

STATUT

Besedilo je odobril Izredni občni zbor, ki se je
sestal 9.5.2025

ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga
ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Società Cooperativa

STATUT

PRVO POGlavJE

**USTANOVITEV – POIMENOVANJE IN VZAJEMNI CILJI – ČLANSTVO V ZADRUŽNI BANČNI
SKUPINI IN PODREJANJE VODENJU IN KOORDINACIJI MATIČNE DRUŽBE – POSLOVNA
NAČELA – SEDEŽ – TERITORIALNA PRISTOJNOST – TRAJANJE**

1.člen – Poimenovanje. Vzajemnostna načela

1.1. Ustanovljena je deležniška zadruga, poimenovana "**ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga – ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Società Cooperativa**".

Skrajšani naziv Družbe se glasi ZKB (v nadaljnjem besedilu: **Družba**).

ZKB Zadruga kraška banka Trst Gorica Zadruga – ZKB Credito Cooperativo di Trieste e Gorizia Società Cooperativa je zadruga, ki posluje pretežno po vzajemnostnih načelih.

1.2. Družba je naslednica družb Cassa Rurale di Aurisina – Hranilno in posojilno društvo v Nabrežini – Spar und Vorschuss Verein in Nabresina, ustanovljene 15. aprila 1888, Cassa Rurale di Savogna – Kmečko delavska hranilnica in posojilnica v Sovodnjah, ustanovljene 2. aprila 1908, Cassa Rurale di Doberdò – Kmečka posojilnica in hranilnica v Doberdodu, ustanovljene 20. aprila 1908, in Cassa Rurale di Opicina – Posojilnica in hranilnica na Opčinah, ustanovljene 28. oktobra 1908 v obliki registriranega konzorcija z neomejeno odgovornostjo v skladu z zakonom z dne 9. aprila 1873, objavljenim v biltenu zakonov Avstrooškega cesarstva št. 70.

2. člen – Poslovna načela

2.1. Družba se pri poslovanju oslanja na zadružna načela vzajemnosti brez špekulacije za lastno korist.

Namen Družbe je podpirati člane zadružnike (**člani zadružniki**, v ednini **član zadružnik**, skupaj s člani družbeniki so opredeljeni v členu 24.3; skupinsko pa **člani**, v ednini **član**) in pripadnike krajevne skupnosti pri bančnih poslih in storitvah s ciljem, da se izboljšajo njihove moralne, kulturne in gospodarske razmere, ter s promocijo razvoja zadružništva ter kulture varčevanja in skrbstva. Podpira nadalje socialno kohezijo ter odgovorno in trajno rast ozemlja, na katerem posluje.

2.2. Družba se odlikuje po lastni socialni usmeritvi in po izbiri, da skrbi za skupno dobrobit. Za Družbo je tudi obvezno, da posluje skladno z vrednotami in načeli, navedenimi v Listini vrednot zadružnega bančništva in v Etičnem kodeksu Skupine ter omogočati primerne oblike gospodarsko-finančne demokracije, vzajemno pomoč med člani in sodelovanje le-teh pri življenju zadruga.

2.3. Družba zagotavlja priznavanje in zaščito jezikovnih in kulturnih značilnosti članov in pripadnikov lokalnih skupnosti v okviru ponudbe bančnih produktov in storitev, z uporabo **slovenskega** jezika v odnosih med Družbo, člani in strankami ter na ravni organov Družbe, vključno s sestavo zapisnikov tudi v **slovenskem** jeziku, nazivom Družbe, sporočili in uradnimi objavami, reklamnimi napisi, uradnim papirjem, telematskimi in IT storitvami, pogodbami in pri izvajanju predpisov o transparentnem poslovanju in informacijah javnega značaja, upravljanju javnih storitev in koncesij, kot so blagajniške službe, plačilne in izterjevalne storitve, izplačila iz naslova javnih sredstev, kot nezaključen seznam primerov. Brez poseganja v splošnost zgornjih določb, v odnosih z matično družbo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. v primeru spora prevladujejo dokumenti, sestavljeni v italijanskem jeziku.

3. člen – Pristop k zadružni bančni skupini

3.1. Družba je pristopila k in je del Zadružne bančne skupine, katere matična družba je Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. (v nadaljnjem besedilu: **Zadružna bančna skupina Cassa Centrale**) in je podvržena vodstveni in koordinacijski dejavnosti družbe Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A. (v nadaljnjem besedilu: **matična družba**). Družba je dolžna spoštovati določbe, ki jih matična družba Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano odreja v okviru vodstvene in koordinacijske dejavnosti oziroma za izvrševanje navodil pristojnega organa za namen stabilnosti skupine, v skladu s kohezijsko pogodbo, sklenjeno med matično družbo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano in Družbo v skladu s 3. odstavkom 37-bis člena zakonskega odloka št. 385 z dne 1. septembra 1993 in kasnejšimi dopolnitvami in spremembami le-tega (t. i. **TUB**, zakon o bančništvu).

V korespondenci in obvestilih za komitente Družba izpostavlja pripadanje Zadružni bančni skupini Cassa Centrale in izrecno navaja matično družbo.

3.2. Družba je dolžna zagotoviti, da njene odvisne družbe pri izvajanju dejavnosti upravljanja in usklajevanja upoštevajo določbe, ki jih je izdala Matična družba, ter zagotoviti podatke in informacije o svojih dejavnostih in dejavnostih svojih nadzorovanih družb.

3.3. Izstop Družbe iz skupine Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale je pod pogoji, določenimi s predpisi in kohezijsko pogodbo, dopusten le iz spodaj navedenih upravičenih razlogov:

- v primerih, ko je mogoče izstopiti iz Matične družbe v skladu s 1. odstavkom 2437. člena Civilnega zakonika ali v skladu s členom 2497-quater Civilnega zakonika;
- če Matična družba pri opravljanju svojih dejavnosti vodenja in koordinacije povzroči Družbi hujšo in neupravičeno škodo, razen če gre za lažji primer malomarnosti. Kot hujša in neupravičena škoda se šteje zmanjšanje vrednosti lastnih sredstev Družbe za najmanj 5 % (pet odstotkov) zaradi neke določene specifične transakcije, če ta ni ustrezno plačana v skladu z določbami kohezijske pogodbe.

4. člen – Sedež in teritorialna pristojnost

4.1. Družba ima sedež v občini Trst.

4.2. Glede na navodila nadzornega organa je Družba teritorialno pristojna v zgoraj navedeni občini, v občinah, kjer ima svoje poslovalnice oziroma je število članov zadružnikov, glede na rezidente, vsaj enako številu, določenemu v skladu s predpisi pristojnega organa, ter v sosednjih občinah.

5. člen – Udeležba pri organih sistema zadružnih bank

5.1. Družba ima pravico biti članica zavodov in organov, ki združujejo in zastopajo zadružništvo.

6. člen – Trajanje

6.1. Trajanje Družbe je predvideno do 31. 12. 2060 in se lahko podaljša enkrat ali večkrat s sklepom izrednega občnega zbora.

DRUGO POGLAVJE

ČLANI ZADRUŽNIKI

7. člen – Sprejem članov zadružnikov

7.1. Brez poseganja v določbe tega statuta v zvezi s člani družbeniki, ki jih prinaša spodnji člen 24.3, sme Družba sprejeti med člane zadružnike fizične in pravne osebe, razne redno ustanovljene družbe, konzorcije, ustanove in društva ali združenja, ki imajo bivališče ali

sedež oziroma stalno delujejo na območju teritorialne pristojnosti Družbe. Za osebe, različne od fizičnih oseb, se upošteva kraj pravnega sedeža, posloводства, proizvodnje ali drugih poslovnih enot.

7.2. Član zadružnik mora javiti vsako spremembo, ki privede do neizpolnjevanja zahtev, določenih s prejšnjim odstavkom 7.1.

7.3. Pravne osebe morajo pisno sporočiti ime osebe, ki jo izberejo med člani uprave in ki je pooblaščen, da jih zastopa. Družbi ni mogoče osporavati katerekoli spremembe zastopstva, dokler ni ta sprememba formalno sporočena.

7.4. Zakoniti zastopniki članov zadružnikov in zastopniki, imenovani v skladu s prejšnjim odstavkom 7.3., izvajajo vse članske pravice, ne smejo pa biti izvoljeni v tem svojstvu v organe Družbe.

8. člen – Omejitve pri sprejemanju članov zadružnikov

8.1. Člani Družbe ne morejo postati osebe:

- a) zoper katere je bila izrečena prepoved opravljanja funkcije ali jim je bila odvzeta poslovna sposobnost, je bil zanje razglašen stečaj, je bil zoper njih uveden postopek sodne likvidacije ali razglašena insolventnost v okviru postopka prisilne upravne likvidacije;
- b) ki ne izpolnjujejo pogojev, katere vsakič določajo veljavni predpisi;
- c) ki opravljajo, po mnenju upravnega odbora, dejavnost v konkurenci z Družbo;
- č) ki po mnenju upravnega odbora ne izpolnjujejo obveznosti do Družbe, in drugih družb Zadružne bančne skupine Cassa Centrale oziroma osebe, proti katerim je katera od teh Družb bila prisiljena sprožiti sodni postopek zaradi neizpolnjevanja do nje sprejetih obveznosti.

9. člen – Postopek za sprejemanje članov zadružnikov

9.1. Kdor želi postati član zadružnik, mora predložiti pisno prošnjo upravnemu odboru in v njej navesti, poleg števila deležev, ki jih želi vpisati ali kupiti, vse informacije in izjave, ki jih predvideva statut ali jih na splošno zahteva Družba.

9.2. V roku devetdesetih dni od prejema prošnje upravni odbor odloča o sprejemu člana in le-tega obvesti o svojem sklepu. V primeru sprejema člana upravni odbor posreduje prosilcu sporočilo o sklepu in ga obenem informira, da mora vplačilo podpisanih deležev in ustreznega doplačila v celoti izvršiti v roku šestdesetih dni od prejema sklepa. Po ugotovitvi opravljenega plačila se odredi vpis sklepa v člansko knjigo, s čimer pridobi prosilec status člana zadružnika.

9.3. Nihče izmed članov ne sme posedovati deležev za višjo nominalno vrednost, kot jo določa zakon. V skladu z odstavkom 4-bis 34. člena zakona o bančništvu sme upravni odbor določiti minimalno število deležev, ki jih je treba vpisati ali kupiti za pridobitev statusa člana zadružnika Družbe.

9.4. Člani uprave obrazložijo razloge odločitev o sprejemanju novih članov zadružnikov v letnem poročilu.

10. člen – Dolžnosti in pravice članov zadružnikov

10.1. Člani zadružniki, ki so bili sprejeti v skladu z zgornjimi določbami in so bili vpisani v člansko knjigo, uživajo članske in premoženjske pravice ter:

- a) se udeležujejo občnega zbora in izvršujejo volilno pravico, kot je to določeno s 27. členom statuta;

- b) imajo pravico do dividende, ki jo odobri občni zbor, od naslednjega meseca, ko so postali člani, in ob vpisu novih deležev od naslednjega meseca po dejanskem vplačilu le-teh;
- c) lahko koristijo storitve in ugodnosti, ki jih Družba nudi svojim članom zadružnikom, na načine in v mejah, ki jih določajo pravilniki in sklepi Družbe.

