

Temeljem članka 27. Statuta Podravske banke d.d. Glavna Skupština Banke na sjednici održanoj 29. lipnja 2021. godine utvrdila je pročišćeni tekst Statuta Podravske banke d.d. Pročišćeni tekst obuhvaća tekst Statuta utvrđenog 29. lipnja 2021. godine i njegove izmjene od 25. svibnja 2023. godine

STATUT
Podravske banke d.d.
(pročišćeni tekst)

OPĆE ODREDBE

Tvrtka

Članak 1.

Banka posluje pod imenom Podravska banka dioničko društvo Koprivnica.

Skraćeni naziv Banke glasi: Podravska banka d.d.

U prometu izvan zemlje Banka može koristiti skraćeni naziv na engleskom govornom području: Podravska banka Plc, a na njemačkom govornom području: Podravska banka AG.

Poslovno-organizacijske jedinice pored naziva Banke koriste i svoj naziv.

Članak 2.

Banka u svom poslovanju upotrebljava pečat i žig koji sadrži naziv i sjedište Banke kao i grafički zaštitni znak.

Banka u svom poslovanju upotrebljava pečat, tvrtku, odnosno skraćenu tvrtku te zaštitni znak.

Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora određuje oblik i veličinu zaštitnog znaka te način njihove upotrebe.

Sjedište

Članak 3.

Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička ulica 3.

Odluku o promjeni sjedišta Banke donosi Glavna Skupština Banke.

POSLOVI BANKE

Članak 4.

Banka obavlja bankovne i druge financijske usluge u Republici Hrvatskoj u skladu sa Zakonom, a osobito:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
3. odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi

- otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
4. otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
 5. financijski najam (leasing),
 6. izdavanje garancija ili drugih jamstava
 7. trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
 8. platne usluge, i to:
 - 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
 - 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
 - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
 - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
 - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
 - 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;
 - 6) usluge novčanih pošiljaka,
 9. usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
 10. izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
 11. iznajmljivanje sefova
 12. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
 13. savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
 14. izdavanje elektroničkog novca
 15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i to:
 - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata
 - izvršavanje naloga za račun klijenta
 - trgovanje za vlastiti račun
 - upravljanje portfeljem
 - investicijsko savjetovanje
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa

- pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja
 - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit
 - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima
 - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga
 - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima
 - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
 - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. st.1. točka 2. podtočka d), alineja 2, 3, 4 i 7 Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
16. obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

Trajanje

Članak 5.

Trajanje Banke nije vremenski ograničeno.

ORGANIZACIJA I NAČIN POSLOVANJA

Članak 6.

Banka obavlja svoje poslovanje u zemlji i inozemstvu preko sljedećih poslovno-organizacijskih jedinica:

- filijala
- ekspozitura
- poslovnica
- agencija
- podružnica
- predstavništva
- ostalih poslovno – organizacijskih dijelova.

Uprava Banke odlučuje o osnivanju poslovno – organizacijskih jedinica.

Članak 7.

Prilikom donošenja Odluke o osnivanju ili ukidanju poslovno organizacijske jedinice, Uprava Banke razmatra:

- postoji li poslovni interes Banke o osnivanju ili ukidanju
- da li se osnivanjem ili ukidanjem doprinosi ostvarivanju dobiti Banke.

Članak 8.

O poslovima koje će obavljati poslovna jedinica, njezinim ovlaštenjima i području djelovanja odlučuje Uprava Banke.

Članak 9.

Odluku o unutarnjoj organizaciji i obliku organizacije poslovanja u sjedištu i poslovnim jedinicama donosi Uprava Banke u skladu sa zakonom.

Općim aktima Banke kojima se reguliraju radni odnosi i organizacija rada, mogu se pored članova Uprave, definirati i druge rukovodne osobe koje se sukladno zakonu, izuzimaju od primjene pojedinih pravila o radnim odnosima i s kojima se sklapaju posebni ugovori o radu (menadžerski ugovori).

Članak 10.

Temeljni kapital Banke iznosi 36.781.195,00 eura.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, nominalne vrijednosti 55,00 eura.

