca s pomočjo elektronskih sredstev. Obrazec za uresničevanje glasovalne pravice po pooblaščenju je dostopen na spletni strani banke. Pooblastilo je lahko posredovano banki tudi po elektronski pošti na naslov, ki ga bo banka določila v vsakokratnem sklicu skupščine, in sicer v skenirani obliki kot priponka ali po telefaksu.

(4) Pooblastilo ostane shranjeno pri banki.

(5) Glasovalna pravica se lahko uresničuje tudi preko finančne organizacije, združenja delničarjev ali druge osebe.

5. DRUGI ORGANI IN TELESA BANKE

Kreditni odbori

39. člen

(1) Banka ima lahko enega ali več kreditnih odborov.

(2) Kreditni odbori odločajo o naložbah banke in prevzemu obveznosti za banko in drugih poslih banke v mejah pooblastil uprave banke.

(3) Kreditne odbore in njihove člane ter pooblastila določa uprava banke. Način dela kreditnih odborov določi uprava banke s poslovníkom.

Drugi organi in odbori

40. člen

(1) Uprava banke lahko imenuje tudi druge odbore za opravljanje posameznih nalog iz pristojnosti uprave banke.

(2) Sestavo, pristojnosti, pooblastila in način dela teh odborov določi uprava banke s poslovníkom in sklepom o njihovem imenovanju.

6. NOTRANJA REVIZIJA

Notranja revizija

----- 41. člen -----

(1) Notranja revizija izvaja stalen in celovit nadzor nad poslovanjem banke in je samostojen organizacijski del, ločen od ostalih organizacijskih enot banke in je neposredno podrejen upravi banke.-----

(2) Namen, pomen in naloge službe notranje revizije morajo biti opredeljeni v ustreznem pisnem aktu, ki ga odobri uprava banke v soglasju z nadzornim svetom banke.-----

(3) Notranje revidiranje obsega: -----

- spremljanje in vrednotenje učinkovitosti sistemov upravljanja s tveganji ter pomoč pri upravljanju s tveganji -----
- pregled, vrednotenje in preizkušanje učinkovitosti sistemov notranjih kontrol, --
- presojo procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala banke glede na lastno oceno tveganj,-----
- presojo zanesljivosti informacijskega sistema, vključno z elektronskim informacijskim sistemom in elektronskimi bančnimi storitvami,-----
- presojo zanesljivosti in verodostojnosti računovodskih evidenc in finančnih poročil, -----
- preverjanje popolnosti, zanesljivosti in pravočasnosti poročanja v skladu s predpisi, -----
- preverjanje skladnosti ravnanja banke s predpisi, internimi akti in ukrepi, sprejetimi na njihovi podlagi,-----
- izvajanje posebnih preiskav. -----

(4) Notranja revizija mora izdelati in predložiti trimesečna in letna poročila upravi banke in nadzornemu svetu v skladu z ZBan-1 (ZBan - ena).-----

(5) Notranja revizija opravlja notranje revidiranje poslovanja v skladu s standardi strokovnega ravnanja pri notranjem revidiranju, kodeksom načel notranjega revidiranja in kodeksom poklicne etike notranjih revizorjev. -----

7. LETNO POROČILO, UPORABA ČISTEGA IN BILANČNEGA DOBIČKA TER OBLIKOVANJE REZERV -----
-----**Poslovno leto** ---------- 42. člen -----

Poslovno leto je koledarsko leto. -----

Vrste rezerv ---------- 43. člen -----

Banka pri svojem poslovanju oblikuje naslednje vrste rezerv: -----

- kapitalske rezerve-----
- zakonske rezerve -----

- rezerve za lastne delnice -----
- statutarne rezerve-----
- druge rezerve iz dobička.-----

Kapitalske in zakonske rezerve-----

----- 44. člen -----

(1) Kapitalske rezerve in zakonske rezerve se uporabijo pod pogoji in za namene, ki jih določa ZGD-1 (ZGD - ena).-----

(2) Banka oblikuje zakonske rezerve v taki višini, da znaša vsota zakonskih rezerv in tistih kapitalskih rezerv, ki se na podlagi zakona za namene ugotavljanja potrebne višine zakonskih rezerv le tem prištevajo, štirikratnik osnovnega kapitala banke.-----