10.2. Neunovčene dividende v roku petih let od trenutka, ko so plačljive, postanejo last Družbe in se preknjižijo na zakonito rezervo.

10.3. Člani zadružniki imajo dolžnost spoštovati statut, pravilnike in sklepe organov Družbe in sodelovati pri uspešnem poslovanju Družbe, s tem da v pomembnem obsegu poslujejo z Družbo, se udeležujejo občnega zbora in omogočajo uresničevanje interesa Družbe.

11. člen – Domicil članov zadružnikov

11.1. Naslov, ki je za posameznega člana zadružnika naveden v članski knjigi, je zakoniti domicil za vse odnose, ki jih ima Družba s članom, ter za vse učinke zakona in tega statuta.

12. člen – Izguba statusa člana zadružnika

12.1. Status člana zadružnika se izgubi zaradi smrti, izstopa ali izključitve.

13. člen – Smrt člana zadružnika

13.1. V primeru smrti člana zadružnika, v kolikor v roku enega leta od smrti pokojnika dediči še niso zaprosili za prepis deležev na svoje ime (ob nespremenjeni veljavi določbe iz člena 22.1) oziroma na ime enega izmed dedičev, ki ga izberejo sami dediči oziroma če navedenega prenosa ni potrdil upravni odbor, bo Družba poskrbela za izplačilo deležev v skladu s spodnjim 16. členom.

13.2. V roku, ki ga navaja prejšnji odstavek 13.1, morajo dediči imenovati skupnega predstavnika, ki pa se v tem svojstvu ne sme udeležiti občnega zbora in ni izvoljiv v organe Družbe.

14. člen – Izstop člana zadružnika

14.1. Poleg drugih primerov, ki jih predvideva zakon, ima član zadružnik pravico do izstopa iz Družbe v primeru, ko ni bil soudeležen pri odločitvah občnega zbora o spojitvi z bankami z drugačno ureditvijo, kot je to določeno s 36. členom zakona o bančništvu, in ko ne izpolnjuje več zahtev, določenih s 7. členom. Delni izstop ni možen.

14.2. Izjavo o izstopu je potrebno poslati s priporočenim pismom ali certificiranim elektronskim sporočilom PEC, naslovljenim na upravni odbor, ki jo mora preučiti v roku šestdesetih dni od prejema in sporočiti odločitev članu.

14.3. Član zadružnik lahko na način, določen s prejšnjim členom 14.2, zaprosi za izstop iz Družbe v primeru, če upravni odbor ni pooblastil prenosa deležev, ki jih poseduje, drugemu nečlanu ali ko se ne strinja s sklepi o podaljšanju trajanja Družbe.

14.4. V primerih, ki jih navaja prejšnji člen 14.3., mora upravni odbor odločati o prošnji za izstop v roku šestdesetih dni od prejema le-te, upošteva mnenje nadzornega odbora ter upošteva dohodkovno in premoženjsko stanje Družbe.

14.5. Izstop učinkuje od trenutka, ko je članu zadružniku sporočen sklep o sprejetju prošnje.

14.6. Glede na vzajemnostno razmerje izstop učinkuje ob koncu iste poslovne dobe, če je sporočen tri mesece pred koncem le-te, drugače pa ob koncu naslednje poslovne dobe.

14.7. V primerih, ki jih predvideva prejšnji člen 14.3, izstop ni možen in zadevna prošnja nima nikakršnega učinka, dokler član zadruženik ne poravnava vseh svojih obveznosti do Družbe.

15. člen – Izključitev člana zadruženika

15.1. Upravni odbor izključi člana zadruženika po ugotovitvi naslednjih okoliščin:

- v kolikor ne izpolnjuje več zahtev 7. člena, oziroma v primerih, ki jih predvidevata črki a) in b) 8. člena;
- prvostopenjske obsodbe na osnovi uvedbe postopka zaradi odgovornosti pri izvrševanju funkcij člana uprave, nadzornika ali poslovodje.

15.2. Upravni odbor lahko nadalje s sklepom večine članov odbora izključi člana:

- a) ki je na katerikoli način povzročil Družbi škodo ali posluje v konkurenci z njo;
- b) ki iz kakršnega koli razloga stori hujšo kršitev svojih obveznosti do Družbe;
- c) zoper katerega je bila izdana sodnijska prepoved izdaje čekov;
- č) ki je, kljub opozorilu upravnega odbora, izkazal splošno in trajno nezanimanje za poslovanje Družbe, tako da ni na znaten način posloval z njo;
- d) ki nima nobenih vzajemnih razmerij z Družbo v primeru njihovega prenehanja na pobudo Družbe zaradi ugotovljenih hujših nepravilnosti člana zadruženika, storjenih pri izvajanju navedenih vzajemnih razmerij.

15.3. V primerih, ki jih ne obravnava zakon, mora upravni odbor o izključitvi člana zadruženika sklepati upoštevaše dohodkovno in premoženjsko stanje Družbe.

15.4. Sklep o izključitvi je sporočen članu zadruženiku s priporočenim pismom, ki se pošlje na naslov, kot izhaja iz knjige družbenikov, ali s certificiranim elektronskim sporočilom PEC in je takoj izvršljiv. Član zadruženik sme vložiti priziv zoper sklepa na razsodišče v roku tridesetih dni od sporočila. Oспорavan sklep se ne da začasno odgoditi.

15.5. Proti izključitvi lahko član zadruženik vloži ugovor na sodišče v rokih, kot jih določajo veljavni predpisi.

16. člen – Izplačilo deleža člana zadruženika

16.1. Član zadruženik, ki izstopi ali je bil izključen, oziroma dediči umrlega člana zadruženika imajo pravico do povračila nominalne vrednosti vpisanih deležev in doplačila, izvršenega ob vpisu deležev, zmanjšanega za morebitne izgube, ki izhajajo iz prejšnjih poslovnih dob ali poslovne dobe, med katero se odnos s članom zadruženikom prekine.

16.2. Plačilo se izvrši v roku stoosemdesetih dni od odobritve računovodskih izkazov, odgovarjajoči znesek pa je upravičencem na razpolago na neobrestovanem računu.

16.3. Ne glede na določbe člena 16.1 je delitev rezerv vsekakor prepovedana.

16.4. Zneski, ki jih upravičenci ne prevzamejo v roku petih let od trenutka, ko so izplačljivi, ostanejo Družbi in se preknjižijo na zakonito rezervo.

16.5. Izključene so vsakršne premoženjske zahteve zoper Družbo.

16.6. Brez poseganja v soglasje organa pristojnega, za znižanje lastnih sredstev Družbe, sme upravni odbor v skladu z določbami veljavnih pravil skrbnega in varnega poslovanja na predlog generalnega direktorja in po predhodnem informiranju matične družbe Cassa

Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano ter po pridobitvi mnenja nadzornega odbora, delno ali v celoti in brez časovnih rokov omejiti ali odložiti povračilo deležev in drugih kapitalskih instrumentov člana zadruženika (tudi v primeru spremembe značaja Družbe), ki je izstopil, je bil izključen ali je umrl. Pri tem lahko odstopa od določb civilnega zakonika in drugih zakonskih določb.

Upravni odbor sprejema odločitve o odlogu in višini omejitve povračila deležev in drugih kapitalskih instrumentov upošteva bonitetni položaj Družbe. Za namene sklepa upravni odbor posebej preuči:

- celoviti finančni, likvidnostni in solventnostni položaj Družbe;
- vrednost temeljnega kapitala 1. reda, kapitala 1. reda in celotnega kapitala v odnosu do minimalnih kapitalskih zahtev (prvi steber), kapitalskih zahtev nadzornega organa (drugi steber) in zahtev po kombinirani rezervi kapitala, kot to zahtevajo bonitetni predpisi.

TRETJE POGLAVJE NAMEN – POSLOVANJE DRUŽBE

17. člen – Namen Družbe

17.1. Namen Družbe je zbiranje prihrankov in kreditno poslovanje v raznih oblikah. V skladu z veljavnimi predpisi sme Družba izvajati vse dovoljene bančne, finančne in, v kolikor je to dovoljeno, zavarovalniške posle ter katerokoli dejavnost, potrebno za zadostitev namena Družbe ali z njim povezano, v skladu z navodili nadzornih organov. Družba posluje tudi s tretjimi osebami, ki niso člani.

17.2. Družba lahko izdaja obveznice in druge finančne instrumente v skladu z obstoječimi zakonskimi predpisi. Skladno z določbami tega statuta sme Družba izvršiti tudi dokapitalizacijo v skladu z 2. odstavkom člena 150-ter zakona o bančništvu.

17.3. Z dovoljenji, ki jih predvideva zakon, sme Družba poslovati z vrednostnimi papirji za račun tretjih pod pogojem, da naročnik ob nakupu predhodno nakaže protivrednost oziroma ob prodaji predhodno izroči finančne instrumente.

17.4. Pri deviznem poslovanju in uporabi terminskih in izvedenih instrumentov Družba ne bo prevzela špekulativnih razmerij. Družba:

- bo omejila svoje celotno neto devizno poslovanje pod 2 % lastnih sredstev oziroma pod 5 % s soglasjem matične družbe;
- lahko sklene terminske pogodbe (finančne ali devizne) in druge pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih za varovanje pred tveganji, ki jih prevzame. V ta namen se pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih štejejo za varovanje, če so izpolnjeni naslednji pogoji: i) so sklenjene izrecno za namen varovanja vrednosti posameznih sredstev ali obveznosti ali skupin sredstev ali obveznosti (pripoznanih v bilanci stanja ali na zunajbilančnih postavkah) Družbe pred tveganjem neugodne spremembe obrestnih mer, menjalnih tečajev ali tržnih cen; ii) obstaja izrazita korelacija med tehničnimi in finančnimi značilnostmi (zapadlost, obrestna mera ipd.) varovanih sredstev in obveznosti in pogodb o varovanju; iii) predhodni pogoji so ustrezno dokumentirani z notranjim dokaznim gradivom Družbe;
- bo lahko ponujala komitentom strukturirana posojila, to so kreditne pogodbe, ki vsebujejo eno ali več izvedenih sestavin, če so sestavni in izvedeni elementi posojila

skladni ali so tesno medsebojno povezani.

17.5. Družba ne sme priznavati na finančnih instrumentih, namenjenih članom, obrestne mere, ki bi bila za dve točki višja od maksimalne višine dividende.

17.6. Družba lahko prevzema deleže in opravlja nepremičninske posle v okviru omejitev, ki jih določajo nadzorni organ, kohezijska pogodba in ustrezni izvedbeni predpisi.

18. člen – Poslovanje na območju teritorialne pristojnosti

18.1. Na svojem območju teritorialne pristojnosti Družba prevzema tvegana sredstva pretežno do svojih članov zadružnikov.