Vlasniku dionica pripadaju sva prava i obveze u skladu sa Statutom i Zakonom.“

POVEĆANJE TEMELJNOG KAPITALA

Članak 11.

Temeljni kapital Banke može se povećati temeljem Odluke o povećanju temeljnog kapitala ulozima, Odluke o uvjetnom povećanju temeljnog kapitala i Odluke o povećanju temeljnog kapitala iz sredstava Banke, odnosno temeljem druge, na zakonu osnovane odluke.

SMANJENJE TEMELJNOG KAPITALA

Članak 12.

Temeljni kapital može se smanjiti na temelju Odluke o redovnom smanjenju temeljnog kapitala, Odluke o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala i Odluke o smanjenju temeljnog kapitala povlačenjem dionica, te na temelju druge na zakonu osnovane odluke.

ULOZI I DIONICE

Članak 13.

Temeljni kapital Banke čine redovne i povlaštene dionice koje glase na ime.

U slučaju potrebe povećanja temeljnog kapitala, mogu se izdati redovne kao i povlaštene dionice.

Ukupni nominalni iznos povlaštenih dionica ne može prijeći jednu četvrtinu svih izdanih dionica koje čine temeljni kapital Banke.

Dionice se uplaćuju novcem u skladu sa Zakonom i odlukom Glavne Skupštine Banke.

Članak 14.

Povlaštene dionice ne daju pravo glasa u Glavnoj Skupštini Banke.

Imatelju povlaštenih dionica pripadaju sva prava i obveze u skladu sa Statutom i Zakonom.

Članak 15.

Banka izdaje dionice u nematerijaliziranom obliku.

Prijenos dionica

Članak 16.

Dionice banke slobodno su prenosive, s tim da je za izravno ili neizravno stjecanje kvalificiranog udjela jednog dioničara u Banci potrebna prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke.

Zalaganje dionica

Članak 17.

Dionice Banke mogu se zalagati u skladu s važećim Zakonskim propisima.

Stjecanje vlastitih dionica

Članak 18.

Banka je ovlaštena stjecati vlastite dionice samo:

1. ako je stjecanje potrebno da bi se od Banke otklonila teška šteta koja neposredno predstoji,
2. ako dionice treba ponuditi da ih steknu zaposleni u Banci ili nekome od društava koje je s njom povezano,
3. ako se dionice stječu u cilju davanja otpremnine dioničarima u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima,
4. ako je stjecanje nenaplatno ili ako stjecanjem financijska institucija kupuje dionice komisiono,
5. temeljem univerzalnog pravnog sljedništva,
6. temeljem odluke Glavne Skupštine Banke o povlačenju dionica po propisima o smanjenju temeljnog kapitala Banke,
7. na temelju ovlasti Glavne Skupštine Banke za stjecanje dionica uz vremensko ograničenje.

Ukupni iznos stečenih vlastitih dionica ne smije prijeći iznos od 10% temeljnog kapitala Banke.

U slučaju iz točke 1. i točke 7. ovog članka, Uprava Banke mora izvjestiti sljedeću Glavnu Skupštinu Banke o razlozima i cilju stjecanja, broju i iznosima stečenih dionica i njihovu udjelu u temeljnom kapitalu.

U slučaju iz točke 2. ovog članka dionice se moraju u roku od godine dana od dana stjecanja prenijeti tim osobama.

Odluka o izdavanju dionica

Članak 19.

Odluka Glavne Skupštine Banke o povećanju temeljnog kapitala izdavanjem dionica mora sadržavati sve elemente propisane Zakonom.

Svakom dioničaru, koji to zatraži, mora se dati pravo upisa onog dijela novih dionica koji odgovara njegovom udjelu u dotadašnjem temeljnom kapitalu Banke, osim ako novim upisom pojedini dioničar želi steći kvalificirani udjel.

Dioničar koji želi ostvariti pravo prvenstva pri upisu mora svoju namjeru najaviti Banci u roku od 14 dana po objavi poziva za upis dionica.

Glavna Skupština Banke može povjeriti Upravi Banke rješavanje potrebnih organizacijskih i tehničkih pitanja vezanih za izdavanje dionica.