Statutarne rezerve-----

----- 45. člen -----

(1) Banka oblikuje statutarne rezerve iz čistega dobička.-----

(2) Statutarne rezerve se oblikujejo do višine zneska, ki je enak osemkratniku osnovnega kapitala banke.-----

(3) Dokler statutarne rezerve ne dosežejo višine zneska iz drugega odstavka tega člena oziroma če se zaradi uporabe zmanjšajo pod navedeni znesek, se statutarne rezerve oblikujejo tako, da se vsako poslovno leto v statutarne rezerve odvede znesek, ki je enak do 50 % (petdeset odstotkov) zneska, ki ostane po uporabi čistega dobička za namene iz 1. do 3. točke enajstega odstavka 64. člena ZGD-1 (ZGD - ena).-----

(4) Statutarne rezerve se lahko uporabijo samo za naslednje namene:-----

1. za oblikovanje rezerv za lastne delnice,-----
2. za kritje izgube, ki je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička, prenesenega dobička oziroma drugih rezerv iz dobička,-----
3. za povečanje osnovnega kapitala banke iz sredstev banke,-----

Statutarne rezerve se lahko uporabijo tudi za morebitne odškodninske odgovornosti družbe za škode, povzročene pri poslovanju banke oziroma drugih izrednih odhodkov, kadar skupna višina teh odhodkov banke preseže znesek 500.000,00 EUR (petstotisoč evrov 00/100). V takem primeru se statutarne rezerve sprostijo za v te namene uporabljeni znesek.-----

Oblikovanje in uporaba statutarnih rezerv po določbah prejšnjih odstavkov se upošteva že pri sestavi letnega poročila za posamezno poslovno leto, v katerem se rezerve oblikujejo oziroma uporabijo.-----

Rezerve za lastne delnice-----

----- 46. člen -----

(1) Če je družba v poslovnem letu pridobila lastne delnice, mora v bilanci stanja za to poslovno leto oblikovati rezerve za lastne deleže v višini zneskov, ki so bili plačani za pridobitev lastnih deležev.-----

(2) Rezerve za lastne delnice se oblikujejo in uporabijo na način in pod pogoji, določenimi v ZGD-1 (ZGD - ena).-----

Druge rezerve iz dobička-----

----- 47. člen-----

(1) Druge rezerve iz dobička, oblikovane iz čistega dobička, se uporabljajo za oblikovanje rezerv za lastne delnice, za kritje izgube in za povečanje osnovnega kapitala banke.-----

(2) Druge rezerve iz dobička, oblikovane iz bilančnega dobička se uporabljajo samo za namene iz prvega odstavka tega člena, dokler ne dosežejo višine zneska, ki je enak 2,7 (dva cela sedem) kratniku osnovnega kapitala banke.-----

(3) Druge rezerve iz dobička, oblikovane iz bilančnega dobička, ki presegajo višino zneska, ki je enak 2,7 (dva cela sedem) kratniku osnovnega kapitala banke, se v presežnem znesku lahko, poleg namenov iz prvega odstavka tega člena, uporabijo tudi za izplačilo delničarjem, zaposlenim in članom uprave, s sklepom o uporabi bilančnega dobička po postopku v skladu z zakonom.-----

Obravnava letnega poročila na skupščini banke-----

----- 48. člen-----

(1) Kadar skupščina ni pristojna za sprejem letnega poročila, ker je nadzorni svet potrdil letno poročilo, ki ga je sestavila uprava, morata predsednik uprave in predsednik nadzornega sveta na zasedanju skupščine, ki obravnava sprejeto letno poročilo, delničarje pred odločanjem o uporabi bilančnega dobička oziroma odločanjem o podelitvi razrešnice seznaniti s sprejetim letnim poročilom in poročilom nadzornega sveta o pregledu letnega poročila.-----

(2) Kadar je skupščina pristojna odločati o sprejemu letnega poročila, mora predsednik uprave delničarje na zasedanju skupščine seznaniti z vsebino letnega poročila, ki ga je sestavila uprava. Predsednik nadzornega sveta pa mora na zasedanju skupščine ob seznanitvi delničarjev z vsebino poročila nadzornega sveta o pregledu letnega poročila navesti tudi razloge, zaradi katerih nadzorni svet letnega poročila, ki ga je sestavila uprava, ni potrdil.-----