18.2. Določbe prejšnjega člena 18.1 so izpolnjene, ko je preko 50 % tveganih sredstev prevzetih do članov zadružnikov oziroma sovpadajo s sredstvi, ki jih navaja spodnji člen 19.2 in ki so prevzeta v skladu z navodili nadzornega organa.

18.3. Tvegana sredstva z jamstvom člana Družbe se upoštevajo kot tvegana sredstva članov pod pogojem, da je jamstvo, ki ga podpiše član, osebno, izrecno in brezpogojno.

18.4. Tudi tvegana sredstva nečlanov morajo biti prevzeta do oseb, ki imajo svoj domicil ali stalno poslujejo na območju teritorialne pristojnosti.

19. člen – Poslovanje izven območja teritorialne pristojnosti

19.1. Največ 5 % vseh tveganih sredstev sme Družba prevzeti izven območja teritorialne pristojnosti.

19.2. Upoštevaje prejšnji odstavek 19.1 ne spadajo v območje teritorialne pristojnosti izpostavljenosti, ki jih prevzamejo ali garantirajo:

- centralne ravni Republike Italije in drugih držav evroobmočja, Evropska centralna banka, Banka Italije;
- matična družba in druge družbe Zadružne bančne skupine Cassa Centrale, in obveznosti in garancije, prevzete zaradi izvajanja skupinske jamstvene pogodbe;
- jamstveni sistemi, vzpostavljeni med zadružnimi bankami.

Izpostavljenosti zaradi naložbenih shem se smatrajo kot izpostavljenosti izven območja teritorialne pristojnosti oziroma do nečlanov v skladu z merili in pogoji, ki jih določi pristojni organ.

ČETRTO POGLAVJE PREMOŽENJE –GLAVNICA– DELEŽI

20. člen – Premoženje

20.1. Premoženje Družbe sestavljajo:

- a) kapital, ki ga sestavljajo redni deleži in, v kolikor so bili izstavljeni za namen dokapitalizacije, deleži v skladu s 1. odstavkom člena 150-ter zakona o bančništvu, določeni s spodnjim 24. členom;
- b) zakonita rezerva;
- c) rezerva od doplačila za deleže;
- č) splošne ali namenske rezervacije, ustvarjene z rezervacijo čistega dobička.

21. člen – Glavnica

21.1. Glavnica je spremenljiva in jo sestavljajo deleži z nominalno vrednostjo 2,58 (dva vejica osemindeset) EUR na delež, ki se lahko načeloma izstavljajo v neomejenem številu.

21.2. Izredni občni zbor članov lahko upravni odbor pooblasti, da v skladu z tozadevnimi predpisi izvrši dokapitalizacijo v skladu z 2443. členom civilnega zakonika tudi z izstavitvijo finančnih instrumentov v skladu s členom 150-ter zakona o bančništvu, za obdobje petih let od datuma pooblastitvenega sklepa, tudi z izključitvijo opcijske pravice.

21.3. Na podlagi sklepov z dne 14. 05. 2023 je izredni občni zbor članov Družbe sprejel sklep, da upravnemu odboru podeli pooblastilo, da do 13. 05. 2028 enkrat ali večkrat poviša osnovni kapital za največ nominalnih 11.500.001,70 evrov (enajst milijonov petsto tisoč ena vejica sedemdeset) z izdajo največ 4.457.365 (štiri milijone štiristosedemindeset tisoč tristopetindeset) dokapitalizacijskih deležev na podlagi člena 150-ter Enotnega besedila predpisov s področja bančništva, v nominalni vrednosti 2,58 evra (dva vejica osemindeset) za delnico z morebitno presežno vrednostjo in izključitvijo opcijske pravice članov v skladu s 4. in 5. odstavkom 244. člena Civilnega zakonika, ki jih lahko vpiše Matična družba.

22. člen – Deleži in prenos le-teh

22.1. Deleži so osebni in nedeljivi in ne smejo biti naslovljeni na več imen. Ne glede na določbe o prenosu deležev, izstavljenih za namen dokapitalizacije in navedenih v spodnjem 24. členu, se deležev ne sme prodati nečlanom brez dovoljenja upravnega odbora, ki bo predhodno preučil zahtevek o včlanitvi v roku in na načine, določene z 9. in 24. členom.

22.2. V primeru prenosa delnic med člani morajo udeleženci v roku tridesetih dni od prenosa le-teh Družbi s priporočenim pismom ali certificiranim elektronskim sporočilom PEC javiti prenos delnic in zahtevati odgovarjajočo preknjižbo v članski knjigi.

22.3. Deležev se ne zastavlja ali jih v katerikoli obliki uporabi kot zavarovanje brez predhodnega soglasja upravnega odbora. Družba poleg tega ne sme izvrševati predujmov za svoje deleže, sprejemati lastnih deležev kot zavarovanje ali kompenzirati lastne deleže z dolgovi članov.

22.4. Družba ne izdaja delnic in članstvo je razvidno iz registracije v članski knjigi.

22.5. Upravni odbor lahko v skladu z veljavnimi določbami sklene, da bo kupil delnice Družbe po njihovi nominalni vrednosti v mejah razdeljivega dobička in razpoložljivih rezerv, ki izhajajo iz zadnjih ustrezno potrjenih računovodskih izkazov.

23. člen – Doplačilo

23.1. Občni zbor sme letno na predlog upravnega odbora določiti znesek (doplačilo), ki ga gre doplačati nominalni vrednosti posameznega deleža, ki ga vpišejo novi člani.

23.2. Doplačilo se knjiži v namensko rezervacijo, ki se ne sme uporabiti za ovrednotenje deležev.

24. člen – Dokapitalizacijski deleži – Člani družbeniki

24.1. V skladu s členom 150-ter zakona o bančništvu sme Družba, v kolikor se znajde v enem od položajev, določenih s 1. odstavkom navedenega člena, izdati dokapitalizacijske deleže v skladu z 2526. členom civilnega zakonika.

24.2. Dokapitalizacijske deleže, katerih izstavitev mora odobriti pristojni organ, lahko vpišejo samo osebe, ki jih navaja 2. odstavek člena 150-ter zakona o bančništvu in matična družba, slednja tudi izven okoliščin, določenih s prejšnjim členom 24.1. Vpis dokapitalizacijskih deležev s strani matične družbe je neobhoden v primerih, določenih s skupinsko jamstveno pogodbo, sklenjeno med matično družbo in zadružnimi bankami, podeželskimi hranilnicami in hranilnicami Raiffeisen, povezanimi v Zadružno bančno skupino Cassa Centrale.

24.3. Upravni odbor potrdi, da prosilec za vpis dokapitalizacijskih deležev pripada eni od kategorij, določenih z zakonom; po uspešnem zaključku postopka in plačilu celotnega zneska vpisanih deležev in morebitnega doplačila, je naročnik registriran v člansko knjigo in pridobi status **člana družbenika** (v množini: **člani družbeniki**). Že izstavljenе deleže smejo kupiti samo pripadniki ene od kategorij članov družbenikov s predhodnim soglasjem upravnega odbora.

24.4. Člani družbeniki so imetniki upravnih pravic, določenih s statutom. Tozadevne določbe prinašajo spodnji členi 27.1, 36.4, 45.4 in 45.12. Člani družbeniki so imetniki istih premoženjskih pravic, kot jih imajo člani zadružniki. Za člane družbenike veljajo določbe iz 11. člena tega statuta. Za člane družbenike ni predvideno nikakršno znižanje ali povišanje obrestovanja deležev.

24.5. Člani družbeniki imajo naslednje premoženjske in upravne pravice:

- a) število glasov na občnem zboru, sorazmerno z vpisanim deležem kapitala ali številom izstavljenih deležev, ne glede na določbe 3. odstavka 34. člena zakona o bančništvu in 2526. člena civilnega zakonika. Praviloma, v kolikor je imetnik dokapitalizacijskih deležev matična družba, slednja pridobi večino glasovalnih pravic na občnem zboru članov oziroma pravico do izvrševanja nadzora v skladu s 1. in 2. točko 1. odstavka 2359. člena civilnega zakonika; v kolikor so imetniki deležev osebe iz 2. odstavka člena 150-ter zakona o bančništvu, pridobijo taki člani družbeniki pravice, primerne za zaščito vlagateljskih interesov, ne da bi kakorkoli nadzirali Družbe;
- b) v kolikor dokapitalizacijske deleže vpiše matična družba, ima slednja pravico, da imenuje od 2 (dveh) do večine članov upravnega odbora in predsednika nadzornega odbora. Vsi so lahko tudi nečlani;
- c) v kolikor dokapitalizacijske deleže vpiše ena od oseb iz 2. odstavka člena 150-ter zakona o bančništvu, ima slednja pravico, da imenuje 2 (dva) člana upravnega odbora in predsednika nadzornega odbora. Vsi so lahko tudi nečlani.

24.6. Ne glede na določbe spodnjega člena 27.5, se lahko član družbenik od datuma pridobitve statusa člana udeležuje občnih zborov članov in uveljavlja pravico do glasovanja. Za člane družbenike ne veljajo določbe o izstopu in izključitvi članov zadružnikov, o prenosu in deležev in prodaji udeležbe v skladu s spodnjim členom 24.7.

24.7. V skladu z zakonskimi predpisi o omejitvah glede povračila kapitalskih instrumentov, ki veljajo za zadružne banke, smejo člani družbeniki zahtevati povračilo nominalne vrednosti vpisanih deležev in morebiti vplačanega doplačila. Upravni odbor, po pridobitvi mnenja nadzornega odbora, odloča o zahtevi za povračilo, in sme zavrnil, omejiti ali odložiti povračilo upošteva je trenutni in bodoči likvidnostni, finančni in premoženjski položaj Družbe, tudi po bolj konzervativnih merilih, kot jih določa zgoraj navedena regulativa. Učinkovanje

sklepa je pogojeno s predhodnim dovoljenjem pristojnega organa. S sklepom upravni odbor določi tudi postopek za vračilo dokapitalizacijskih deležev, ki mora biti v vsakem primeru izvedeno po nominalni vrednosti, vključno z vplačanim doplačilom in z morebitnimi odbitki zaradi kritja preteklih izgub ali izgube poslovne dobe, v kateri je bil odrejen. Delitev rezervacij članom družbenikov je vedno izključena. V vsakem primeru povračila ni mogoče izvršiti, če kot posledica tega Družba ne izpolnjuje minimalnih kapitalskih zahtev (prvi steber), dodatnih kapitalskih zahtev, ki jih zahteva pristojni organ (drugi steber), ter kombinirane kapitalske zahteve, določene s tozadevno nadzorno regulativo.

PETO POGLAVJE ORGANI DRUŽBE

25. člen – Organi Družbe

25.1. Organi Družbe, katerim so pod vodstvom in koordinacijo matične družbe poverjene razne pristojnosti v okviru izvrševanja funkcij Družbe, so:

- a) občni zbor;
- b) upravni odbor;
- c) izvršni odbor, če je imenovan;
- č) nadzorni odbor;
- d) razsodišče.