Knjiga dionica

Članak 20.

Dionice Banke izdaju se u nematerijaliziranom obliku i postoje samo u obliku elektroničkog zapisa u središnjem depozitoriju nematerijaliziranih papira kojim upravlja Središnje klirinško depozitarno društvo, koje u svezi dionica Banke obavlja poslove depozitorija, prijebaja i namire sklopljenih transakcija, te druge poslove sukladno zakonu. Dioničarom Banke smatra se onaj dioničar na čijem se računu u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu nalaze dionice Banke.

Članak 21.

U knjigu dionica unose se i pravne promjene upisa koje se odnose na članstvo u Banci npr. promjene nominalnog iznosa dionica ili vrste dionica, isključenje dioničara, proglašenje isprava o dionicama nevažećima, zalog dionica, spajanje dionica i povlačenje dionica. Kad se radi o prijenosu dionica, upisi u knjigu dionica provode se na zahtjev dioničara.

Članak 22.

Svakom dioničaru dozvoljen je uvid u knjigu dionica.
Za vođenje knjige dionica odgovara Uprava Banke.

Članak 23.

Temeljni kapital ne može se vratiti dioničarima, osim u slučaju prestanka poslovanja Banke. U tom slučaju poslije plaćanja svih obveza, ostatak se dijeli dioničarima razmjerno nominalnim iznosima dionica.

Članak 24.

Prava i obveze dioničara regulirana su odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o kreditnim institucijama i Statutom Banke.

ORGANI BANKE

Članak 25.

Organi Banke jesu:

- Glavna Skupština Banke
- Nadzorni odbor Banke
- Uprava Banke

GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Članak 26.

Dioničari svoja prava u poslovima društva ostvaruju na Glavnoj Skupštini Banke, osobno ili preko punomoćnika.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju sudjelovati u radu Glavne Skupštine Banke.

Nadležnost Glavne Skupštine Banke.

Članak 27.

Glavna Skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o:

- izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora, osim ako ih se ne imenuje u taj odbor,

- upotrebi dobiti,
 - davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora,
 - imenovanju revizora Banke,
 - izmjenama Statuta,
 - povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke,
 - prestanku Banke
 - poslovniku o radu Glavne Skupštine Banke,
 - vrsti i rodu dionica koje izdaje Banka i o nominalnom iznosu na koji glase dionice, o povlačenju dionica te o pravu na sudjelovanje u dobiti na temelju vlasništva dionica.
- Glavna Skupština Banke odlučuje o godišnjim financijskim izvješćima ako joj to prepuste Uprava i Nadzorni odbor, ili ako Nadzorni odbor ne dade suglasnost na izvješća koja mu je podnijela Uprava Banke.

Sazivanje Glavne Skupštine Banke

Članak 28.

Glavna Skupština Banke mora se sazvati u slučajevima određenim Zakonom i Statutom kao i uvijek kada to zahtijevaju interesi Banke. Glavnu Skupštinu Banke saziva Uprava ili Nadzorni odbor.

Glavna Skupština Banke mora se sazvati ako to u pisanom obliku zatraže dioničari koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela temeljnoga kapitala Banke i navedu svrhu i razlog sazivanja te Skupštine. Zahtjev treba uputiti Upravi Banke.

Glavna Skupština Banke sastaje se po potrebi, kada je sazove organ koji je ovim Statutom ovlašten to učiniti, a najmanje jednom godišnje poslije isteka poslovne godine (redovita Glavna Skupština Banke), u skladu s rokovima predviđenim propisima za podnošenje godišnjeg obračuna.

Ako se kod izrade godišnjih ili drugih financijskih izvješća ili inače ustanovi da u Banci postoji gubitak u visini polovine temeljnog kapitala Banke, Uprava mora odmah sazvati Glavnu Skupštinu Banke i o tome je izvjestiti.

Mjesto održavanja Glavne Skupštine Banke može biti mjesto sjedišta Banke, mjesto sjedišta burze na kojoj kotiraju dionice Banke i Zagreb, o čemu odluku donosi organ koji je ovim Statutom ovlašten sazvati Glavnu Skupštinu Banke.