(3) Zasedanje skupščine, ki bo obravnavala letno poročilo mora sklicati uprava najkasneje v dveh mesecih po dnevu, ko je prejela poročilo nadzornega sveta o pregledu letnega poročila oziroma po dnevu, ko bi nadzorni svet poročilo o pregledu letnega poročila moral predložiti upravi.-----

(4) Letno poročilo in poročilo nadzornega sveta o pregledu letnega poročila morata biti delničarjem dostopni na sedežu banke od objave sklica zasedanja skupščine, ki bo obravnavala letno poročilo. Mesto, kjer sta obe gradivi dostopni, mora biti navedeno v objavi sklica skupščine. -----

Odločanje o uporabi bilančnega dobička -----

----- 49. člen -----

(1) Skupščina odloča o uporabi bilančnega dobička za posamezno poslovno leto na zasedanju, na katerem obravnava letno poročilo za to poslovno leto. -----

(2) Skupščina lahko s sklepom o uporabi bilančnega dobička odloči, da se ta uporabi za vse oziroma posamezne od naslednjih namenov: -----

1. za razdelitev med delničarje, -----
2. za oblikovanje dodatnih drugih rezerv iz dobička po šestem odstavku 230. člena ZGD-1 (ZGD - ena), -----
3. za izplačilo nagrade članom uprave oziroma zaposlenim. -----

(3) Skupščina lahko s sklepom o uporabi bilančnega dobička tudi odloči, da bo o uporabi celotnega oziroma dela bilančnega dobička odločala v naslednjih poslovnih letih (preneseni dobiček). -----

Odločanje o podelitvi razrešnice -----

----- 50. člen -----

Skupščina odloča o podelitvi razrešnice članom uprave in članom nadzornega sveta za posamezno poslovno leto na zasedanju, na katerem obravnava letno poročilo za to poslovno leto. -----

Višina dividende -----

----- 51. člen -----

Delež posameznega delničarja v bilančnem dobičku, ki je po sklepu skupščine o uporabi bilančnega dobička namenjen razdelitvi delničarjem, se določi v sorazmerju z njihovim deležem v osnovnem kapitalu banke. -----

Izplačilo dividend -----

----- 52. člen -----

Delničarjem se dividenda izplača v treh mesecih po sprejemu sklepa skupščine o uporabi bilančnega dobička, če skupščina ne odloči drugače. -----

Druga izplačila iz bilančnega dobička

53. člen

Pod enakimi pogoji, kot so določeni v 51. členu tega statuta, se izplača tudi del bilančnega dobička, ki ga skupščina nameni upravi in zaposlenim.

Vmesna dividenda

54. člen

(1) Uprava lahko po odobritvi s strani nadzornega sveta izplača vmesno dividendo glede na predviden čisti dobiček poslovnega leta, v katerem se izplačilo vmesne dividende opravi.

(2) V obliki vmesne dividende sme biti izplačana največ polovica zneska, ki ostane od predvidenega čistega dobička po oblikovanju rezerv, pri čemer znesek vmesnih dividend ne sme preseči polovice bilančnega dobička prejšnjega poslovnega leta.

8. PRENEHANJE BANKE**Razlogi za prenehanje banke**

55. člen

Poleg razlogov za prenehanje banke, ki jih določa zakon, lahko banka preneha na podlagi sklepa skupščine, ki mora biti sprejet z najmanj tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

Likvidacijski upravitelji

56. člen

(1) Likvidacijske upravitelje lahko določi skupščina s sklepom, ki mora biti sprejet s tričetrtinsko večino pri sklepanju zastopanega osnovnega kapitala.

(2) Za likvidacijskega upravitelja banke je lahko imenovana samo fizična oseba, ki izpolnjuje pogoje za imenovanje za člana uprave banke.

9. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**Prenehanje veljavnosti prejšnjega statuta**

57. člen

Z dnem vpisa prečiščenega besedila tega statuta v sodni register preneha veljati statut banke z dne 08.07.2009 (osmega julija dvatisočdevet).

Uskladitev besedila statuta-----
----- 58. člen -----

Nadzorni svet je pooblaščen za spremembe statuta, ki zadevajo uskladitev njegovega besedila z veljavno sprejetimi odločitvami skupščine banke ali uprave banke v skladu s tem statutom.

-----**Uveljavitev statuta**-----
----- 59. člen -----

(1) Ta statut v prečiščenem besedilu začne veljati z dnem vpisa v sodni register.

Maribor, dne 26.04.2011 (šestindvajsetega aprila dvatisočenajst)