ŠESTO POGLAVJE OBČNI ZBOR

26. člen – Sklicanje občnega zbora

26.1. Sklepčni občni zbor predstavlja skupnost vseh članov. Sklepi občnega zbora obvezujejo tudi odsotne člane in člane, ki se s sklepi ne strinjajo.

26.2. Občni zbor skliče upravni odbor na sedežu Družbe ali drugje, vsekakor na državnem ozemlju, kot navedeno v obvestilo o sklicu, ki navaja dnevni red, kraj, datum in uro skupščine. Obvestilo je treba objaviti vsaj petnajst dni pred datumom občnega zbora v Uradnem listu Republike Italije ali v vsaj enem od naslednjih dnevnikov:

- a) Primorski dnevnik
- b) Il Piccolo

26.3. Namesto objave obvestila o sklicu, določene s prejšnjim odstavkom 26.2, sme upravni odbor določiti, da se omenjeno obvestilo o sklicu pošlje članom vsaj petnajst dni pred občnim zborom na način ali s sredstvi, ki jamčijo dokaz o prejemu.

26.4. Upravni odbor lahko v vsakem primeru določi, da se omenjeno obvestilo izobesi na vidnem mestu na sedežu in v poslovalnicah Družbe – ter v območnih enotah, če so ustanovljene – ali ga pošlje oziroma dostavi članom in objavi na spletni strani Družbe.

26.5. Isto obvestilo lahko vsebuje tudi obvestilo o drugem sklicanju občnega zbora, ki se mora vršiti najkasneje trideset dni po prvem sklicanju.

26.6. Upravni odbor mora poleg tega sklicati občni zbor v roku tridesetih dni od morebitne zahteve nadzornega odbora ali na zahtevo vsaj desetine vseh članov. Zahtevo morajo podpisati vsi člani, ki zahtevajo sklicanje občnega zbora. Podpis mora biti overovljen v skladu s tretjim odstavkom člena 27.3. V zahtevi morajo člani navesti zadeve, ki jih želijo obravnavati.

27. člen – Prisotnost in zastopstvo na občnem zboru

27.1. Člani zadružniki se lahko udeležijo občnega zbora in imajo volilno pravico, če so vpisani v članski knjigi vsaj devetdeset dni, člani družbeniki pa od trenutka pridobitve statusa člana.

27.2. Ne glede na določbe člena 24.5 v zvezi z dokapitalizacijskimi deleži v skladu s členom 150-ter zakona o bančništvu, razpolaga vsak član zadružnik le z enim glasom, ne glede na število vpisanih deležev.

27.3. Člana lahko na podlagi pisne poverilnice zastopa druga včlanjena fizična oseba, ki ni član uprave, nadzornik ali uslužbenec Družbe. Poverilnica navaja ime pooblaščenca, podpis pooblastitelja pa mora overoviti predsednik Družbe ali notar. Pooblaščenčev podpis lahko overovijo tudi člani uprave ali uslužbenci Družbe, ki so prejeli izrecno pooblastilo upravnega odbora Družbe. Če je to določeno v vabilu na občni zbor, lahko pooblaščenec namesto overitve pooblastilo digitalno podpiše in preko elektronske pošte z digitalnim podpisom posreduje Družbi.

27.4. Vsak član lahko prejme največ tri pooblastila.

27.5. Občnega zbora se lahko udeležijo in na njem posežejo, brez volilne pravice:

- predstavnik morebitnih organov, h katerim je Družba pristopila v skladu s 5. členom tega statuta, v primerih in na načine, določene s statutom navedenih organov;
- predstavniki matične družbe, razen vpisa dokapitalizacijskih deležev s strani taiste družbe v skladu z 2. odstavkom člena 150-ter zakona o bančništvu;
- predstavniki družbe, ki izvršuje zakonito revizijo računovodskih izkazov;
- predstavniki jamstvenih skladov, h katerim je Družba pristopila, v primerih in na načine, določene z njihovim statutom.

27.6. Upravni odbor lahko uredi eno ali več oddaljenih povezav s krajem, kjer poteka občni zbor, da lahko člani, ki ne gredo na kraj dogajanja, da bi sodelovali v razpravi, še vedno sledijo skupščini in glasujejo, pod pogojem, da je zagotovljena identifikacija člana in da je v obvestilu o sklicu občnega zbora izrecno navedena ta možnost. Ne glede na to, predsednik in tajnik občnega zbora morata biti prisotna na kraju, ki je naveden v obvestilu in v katerem se odvija skupščina.

28. člen – Predsedstvo občnega zbora

28.1. Predsednik upravnega odbora predseduje bodisi rednemu kot izrednemu občnemu zboru. V primeru odsotnosti ali zadržanosti predsednika v skladu s 43. členom statuta predseduje občnemu zboru njegov namestnik. V odsotnosti ali zadržanosti slednjega občnemu zboru predseduje član upravnega odbora, ki je prejel izrecno pooblastilo upravnega odbora. V primeru odsotnosti ali zadržanosti le-tega pa predseduje občnemu zboru oseba, ki je prejela izrecno pooblastilo občnega zbora samega.

28.2. Predsednik ima polno pooblastilo za vodenje občnega zbora in posebej za preverjanje pooblastil in pravic udeležencev občnega zbora, za ugotavljanje veljavnosti sklicanja in sklepčnosti, za vodenje in urejanje razprave ter ugotavljanje volilnih izidov. Predsedniku lahko glede na vsebino razprave pri vodenju občnega zbora pomaga oseba, ki je lahko tudi nečlan in ki jo pooblasti upravni odbor.

28.3. Na predsednikov predlog občni zbor imenuje izmed prisotnih članov zadružnikov dva ali več skrutinatorjev in tajnika, ki je lahko tudi nečlan, razen na izrednih občnih zborih in ko

predsednik presodi, da mora tajniško funkcijo izvrševati notar.

29. člen – Sklepčnost občnega zbora

29.1. Tako redni kot izredni občni zbor sta sklepčna v prvem sklicu, če je neposredno ali na podlagi pooblastila prisotna vsaj tretjina vseh članov, imetnikov volilne pravice. V drugem sklicu je redni občni zbor sklepčen ne glede na število prisotnih članov, izreden pa je sklepčen, če je prisotna vsaj desetina vseh članov.

30. člen – Večina na občnem zboru

30.1. Bodisi v prvem kot v drugem sklicanju redni in izredni občni zbor odloča z večino oddanih glasov.

30.2. Za izvolitev v organe Družbe zadostuje relativna večina in upoštevana morajo biti določila o zastopanosti spolov; oblike kandidiranja, s katerimi so lahko zastopani pomembnejši deli ozemlja, in oblike glasovanja ureja poseben pravilnik, ki ga sprejme redni občni zbor na predlog upravnega odbora. V primeru enakega števila glasov je izvoljen starejši kandidat, ob upoštevanju določila o zastopanosti spolov.

30.3. Glasovanje na občnem zboru je javno in običajno poteka z dvigom roke. Glasovanja za organe Družbe so tajna, razen če občni zbor odobri z vsaj dvotretjinsko večino oddanih glasov predlog predsednika za javno glasovanje.

31. člen – Podaljšanje občnega zbora

31.1. V kolikor se obravnava točk na dnevnem redu ne zaključi na dan sklicanja, sme predsednik s sklepom občnega zbora in brez nadaljnjih obvestil skupščino podaljšati in prenesti za največ osem dni.

31.2. Na naslednjem zasedanju je občni zbor redno sklican in sklepčen z isto udeležbo in večino, kot sta bili predvideni za veljavnost in sklepčnost začasno prekinjenega občnega zbora.

32. člen – Redni občni zbor

32.1. Redni občni zbor je sklican vsaj enkrat letno najkasneje stodvajset dni po zaključku poslovnega leta, da poleg obravnave ostalih točk dnevnega reda odobri računovodske izkaze poslovne dobe.

32.2. Poleg določitve honorarjev za organe, ki jih sama imenuje, sprejme občni zbor politiko plačevanja in honoriranja članov upravnega in nadzornega odbora, zaposlencev ali sodelavcev, ki niso v rednem delovnem odnosu z Družbo, in spremembe le-te; pri tem upošteva smernice matične družbe.

32.3. Poleg zgoraj navedenega, v primeru predčasnega prenehanja pogodbe o zaposlitvi ali predčasne prekinitve mandata redni občni zbor, skladno z navodili Matične družbe, potrdi tudi merila za določitev višine odpravnine relevantnih oseb, vključno z omejitvami zneska v smislu letnih fiksnih plač in z najvišjim zneskom, kot je to določeno s tedaj veljavnimi zakoni in predpisi.

33. člen – Zapisnik občnega zbora

33.1. Sklepi občnega zbora se obvezno zabeležijo v zapisnik, ki ga podpišeta predsednik in tajnik ali notar, v kolikor je slednji imenovan za to funkcijo.

33.2. Zapisniki občnih zborov se prepíšejo v knjigo zapisnikov občnih zborov. Izpiske, ki so dokaz o skupščinah in o sklepih le-teh, overovi predsednik. Knjiga zapisnikov se lahko hrani in arhivira v digitalni obliki v skladu z vsakič veljavnimi predpisi.

SEDMO POGLAVJE UPRAVNI ODBOR

34. člen – Sestava upravnega odbora

34.1. Upravni odbor sestavlja od 5 do 13 članov uprave, ki jih, potem ko je predhodno določil njihovo število (v kolikor ne obveljajo drugačni predpisi členov 24.5, točka b, in 34.2, točka c), med člani izvoli občni zbor. Proceduro imenovanja ureja volilni pravilnik, ki ga sprejme Družba.

34.2. Matična družba ima na osnovi utemeljenega sklepa njenega upravnega organa, ne glede na določbe člena 37-bis, odstavek 3-ter, črka c zakona o bančništvu, pravico do ugovora zoper imenovanje oziroma pravico neposrednega imenovanja članov upravnega odbora Družbe do večine vseh članov, pri čemer sme imenovati tudi nečlane, v kolikor kandidati za položaj člana upravnega odbora – v okviru predhodnih posvetovanj za izbiro kandidatov za upravne organe, ki jih je treba izvesti v skladu s predpisi volinega pravilnika, ki ga sprejme Družba, in kohezijske pogodbe med matično družbo in Družbo v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis zakona o bančništvu – po mnenju matične družbe, tudi alternativno:

- i. ne ustrezajo potrebi po enotnem upravljanju Zadružne bančne skupine Cassa Centrale;
- ii. ne ustrezajo zahtevam matične družbe po učinkovitem poslovanju in koordinaciji;
- iii. ne izpolnjujejo zahtev za zagotavljanje varnega in skrbnega upravljanja Družbe, posebej glede individualnih zaslug, dokazanih sposobnosti in morebitnih rezultatov, doseženih kot zastopnik Družbe ali drugih družb.

Matična družba je pri uveljavljanju tu določene pravice do imenovanja članov upravnega odbora dolžna zagotoviti, da so pri vsaki sestavi organov upoštevani predpisi glede manj zastopanega spola.