Uprava Banke može odlučiti kako će omogućiti dioničarima da smiju svoje glasove dati pisanim putem ili putem elektroničke komunikacije kada ne sudjeluju na Glavnoj skupštini. Pojednostosti navedenog načina davanja glasova odredit će Uprava Banke u pozivu za Glavnu skupštinu.

Uprava Banke ovlaštena je dopustiti da se Glavna skupština prenosi zvukom i slikom.“

Rok za sazivanje Glavne Skupštine Banke

Članak 29.

Glavnu Skupštinu Banke mora se sazvati najmanje 30 dana prije njezina održavanja.

Objava dnevnog reda

Članak 30.

Dnevni red Glavne Skupštine Banke zajedno s pozivom za Skupštinu, objavljuje se na internetskim stranicama Banke i u Narodnim novinama Republike Hrvatske.

Ako dioničari koji imaju udjele u iznosu od dvadesetog dijela temeljnog kapitala Banke, nakon što je sazvana Glavna Skupština Banke zahtijevaju da se objavi predmet odlučivanja

na Glavnoj Skupštini Banke, to se mora učiniti u roku od deset dana nakon što je objavljeno sazivanje Glavne Skupštine Banke.

Ako Glavna Skupština Banke treba odlučiti o izmjeni Statuta ili o sklapanju ugovora koji je valjan samo ako Glavna Skupština na njega dade suglasnost, moraju se objaviti prijedlog izmjena Statuta, odnosno bitni sadržaj ugovora.

Za svaku točku dnevnog reda o kojoj se odlučuje na Glavnoj skupštini, Uprava i Nadzorni odbor Banke, moraju navesti u objavi dnevnog reda i prijedloge odluka što ih treba donijeti.

Na Glavnoj Skupštini Banke ne može se odlučivati o točkama dnevnog reda koje nisu valjano objavljene.

Priopćenja za dioničare i članove Nadzornog odbora

Članak 31.

Uprava Banke mora najmanje dvadeset i jedan dan prije održavanja Glavne skupštine priopćiti poziv za Glavnu skupštinu kreditnim, odnosno financijskim institucijama i udrugama dioničara koji su se na posljednjoj glavnoj skupštini koristili pravom glasa u ime dioničara ili su zatražili da im se poziv priopći.

Priopćenje iz stavka 1. ovog članka, Uprava Banke mora dati dioničarima koji to zatraže ili koji su početkom četrnaestog dana prije održavanja Glavne skupštine upisani u registru dionica kao dioničari Banke. Priopćenja iz ovog stavka, daju se putem internetske stranice Banke.

Svaki član Nadzornog odbora može zatražiti da mu Uprava pošalje priopćenje iz stavka 1. ovog članka.

Pravovremeno i valjano dostavljeni Upravi Banke prijedlozi dioničara, moraju se, sukladno zakonskim odredbama, učiniti dostupnima osobama iz ovog članka

Svakom članu Nadzornog odbora i svakom dioničaru moraju se na njegov zahtjev priopćiti odluke Glavne Skupštine.

Predsjednik Glavne Skupštine Banke

Članak 32.

Radom Glavne Skupštine Banke rukovodi predsjednik.

Predsjednika Glavne Skupštine Banke svojom odlukom imenuje predsjednik Nadzornog odbora iz redova dioničara Banke za svaku sjednicu Glavne Skupštine Banke.

Popis sudionika i zapisnik na Glavnoj Skupštini Banke

Članak 33.

Na Glavnoj Skupštini Banke mora se sastaviti popis svih prisutnih i zastupanih dioničara, te njihovih zastupnika uz navođenje imena, prezimena i prebivališta, kao i iznos zastupljenih glasova (dionica).

Popis treba napraviti na temelju vjerodostojne isprave koju izdaje zakonom ovlaštena institucija u čijem su kompjutorskom sustavu na računu dioničara zabilježene dionice koje mu pripadaju (registar dionica), odnosno temeljem punomoći za zastupanje dioničara na glavnoj Skupštini Banke.