34.3. V primerih, določenih s prejšnjim členom 34.2., in kot je to opredeljeno v kohezijski pogodbi, sklenjeni med matično družbo in Družbo v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis zakona o bančništvu, ima matična družba pravico, da odstavi enega ali več že imenovanih članov upravnega odbora. V kolikor je zamenjava člana upravnega odbora odločilna za doseganje večinskih odločitev v upravnem odboru, matična družba predlaga kandidata, ki bo izvoljen namesto odstavljenega člana upravnega odbora. Družba se odzove na zahtevo matične družbe v najkrajšem možnem času oziroma v roku, določenem s kohezijsko pogodbo, sklenjeno med matično družbo in Družbo v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis zakona o bančništvu. V kolikor se navedeni rok izteče, ne da bi Družba avtonomno izvršila zamenjave, matična družba posreduje direktno in obvesti pristojni organ o razlogih, zaradi katerih je zahtevala odstavitev člana upravnega odbora.

Matična družba bo pri navedbi kandidata za izvolitev v skladu z gornjim odstavkom zagotavljala spoštovanje predpisov s področja manj zastopanega spola.

34.4. Ne smejo biti izvoljeni na položaj člana uprave in v primeru izvolitve so odstavljene s položaja:

a) osebe, zoper katere je bila izrečena prepoved opravljanja funkcije ali jim je bila odvzeta poslovna sposobnost, je bil zanje razglašen stečaj, je bil zoper njih uveden postopek sodne likvidacije oziroma je bila zanje razglašena insolventnost v okviru postopka prisilne upravne likvidacije;

b) osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev glede ustreznosti, kot jih določajo vsakič veljavni predpisi;

c) zakonec, ki ni pravno ločen, oseba, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, sorodnik ali sorodnik v svaštvu:

i) do četrtega kolena z drugimi člani upravnega odbora in/ali generalnim direktorjem Družbe;

ii) do drugega kolena z zaposlenimi v Družbi;

Določbe točke ii) črke C) člena 34.4 ne veljajo za člane upravnega odbora, ki so na funkciji na dan začetka veljavnosti spremembe statuta ("datum začetka veljavnosti"), odobrene s sklepom občnega zbora članov z dne 9. maja 2025, kar izrecno velja za zakonca, ki ni pravno ločen, za osebo, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, za sorodnika ali sorodnika v svaštvu do drugega kolena, če je na datum začetka veljavnosti zaposlen v Družbi.

č) zaposleni v Družbi in tisti, ki so bili zaposleni v zadnjih dveh letih pred nastopom funkcije;

d) osebe, ki so z Družbo povezane s pogodbo o odvisnem delu ali o sodelovanju, člani upravnih ali nadzornih organov drugih bank ali finančnih ter zavarovalnih družb, ki poslujejo na območju teritorialne pristojnosti Družbe. Omenjena prepoved izvolitve in razlog za preklic imenovanja ne veljata za osebe, ki opravljajo omenjene funkcije pri skupaj obvladovanih finančnih družbah, pri deželnih finančnih razvojnih družbah, pri ustanovah sistema zadružnih bank, ki lahko imajo tudi obliko družbe, pri družbah, v katerih je Družba tudi posredno soudeležena, ali pri jamstvenih konzorcijih ali zadrugah, upošteva določbe 36. člena zakona št. 214/2011 in kasnejše spremembe in dopolnitve le-tega ter ostale tozadevne predpise;

e) osebe, ki zasedajo ali so v prejšnjih dvanajstih mesecih zasedale položaj občinskega, pokrajinskega ali deželnega svetnika, občinskega odbornika ali župana, predsednika pokrajinske ali deželne vlade, pokrajinskega ali deželnega odbornika, oziroma poslanci v državnem ali evropskem parlamentu ali člani italijanske vlade ali Evropske komisije; omenjeni pogoji za neizvoljivost ali izgubo pravice veljajo za funkcije, ki jih osebe opravljajo v ustanovah, katerih območje teritorialne pristojnosti zaobjema območje teritorialne pristojnosti Družbe;

f) osebe, ki so v zadnjih dveh poslovnih dobah pred sprejemom tozadevnih ukrepov delovale kot člane uprave, poslovodje ali nadzorniki Družbe, če je slednja podvržena proceduri kriznega upravljanja iz 70. in naslednjih členov 4. naslova zakona o bančništvu. Opisani razlogi za neizvoljivost ali izgubo pravice veljajo za dobo petih let po sprejemu tozadevnih sklepov;

g) osebe, ki so izvrševale upravne, poslovodne ali nadzorne funkcije v Družbi ali v drugih zadružnih bankah, podeželskih hranilnicah Raiffeisen, pridruženih Zadružni bančni skupini Cassa Centrale, in ki jih je matična družba odstavila s položaja na podlagi pooblastil, določenih s kohezijsko pogodbo, sklenjeno v skladu s 3. odstavkom 37-bis. člena zakona o bančništvu.

34.5. Zahteve po samostojnosti članov uprave so izpolnjene ob odsotnosti pogojev za neizvoljivost ali odstavitev, določenih s črkami c), č) in e) prejšnjega odstavka 34.4.

34.6. Da bi zagotovili ustrezno kolektivno sestavo organa, mora upravni odbor sestavljati vsaj minimalno zahtevano število članov, pripadnikov manj zastopanega spola v skladu z veljavnimi predpisi.

V isti namen povprečno število zaporednih mandatov vseh članov upravnega odbora ne sme presegati 5 mandatov. Kot zaporedni se štejejo vsi mandati, ki si sledijo brez prekinitve funkcije oziroma s prekinitvijo funkcije za manj kot šest mesecev in jih predstavnik opravlja kot član upravnega odbora Družbe ali določene Banke, ki je bila del združitve z Družbo ali ki jo je Družba prevzela. Pri tem izračunu se ne upoštevajo mandati, ki dejansko trajajo manj kot dve poslovni leti. Mandati, ki se upoštevajo za namene tega člena, se začnejo šteti od izteka mandata članov upravnega odbora, ki so bili na funkciji v času pristopa Družbe k Skupini Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale.

35. člen – Trajanje mandata članov uprave

35.1. Upravni odbor se obnavlja vsako leto za tretjino na dan občnega zbora, sklicanega za odobritev računovodskih izkazov. Prvič in drugič se imena članov upravnega odbora, ki jim zapade mandat, določijo z žrebom, nato pa glede na čas zasedanja funkcije. Člani uprave so lahko ponovno izvoljeni; na prvem zasedanju upravni odbor po potrebi imenuje predsednika in/ali enega ali več podpredsednikov. V primeru, da je več podpredsednikov, upravni odbor imenuje tudi vršilca dolžnosti predsednika.

35.2. V skladu z zakonskimi predpisi in predpisi tega statuta mora pravilnik, naveden v 30. členu, opredeliti postopke za predložitev kandidatur in zahteve, ki jih morajo izpolnjevati kandidati, z namenom, da se sestavi upravni odbor, ki bo ustrezal zahtevam po izkušnosti, znanju in obnavljanju vodstva Družbe, ob hkratnem zagotavljanju zastopanosti po spolu v skladu z vsakič veljavnimi predpisi.

36. člen – Zamenjava članov uprave

36.1. Če med poslovno dobo iz kateregakoli razloga odpade eden ali več članov uprave, ne pa večina odbora, poskrbijo preostali člani uprave za zamenjavo s privoljenjem nadzornega odbora, ob zagotavljanju spoštovanja zastopanosti spolov v skladu z veljavnimi predpisi.

36.2. Člani uprave, imenovani v skladu s prejšnjim odstavkom 36.1, izvršujejo svoje naloge do naslednjega občnega zbora; kdor je imenovan po občnem zboru, prevzame preostalo mandatno dobo člana uprave, ki ga je nasledil.

36.3. V primeru zamenjave članov uprave se *mutatis mutandis* upoštevajo določbe zgornjih členov 34.2 in 34.3.

36.4. Ne glede na določbe prejšnjega člena 36.1 v primeru vpisa dokapitalizacijskih deležev iz člena 24, v kolikor je potrebno zamenjati člana uprave, ki ga je izbral član družbenik, je za nadomestitev pristojen taisti član družbenik.

37. člen – Pristojnosti upravnega odbora

37.1. Upravni odbor je pristojen za celovito, redno in izredno upravljanje Družbe, z izjemo pristojnosti, ki po zakonu ali statutu pripadajo občnemu zboru članov.

37.2. Poleg pristojnosti, ki jih po zakonu ni mogoče poveriti drugim, in ob nespremenjeni veljavi pristojnosti Matične družbe, ki so določene v veljavnih predpisih, so v izključni pristojnosti upravnega odbora odločitve glede:

- sprejemanja, izključitve ali izstopa članov;
- odsvojitve dokapitalizacijskih deležev, določenih s 24. členom;

- sklepov, ki vplivajo na vzajemno razmerje s člani zadružniki;
- opredelitve splošnih smernic za vodenje in splošno ureditev Družbe, določitev splošne vodstvene strukture in odobritve organizacijske ureditve Družbe, pri čemer mora garantirati jasno porazdelitev nalog in funkcij ter preprečevanje konfliktov interesa;
- odobritve strategije in industrijskih ter finančnih planov;
- sprejemanja, ponovne preučitve in posodabljanja (ter sprememb oziroma posodobitev na zahtevo nadzorstvenega organa) sanacijskega načrta;
- sprejemanja sprememb na predlog nadzorstvenega organa glede dejavnosti, organizacijskega ustroja oziroma pravne oblike banke in drugih ukrepov, potrebnih za izpolnjevanje sanacijskega načrta ter odpravljanje vzrokov, zaradi katerih bi lahko bilo potrebno zgodnje ukrepanje.
- sprejemanja ukrepov, predvidenih po sanacijskem načrtu (oziroma odločitev, da se takšen ukrep ne sprejme).
- definiranja ciljnega profila tveganja, meje tolerance in politike obvladovanja tveganj;
- imenovanja posebnih komisij s posvetovalno, preiskovalno in predlagateljsko funkcijo, ki jih sestavljajo člani upravnega odbora;
- smernic za sistem notranjega nadzora, sestave notranjih nadzornih služb, imenovanja in razrešitve odgovornih in – v slučaju zunanjega izvajanja storitve – referentov po posvetovanju z nadzornim odborom ter odobritve letnega programa dela nadzornih služb;
- odobritve organizacijskega in metodološkega referenčnega okvira za opredelitev tveganja informacijske varnosti in nagnjenosti k le-temu, upošteva interne storitve in storitve za komitente;
- odobritve računovodskih in poročilnih (reporting) sistemov;
- nadziranja procesa javnega obveščanja in komuniciranja Družbe;
- imenovanja, razrešitve in pristojnosti direktorja in članov direkcije v skladu z določbami kohezijske pogodbe, sklenjene med matično družbo in Družbo v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis zakona o bančništvu;
- odobritev in spremembe internih pravilnikov;
- odprtja, selitve ali zaprtja poslovalnic in predloga občnemu zboru za odprtje ali zaprtje oddaljenih poslovnih enot;
- nakupa in prodaje udeležb v kapitalu;
- nakupa, gradnje in odsvojitve nepremičnin;
- uvedbe pravnih in upravnih postopkov vseh vrst in stopenj razen postopkov za izterjevanje kreditov;
- pobud za nravstveno in kulturno rast članov zadružnikov ter za pospeševanje zadružništva in za vzgajanje k varčevanju in skrbstvu;
- odobritev Modela za organizacijo, upravljanje in nadzor v skladu z Zakonsko uredbo 231/2001;
- ustanovitev nadzornega organa za nadzor nad upravno odgovornostjo Družbe, urejen z Zakonsko uredbo 231/2001;
- vseh ostalih nalog in sklepov, ki se na podlagi določb pristojnih nadzornih organov štejejo za neprenosljive.

37.3. Vsaj enkrat letno upravni odbor v skladu z navodili Matične družbe sestavi, predloži občnemu zboru in pregleda politiko plačevanja in izplačila honorarjev, ki jo mora tudi pravilno izvajati.

37.4. Upravni odbor je poleg tega pristojen za sprejemanje sklepov, ki vnašajo spremembe v statut izključno za prilagajanje le-tega zakonskim predpisom in ki so skladne s standardnim statutom, ki ga je sprejela matična družba.

37.5. Upošteva je zakonske predpise in statut sme upravni odbor poveriti del svojih pristojnosti izvršnemu odboru, vendar mora na jasn in analitičen način določiti količinske in zneskovne meje pooblastila.

37.6. Dodeljevanje kreditov sme upravni odbor poveriti izvršnemu odboru ter v omejenih zneskih direktorju, sodirektorju, če je imenovan, ali namestniku/namestnikom direktorja in osebam, ki jih nadomeščajo, vodjem poslovalnic, območnih enot, če obstajajo, odgovornim za območja in/ali sektorje, če so imenovani, v mejah zneskov, določenih po stopnjah. V posebno nujnih primerih sme predsednik prevzeti vlogo namestnika na način in v mejah, kot jih določa nadzorna regulativa.

37.7. Upošteva je z zakonom določene omejitve ne sme Družba – s člani uprave ali z njihovim zakoncem, partnerjem v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, sorodnikom ali sorodnikom v svaštvu do drugega kolena oziroma z družbami, v katerih imajo osebe, navedene v tem členu 37.7 neposredno ali posredno udeležbo z deležem, višjim od 25% osnovnega kapitala oziroma v družbah, pri katerih zasedajo položaj člana upravnega odbora – sklepati pogodb za neprekinjeno ali večletno izvajanje del oziroma dobavo blaga ali storitev, če omenjene pogodbe za Družbo predstavljajo breme, ki letno presega 100.000 evrov. Vse omejitve pričujočega člena 37.7 veljajo tudi za osebo, ki zaseda položaj direktorja. Določbe tega člena 37.7 se ne uporabljajo za pogodbe, sklenjene z družbami v Skupini ali s panožnimi organizacijami, tudi če so po pravni obliki družbe.

37.8. Upravni odbor sme pooblastiti posamezne člane uprave ali uslužbenice Družbe za izvajanje posameznih nalog ali vrste nalog.

37.9. O sklepih, ki so jih sprejeli pooblaščenca, mora biti upravni odbor seznanjen na prvem zasedanju, ko je to mogoče oziroma v roku, kot ga določi sam upravni odbor.

37.10. Odborov znotraj upravnega odbora, razen v primeru izvršnega odbora, ne morejo sestavljati osebe z izvršnimi funkcijami.

Če je imenovan odbor za tveganja, njegov predsednik ne more biti predsednik organa za strateški nadzor oziroma predsednik drugih odborov.

38. člen – Dolžnosti upravnega odbora

38.1. Brez poseganja v dolžnosti, določene z zakonom, so člani upravnega odbora ob nastopu mandata v okviru svojih pristojnosti dolžni upoštevati in izvajati navodila, ki jih matična družba v okviru svoje upravljalvske in koordinacijske vloge izdaja tudi za namen izvajanja navodil pristojnega nadzornega organa v interesu stabilnosti Zadržne bančne skupine Cassa Centrale.

38.2. Upravni odbor Družbe zagotavlja matični družbi vse podatke in informacije za oblikovanje navodil in preverjanje njihovega uresničevanja ter vse informacije, potrebne za izpolnjevanje zakonsko določenih obveznosti ali obveznosti, ki jih nalagajo pristojni nadzorni organi. Družba sodeluje z matično družbo za namen izvajanja preventivnih, korektivnih in sankcijskih ukrepov, ki jih morebiti odredi matična družba.

39. člen – Sklicanje upravnega odbora

39.1. Predsednik oziroma njegov namestnik skliče upravni odbor vsaj enkrat mesečno ali ko se mu to zdi potrebno oziroma na upravičeno zahtevo nadzornega odbora ali na zahtevo tretjine vseh članov uprave.

39.2. Zasedanje upravnega odbora je sklicano s pisnim vabilom, poslanim preko certificirane elektronske pošte PEC, faksa ali elektronske pošte vsaj tri dni pred datumom zasedanja. V nujnih primerih lahko znaša omenjeni rok en dan. Vabila so poslana na naslov, ki ga je sporočil vsak član uprave in član nadzornega odbora, da se le-ti lahko udeležijo zasedanja.

39.3. Prvo zasedanje po imenovanju upravnega odbora skliče najstarejši član upravnega odbora.

40. člen – Sklepi upravnega odbora

40.1. Upravnemu odboru predseduje predsednik oziroma kdor ga nadomešča v skladu s členom 43.7 in je sklepčen, če je prisotna več kot polovica vseh članov uprave.

40.2. Sklepi upravnega odbora so sprejeti z javnim glasovanjem.

Zasedanja odbora se lahko vršijo tudi v video- ali telekonferenci pod pogojem, da se lahko vsi udeleženci medsebojno identificirajo in da lahko vsak udeleženec v realnem času poseže v razpravo ter da lahko sprejema, pošilja in pregleduje dokumente in listine o preučenih zadevah. V kolikor so ti pogoji izpolnjeni, seja poteka na kraju, kjer se nahajata predsednik oziroma njegov namestnik.

40.3. Sklepi so sprejeti z večino glasov prisotnih članov uprave.

40.4. V primeru enakega števila glasov prevlada glas predsedujočega.

40.5. Zasedanj upravnega odbora se sme udeležiti in na njih poseči, brez glasovalne pravice, predstavnik matične družbe, in na vabilo predsednika tudi predstavniki organov združniškega gibanja, h katerim je Družba pristopila v skladu s 5. členom tega statuta. Zasedanj se lahko udeležujejo in na njih posežejo, brez volilne pravice, predstavniki jamstvenih skladov, h katerim je Družba pristopila, v primerih in na načine, določene z njihovimi statuti.

40.6. Zasedanj se udeležuje tudi direktor Družbe, ki ima posvetovalno vlogo in običajno opravlja funkcijo tajnika, pri čemer mu lahko s soglasjem upravnega odbora pomaga nek drugi uslužbenec.

41. člen – Zapisnik sklepov upravnega odbora

41.1. O zasedanjih in sklepih upravnega odbora se sestavi zapisnik, ki se shrani v knjigo zapisnikov zasedanj upravnega odbora. Zapisnik podpišeta predsednik oziroma njegov namestnik in tajnik. Knjiga zapisnikov se lahko hrani in arhivira v digitalni obliki v skladu z vsakič veljavnimi predpisi.

41.2. Knjiga zapisnikov in izpiski le-te, ki jih overovi predsednik, so dokaz o sejah in sklepih upravnega odbora.

42. člen – Honorar članov upravnega odbora

42.1. Poleg honorarja, ki ga določi občni zbor, pripada članom uprave, še povračilo stroškov, ki jih dejansko bremenijo zaradi opravljanja njihovega mandata.

42.2. Višino honorarja za posebne zadolžitve članov uprave, določene s statutom, določi upravni odbor na podlagi mnenja nadzornega odbora.

43. člen – Predsednik upravnega odbora

43.1. Predsednik upravnega odbora spodbuja dejansko delovanje uprave, pri čemer garantira ravnovesje moči med organi odločanja Družbe, posebej na področju pooblastil. Predsednik vodi občni zbor, skliče in vodi zasedanja upravnega odbora in skrbi, da se ustrezne informacije o zadevah na dnevnem redu sporočijo članom upravnega odbora.

43.2. Na zasedanjih upravnega odbora predsednik zagotavlja učinkovitost razprave in si prizadeva, da so sklepi upravnega odbora rezultat ustrezne dialektike in zavestnega ter utemeljenega doprinosa vseh članov odbora. Poleg tega predsednik zagotavlja: (i) učinkovitost procesa samoevalvacije organov družbe, skladnost le-tega s kompleksnostjo nalog članov upravnega odbora, izvajanje korektivnih ukrepov v primeru, da se ugotovijo pomanjkljivosti; (ii) sestavo in izvajanje programa uvajanja in načrtov usposabljanja za člane organov in (iii) da upravni odbor izvrši, kar je potrebno, da se spoštujejo in izvajajo navodila, ki jih matična družba v okviru svoje upravljalvske in koordinacijske funkcije izdaja tudi za izvajanje navodil pristojnega nadzornega organa v interesu stabilnosti Zadružne bančne skupine Cassa Centrale.

43.3. Predsednik upravnega odbora pravno zastopa Družbo pred tretjimi in na sodnji in jo obvezuje s podpisom.

43.4. V okviru zastopanja Družbe predsednik dovoljuje in pooblasti izbris privilegijev, hipotekarnih jamstev in njihovo nadomestitev ter odlog, neučinkovitost registracij in vrnitev zastav ali jamščin, ki predstavljajo zavarovanje za kreditne posle in hipotekarne kredite ob celotnem odplačilu posojil, ki jih je podelila Družba.

43.5. Predsednik ne sme imeti izvršilne moči in ne sme niti de facto izvrševati vodstvenih funkcij.

43.6. Član upravnega odbora, ki ni dokončal vsaj enega mandata kot član uprave ali nadzornik Družbe, ne more biti imenovan za predsednika, razen v primeru zamenjave vseh članov upravnega odbora.

43.7. V primeru odsotnosti ali zadržanosti predsednika nadomešča podpredsednik, v primeru več podpredsednikov pa prednostno namestnik s polnimi pooblastili. V primeru odsotnosti ali zadržanosti tudi slednjega, upravni odbor v ta namen imenuje enega izmed svojih članov. Namestnikov podpis dokazuje tretjim predsednikovo odsotnost ali zadržanost.

OSMO POGLAVJE IZVRŠNI ODBOR

44. člen – Sestava in delovanje izvršnega odbora

44.1. Izvršni odbor sestavlja od tri do pet članov upravnega odbora, ki jih imenuje upravni odbor enkrat letno po rednem občnem zboru.

Izvršni odbor izbere med svojimi člani predsednika in podpredsednika, če ju ni že imenoval upravni odbor.

Direktor ima običajno na zasedanjih izvršnega odbora pravico predlaganja.

44.2. Seje se sklicujejo na način, opisan v členu 39.2, in so sklepčne, če je na njih prisotna večina članov. Sklepi se sprejemajo z večino glasov navzočih.

44.3. O sejah in sklepih izvršnega odbora se v skladu z 41. členom sestavi zapisnik.

44.4. Zasedanj izvršnega odbora se udeležujejo nadzorniki.

Zasedanja odbora se lahko vršijo tudi v video- ali telekonferenci pod pogojem, da se lahko vsi udeleženci medsebojno identificirajo in da lahko vsak udeleženec v realnem času poseže v razpravo ter da lahko sprejema, pošilja in pregleduje dokumente in listine o preučenih zadevah. Če so ti pogoji izpolnjeni, se šteje, da je seja potekala na kraju, kjer se nahajata predsednik ali njegov namestnik.

44.5. Brez poseganja v določbe iz člena 37.9 izvršni odbor poroča vsaj četrtletno upravnemu in nadzornemu odboru o splošnem poslovanju, predvidenem razvoju in pomembnejših transakcijah po znesku ali značilnostih.

DEVETO POGLAVJE NADZORNI ODBOR

45. člen – Sestava nadzornega odbora

45.1. Brez poseganja v določbe iz spodnjih členov 45.2–45.4, redni občni zbor izvoli tri nadzornike, izmed katerih določi predsednika, in dva namestna člana. Pri sestavi nadzornega odbora mora biti upoštevana zastopanost spolov, kot določajo vsakič veljavni predpisi. V primeru prenehanja funkcije posameznemu članu nadzornega odbora, nastopita nadomestna člana, ob upoštevanju veljavnih predpisov, vključno z zastopanostjo spolov. Nadzorniki so imenovani za tri poslovne dobe. Njihov mandat zapade na dan občnega zbora, sklicanega za odobritev računovodskih izkazov tretje poslovne dobe njihovega mandata. Skupščina članov določi letni honorar nadzornikov, ki velja za celotno trajanje njihovega mandata, in višino povračila morebitnih stroškov, ki jih bremenijo pri opravljanju njihovih nalog.

45.2. Matična družba ima na osnovi utemeljenega sklepa njenega upravnega organa, ne glede na določbe člena 37-bis, odstavek 3-ter, črka c) zakona o bančništvu, pravico do ugovora zoper imenovanje oziroma pravico neposrednega imenovanja članov nadzornega odbora družbe do večine vseh članov, v kolikor kandidati za položaj člana nadzornega odbora – v okviru predhodnih posvetovanj za izbiro kandidatov, ki jih je treba izvesti v skladu s predpisi volinega pravilnika, ki ga sprejme Družba, in kohezijske pogodbe med matično družbo in družbo v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis zakona o bančništvu – po mnenju matične družbe, tudi alternativno:

- i. ne ustrezajo potrebi po enotnem upravljanju Zadružne bančne skupine Cassa Centrale;
- ii. ne ustrezajo zahtevam matične družbe po učinkovitem poslovođenju in koordinaciji;
- iii. ne izpolnjujejo zahtev za zagotavljanje varnega in skrbnega upravljanja družbe, posebej glede individualnih zaslug, dokazanih sposobnosti in morebitnih rezultatov, doseženih kot zastopnik Družbe ali drugih družb.

Matična družba je pri imenovanju članov nadzornega odbora dolžna zagotavljati spoštovanje zastopanosti spolov, kot ga zahtevajo vsakič veljavni predpisi.

45.3. V primerih, določenih s prejšnjim členom 45.2., in kot je to opredeljeno v kohezijski pogodbi, ima matična družba pravico, da odstavi enega ali več že imenovanih članov nadzornega odbora. V kolikor je zamenjava člana nadzornega odbora odločilna za doseganje večinskih odločitev v nadzornem odboru, matična družba predlaga kandidata, ki bo izvoljen namesto odstavljenega člana nadzornega odbora. Družba se odzove na zahtevo matične družbe v najkrajšem možnem času oziroma v roku, določenim s kohezijsko pogodbo, sklenjeno med matično družbo in Družbo v skladu s 3. odstavkom člena 37-bis zakona o bančništvu. V kolikor se navedeni rok izteče, ne da bi Družba avtonomno izvršila

zamenjave, matična družba posreduje direktno in obvesti pristojni organ o razlogih, zaradi katerih je zahtevala odstavitev člana nadzornega odbora.

Matična družba je v primeru zamenjave razrešenega člana dolžna zagotoviti spoštovanje zastopanosti spolov v skladu z vsakič veljavnimi predpisi.

45.4. Ne glede na določbe prejšnjega člena 45.1., v kolikor je v skladu s členom 150-ter zakona o bančništvu vpisala dokapitalizacijske deleže, ima matična družba pravico, da imenuje predsednika nadzornega odbora.

45.5. Nadzorniki so lahko ponovno izvoljeni, vendar pod naslednjimi pogoji.

45.6. Osebe, ki so zasedale položaj predsednika ali člana nadzornega odbora Družbe za 3 zaporedne mandate, ne smejo biti imenovani ali biti ponovno izvoljeni na isti položaj.

45.7. Pri izračunu števila mandatov se mandati predsednika in člana nadzornega odbora ne seštevajo. V vsakem primeru neizvoljivost nastopi v trenutku, ko oseba doseže 6 zaporednih mandatov kot član nadzornega odbora ali predsednik nadzornega odbora. Za zaporedne se štejejo vsi mandati, ki si sledijo drug za drugim brez prekinitve ali s prekinitvijo, krajšo od šestih mesecev, in jih je predstavnik izvajal kot član nadzornega odbora Družbe ali Banke, ki je bila vključena v združitev z Družbo ali ki jo je Družba prevzela. Pri tem izračunu se ne upoštevajo mandati, ki dejansko trajajo manj kot dve poslovni leti.

45.8. Člani nadzornega odbora morajo izpolnjevati pogoje glede ustreznosti, kot jih določajo veljavni predpisi. Na položaj člana nadzornega odbora ne morejo biti izvoljeni, če so izvoljeni, pa jim funkcija preneha:

- a) osebe, zoper katere je bila izrečena prepoved opravljanja funkcije ali jim je bila odvzeta poslovna sposobnost, je bil zanje razglašen stečaj, je bil zoper njih uveden postopek sodne likvidacije oziroma je bila zanje razglašena insolventnost v okviru postopka prisilne upravne likvidacije;
- b) zakonec, ki ni pravno ločen, oseba, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, sorodnik ali sorodnik v svaštvu do četrtega kolena članov upravnega odbora Družbe, njenih nadzorovanih družb, obvladujočih družb in družb pod skupnim nadzorom;
- c) kdorkoli je povezan na Družbo ali družbe, ki jih Družba obvladuje, družbe, ki obvladujejo Družbo, in skupaj obvladovane družbe z razmerjem odvisnega dela ali trajnega dogovora o sodelovanju ali plačanih storitev oziroma z drugimi razmerji premoženjskega značaja, ki lahko omejujejo njegovo neodvisnost;
- č) tisti, ki ne izpolnjujejo pogojev za upravičenost, določenih z veljavnimi predpisi;
- d) zakonec, ki ni pravno ločen, oseba, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, sorodnik ali sorodnik v svaštvu do četrtega kolena zaposlenih v Družbi;
- e) član uprave ali nadzornik katere druge banke ali finančne družbe, ki poslujejo na območju teritorialne pristojnosti Družbe, z izjemo nadzornikov bank in finančnih družb Zadružne bančne skupine Cassa Centrale in članov uprave ali nadzornikov obvladovanih družb, skupaj obvladovanih finančnih družb, ali jamstvenih konzorcijev in zadrug;
- f) osebe, ki so v zadnjih dveh poslovnih dobah pred sprejemom tozadevnih ukrepov delovale kot člane uprave, poslovodje ali nadzorniki Družbe, če je slednja podvržena proceduri kriznega upravljanja iz 70. in naslednjih členov 4. naslova zakona o bančništvu. Opisani razlogi za neizvoljivost veljajo za dobo pet let po sprejemu tozadevnih sklepov.
- g) člani upravnega odbora Družbe, njenih nadzorovanih družb, obvladujočih družb in družb pod skupnim nadzorom ter tisti, ki so v prejšnjem mandatu opravljali funkcijo člana upravnega odbora Družbe ali bili direktorji Družbe v zadnjih treh letih.

Člani nadzornega odbora so neodvisni, če zanje niso podani razlogi za neprimernost za izvolitev ali za prenehanje funkcije iz gornjih črk b), c), d), e) in g).

45.9. Družba ne sme sklepati s člani nadzornega odbora oziroma z družbami, v katerih so člani nadzornega odbora neposredno ali posredno udeleženi, pogodb za neprekinjeno ali večletno izvajanje del oziroma nudenje dobrin ali storitev, katerih vrednost presega 25 % kapitala Družbe, ali pogodb z družbami, v katerih člani nadzornega odbora zasedajo položaj člana upravnega odbora. Navedena prepoved velja tudi za zakonca, osebo, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti ter sorodnike in sorodnike v svaštvu do drugega kolena članov nadzornega odbora. Navedena prepoved ne velja za pogodbe, ki so sklenjene z družbami v Skupini oziroma s panožnimi organizacijami, ki imajo pravno obliko družbe.

45.10. Nadzorniki ne smejo opravljati funkcij, ki nimajo nadzornega značaja, v organih drugih družb Zadružne bančne skupine Cassa Centrale, in družbah, v katerih ima v skladu z nadzorno regulativo Družba strateško udeležbo v kapitalu, ki je lahko tudi posredna.

45.11. V kolikor zmanjka predsednik nadzornega odbora, nastopi položaj predsednika najstarejši nadzornik.

45.12. Ne glede na določbe prejšnjega člena 45.11, v kolikor so bili v skladu s 24. členom vpisani dokapitalizacijski deleži, ima član družbenik pravico, da imenuje predsednika nadzornega odbora.

46. člen – Naloge in pristojnosti nadzornega odbora

46.1. Nadzorni odbor nadzoruje spoštovanje zakonov in statuta, upoštevanje načel pravnega upravljanja in posebej primerno organizacijsko, upravno in računovodsko ureditev, ki jo je sprejela Družba, in njeno dejansko delovanje. Upravni odbor lahko vpraša za pojasnila o družbenem delovanju ali o posameznih transakcijah. Kadarkoli lahko izvrši inšpekcijo ali preglede. Poslučuje se informacijskih tokov, ki jih proizvajajo notranje nadzorne službe in strukture.

46.2. Nadzorni odbor ocenjuje ustreznost in funkcionalnost računovodske strukture, vključno z ustrežajočimi informacijskimi sistemi, da bi zagotovil pravilno pripoznanje poslovnih dogodkov. Nadzorni odbor izpolnjuje obveznosti iz 52. člena zakona o bančništvu in sme izvrševati funkcijo Organa za nadziranje upravne odgovornosti družbe, ustanovljenega v smislu zakonskega odloka 231/2001, v kolikor ta naloga ni poverjena kateremu drugemu organu.

46.3. Nadzorni odbor seznanja upravni odbor z ugotovljenimi pomanjkljivostmi in nepravilnostmi ter zahteva sprejetje primernih korektivnih ukrepov in sproti preverja njihovo učinkovitost.

46.4. Nadzorni odbor poda svoje mnenje o sklepih, ki se nanašajo na imenovanje vodij notranjih nadzornih služb in na opredelitev osnovnih elementov celovitega nadzornega sistema.

46.5 Nadzorni odbor deluje v tesni povezavi z nadzornim organom Matične družbe.

46.6. Zapisnike in akte nadzornega odbora morajo podpisati vsi navzoči. Knjiga zapisnikov se lahko hrani in arhivira v digitalni obliki v skladu z vsakič veljavnimi predpisi.

46.7. Nadzorni odbor se lahko poslužuje sodelovanja morebitnih organov združniškega gibanja, h katerim je Družba pristopila.

46.8 Seje nadzornega odbora lahko potekajo tudi v video- ali telekonferenci pod pogojem, da se lahko vsi udeleženci medsebojno identificirajo in da lahko vsak udeleženec v realnem času poseže v razpravo ter da lahko sprejema, pošilja in pregleduje dokumente in listine o preučenih zadevah. V kolikor so ti pogoji izpolnjeni, se šteje, da seja poteka na kraju, kjer se nahajata predsednik ali njegov namestnik.

DESETO POGLAVJE ZAKONITA REVIZIJA RAČUNOVODSKIH IZKAZOV

47. člen – Zakonita revizija računovodskih izkazov

47.1. Revizija računovodskih izkazov družbe je poverjena zakonitemu revizorju ali revizijski družbi, vpisanim v register, določen z zakonom, ki ju imenuje občni zbor na podlagi utemeljenega predloga nadzornega odbora, oziroma drugemu zunanjemu organu, ki je za to pooblaščen v skladu z zakonom.

47.2. Zakoniti revizor računovodskih izkazov je podvržen predpisom 52. člena zakona o bančništvu.

ENAJSTO POGLAVJE SPREJEMANJE OBVEZNOSTI DO DRUŽBE

48. člen – Sprejemanje obveznosti predstavnikov Družbe

48.1. Brez poseganja v obveznosti, ki jih civilni zakonik predpisuje v zvezi s konfliktom interesa članov uprave, člani uprave, nadzorniki, direktor in osebe, ki izvršujejo njihove naloge, ne smejo posredno ali neposredno sprejemati kakršnihkoli obveznosti do Družbe ter sklepati kupoprodajnih pogodb z Družbo brez predhodnega privolilnega mnenja upravnega odbora, sprejetega soglasno, ob vzdržanju morebiti zainteresiranega predstavnika in s soglasjem celotnega nadzornega odbora.

Še naprej veljajo omejitve in prepovedi iz členov 37.7 in 45.9.

48.2. Za podeljevanje kreditov in prevzemanje katerekoli obveznosti, vključno s kupoprodajnimi posli, v katerih so neposredno ali posredno udeležene osebe, s katerimi člani nadzornega odbora poklicno sodelujejo, veljajo za člane nadzornega odbora enaki predpisi o konfliktih interesa, kot veljajo za člane uprave.

DVANAJSTO POGLAVJE RAZSODIŠČE

49. člen – Sestava in delovanje razsodišča

49.1. Razsodišče je notranji organ Družbe, ki ima nalogo izvensodnega reševanja sporov, ki lahko nastanejo med člani zadružniki in Družbo.

49.2. Sestavljajo ga trije člani in dva nadomestna člana, izbrani med nečlani. Predsednika, ki skliče in vodi razsodišče in ostale štiri člane izvoli občni zbor članov v skladu s členom 30.2.

49.3. Mandat razsodnikov traja tri poslovne dobe in so lahko ponovno izvoljeni. Svoje usluge nudijo brezplačno. Pripada jim le povračilo stroškov.

49.4. Pripada jim razsojanje o sporih v zvezi z zavrnitvijo novih članov zadružnikov, izključitvijo članov zadružnikov, poravnavo vseh sporov, ki lahko nastanejo med člani zadružniki in Družbo ali njenimi organi v okviru tolmačenja, izvajanja, veljavnosti in učinkovitosti statuta, pravilnikov, sklepov Družbe ali sklepov, ki se nanašajo na odnose med člani in Družbo.

49.5. Priziv na razsodišče se vloži v roku tridesetih dni od prejema sporočila, ki je vzrok za spor. Razsodišče mora izreči odločitev v roku šestdesetih dni po vložitvi priziva. V kolikor se odločitev nanaša na zavrnjeno prošnjo člana zadružnika, se mora razsodišče, dopolnjeno v skladu z zakonom, izreči v tridesetih dneh od predložitve zahteve in v primeru, da se prizivu ugodi, so pristojni organi Družbe dolžni zadevo ponovno preučiti.

49.6. Razsodišče odloča v skladu s pravičnostjo brez vsakršne postopkovne formalnosti. Sklepi se sprejemajo z absolutno večino. Razsodišču ni mogoče ponovno dati v obravnavo iste zadeve, ki je že bila predmet njegove prejšnje odločitve.

TRINAJSTO POGLAVJE DIREKTOR

50. člen – Naloge in pristojnosti direktorja

50.1. Direktor je načelnik osebja. Za direktorja ne more biti imenovan zakonec, ki ni pravno ločen, oseba, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, sorodnik ali sorodnik v svaštvu do četrtega kolena članov upravnega odbora in nadzornega odbora ter do drugega kolena zaposlenih v Družbi.

50.2. Direktor lahko daje predloge glede zaposlovanja, napredovanja, disciplinskih ukrepov in odpuščanja zaposlenih. Direktorjevega zakonca, ki ni pravno ločen, osebe, ki živi v partnerski zvezi ali zunajzakonski skupnosti, sorodnika ali sorodnika v svaštvu do drugega kolena oziroma zakonca, partnerja ali sorodnika zaposlenih v Družbi, kot so navedeni zgoraj, ni mogoče sprejeti v delovno razmerje.

50.3. Direktor se udeležuje zasedanj upravnega odbora s posvetovalno vlogo; pripada mu pravica predlaganja pri podeljevanju kreditov. Direktor se udeležuje tudi sej izvršnega odbora in ima običajno pri sklepih izvršnega odbora pravico predlaganja.

50.4. Direktor izvršuje sklepe organov Družbe v skladu z določbami statuta, zasleduje uresničevanje poslovnih ciljev in nadzoruje potek poslovanja in opravljanje storitev na osnovi navodil upravnega odbora, pri čemer garantira enovito vodenje Družbe in

učinkovitost sistema notranjega nadzora. Obenem direktor uresničuje tehnična in operativna navodila matične družbe, ki ne zahtevajo predhodne potrditve upravnega odbora.

50.5. V primeru odsotnosti ali zadržanosti direktorja ga nadomešča njegov namestnik, v primeru več namestnikov pa prvenstveno vršilec dolžnosti direktorja; v primeru neimenovanja namestnika direktorja ali njegove odsotnosti ali zadržanosti, direktorja nadomešča uslužbenec, ki ga določi upravni odbor.

ŠTIRINAJSTO POGLAVJE ZASTOPSTVO IN PODPIS

51. člen – Zastopstvo in podpis

51.1. V smislu 43. člena pripada predsedniku upravnega odbora ali njegovemu namestniku v primeru odsotnosti ali zadržanosti prvega aktivno in pasivno zastopstvo v razmerju do tretjih oseb in na sodišču v sodnih in upravnih zadevah, vključno s sodbami pred kasacijskim sodiščem in revokatornimi tožbami.

51.2. V kolikor je predsednik ali kdor ga nadomešča v skladu s predpisi tega statuta odsoten ali zadržan, lahko direktor dovoljuje in pooblasti izbris privilegijev, hipotekarnih jamstev in njihovo nadomestitev ter odlog, neučinkovitost registracij in vrnitev zastav ali jamščin, ki predstavljajo zavarovanje za kreditne posle in hipotekarne kredite ob celotnem odplačilu posojil, ki jih je podelila Družba. Direktorjev podpis dokazuje tretjim odsotnost ali zadržanost predsednika upravnega odbora ali namestnika, kot je to določeno s tem statutom.

51.3. Zastopanje družbe in podpis družbe lahko upravni odbor dodeli tudi posameznim članom uprave, direktorju ali zaposlencem za posamezne naloge ali trajno za določene kategorije nalog.

51.4. V kolikor je to potrebno, sme upravni odbor dodeliti pooblastilo za izvajanje določenih nalog ali kategorij nalog tudi tretjim osebam.

PETNAJSTO POGLAVJE RAČUNOVODSKI IZKAZI – DOBIČEK – REZERVA

52. člen – Poslovna doba

52.1. Poslovna doba se zaključi 31. decembra vsakega leta.

Ob koncu poslovne dobe v skladu z zakonskimi predpisi upravni odbor poskrbi za sestavo računovodskih izkazov in poročila o poslovanju družbe.

53. člen – Dobiček

53.1. Dobiček poslovne dobe se porazdeli, kot sledi:

- a) vsaj sedemdeset odstotkov za ustvarjanje oziroma povišanje zakonite rezerve;
- b) delno vzajemnostnim skladom za razvoj zadružništva po navodilih in v mejah, določenih z zakonom;

Preostali del dobička se lahko nameni:

- c) povišanju nominalne vrednosti deležev, v skladu z zakonom;
- č) drugim rezervacijam ali skladom, v skladu z zakonom;
- d) članom pod pogojem, da ne preseže najvišjega donosa obrestovanih poštnih obveznic, povečanega za dve in pol točke glede na dejansko vplačani kapital.

e) članom iz naslova povračila, skladno z določbami 54. člena.

53.2. Morebitni preostali znesek gre v dobrodelne namene ali se nameni zadružništvu.

54. člen – Povračila

54.1. Občni zbor lahko na predlog upravnega odbora določi višino povračila, kar odgovarja denarni protivrednosti vzajemne koristi, ki se prizna članom sorazmerno s količino in kakovostjo vzajemnega delovanja z banko, ne glede na število delnic, ki jih imajo, in v obsegu, ki ne presega 50 % čistega dobička po dodelitvi sredstev zakoniti rezervi in vzajemnostnim skladom.

54.2. Brez poseganja v dejstvo, da se vsaj polovica zneska, priznanega iz naslova povračila, izplača članu zadružniku s povečanjem njegovega deleža, se povračilo izplača iz dobička poslovne dobe in v skladu z določbami 53. člena, nadzorno regulativo in posebnega pravilnika, ki ga odobri občni zbor.

ŠESTNAJSTO POGLAVJE RAZPUSTITEV DRUŽBE

55. člen – Razpustitev in likvidacija Družbe

55.1. V primeru razpustitve Družbe bo celotno premoženje, zmanjšano le za glavnico in morebitne dozorele dividende, dodeljeno vzajemnostnim skladom za promocijo in razvoj zadružništva.