Popis treba staviti na uvid svim sudionicima Glavne Skupštine Banke prije prvog glasovanja. Potpisuje ga Predsjednik Glavne Skupštine Banke.

Svaka odluka Glavne Skupštine Banke mora se navesti u zapisniku kojeg sastavlja javni bilježnik.

U zapisniku se navode mjesto i vrijeme održavanja Glavne Skupštine Banke, ime i prezime javnog bilježnika, te način i rezultat glasovanja i utvrđenje predsjednika o donesenim odlukama.

Zapisniku treba priložiti popis sudionika na Glavnoj Skupštini Banke.

Zapisnik potpisuje javni bilježnik.

Uprava Banke mora bez odgađanja po održanoj Glavnoj skupštini Banke dostaviti registarskom sudu javno ovjereni primjerak zapisnika s prilogima.

Pravo dioničara da budu obavješteni

Članak 34.

Uprava Banke mora na Glavnoj Skupštini Banke dati svakom dioničaru, na njegov zahtjev, obavještenja o poslovima Banke, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu.

Obveza davanja obavještenja odnosi se i na pravne i poslovne odnose Banke s povezanim društvima.

Članak 35.

Uprava Banke može uskratiti davanje obavijesti:

- ako bi ono prema razumnoj gospodarskoj prosudbi moglo prouzročiti štetu za Banku ili s njom povezanom društvu
- o poreskim davanjima i visini pojedinih od njih
- o razlici između vrijednosti s kojom su pojedini predmeti navedeni u poslovnim knjigama Banke i njihove više vrijednosti, osima ako Glavna Skupština Banke potvrdi godišnja financijska izvješća,
- o metodama izrade financijskih izvješća Banke i procjene vrijednosti imovine, prihoda i rashoda ako je navođenje tih metoda u prilogu spomenutih izvješća dovoljno za to da se dobije prava slika imovinskog i financijskog stanja, te stanja dobiti Banke,
- ako bi davanjem obavijesti Uprava Banke počinila neku kažnjivu radnju.

Ako je dioničaru uskraćena obavijest, on može tražiti da se njegovo pitanje i razlog zbog kojeg mu je bio uskraćen odgovor navedu u zapisnik Glavne Skupštine Banke.

Kvorum

Članak 36.

Glavna Skupština Banke ima kvorum kada je na njoj zastupljano 50% glasova svih dioničara s pravom glasovanja. Ukoliko se na glavnoj sjednici Glavne Skupštine Banke ne postigne kvorum, druga sjednica se mora zakazati najkasnije za mjesec dana od dana održavanja Glavne Skupštine Banke na kojoj nije ostvaren kvorum.

Članak 37.

O svim pitanjima Glavna Skupština Banke odlučuje običnom većinom prisutnih glasova, osim kada je zakonom određeno da je za donošenje odluke potrebna veća većina ili se zahtijeva ispunjenje dodatnih pretpostavki.

Pravo glasa

Članak 38.

Svaka redovna dionica Banke daje dioničaru pravo na jedan glas. Zalaganjem dionica, dioničari ne gube pravo glasa.

Dioničar može pravo glasa na Glavnoj Skupštini Banke ostvariti i preko punomoćnika. Punomoć se mora dati u pismenom obliku.

Punomoć se treba predati Banci i ona je zadržava na čuvanju.

Pravo sudjelovanja i ostvarivanja prava glasa na Glavnoj Skupštini Banke imaju dioničari i punomoćnici dioničara pod uvjetom da su dioničari upisani u knjigu dionica i da dioničari i punomoćnici dioničara prijave Upravi Banke svoje sudjelovanje na Glavnoj Skupštini Banke najkasnije petog dana prije održavanja Glavne Skupštine Banke.

Članovi Nadzornog odbora i Uprave Banke ne mogu biti punomoćnici konstitutivnih dioničara.

Isključenje prava glasa

Članak 39.

Nitko ne može ostvarivati pravo glasa za sebe, niti za koga drugog kad se odlučuje o tome da li da mu se dade razrješnica, o njegovom oslobađanju od odgovornosti ili o zahtjevu kojega Banka ima prema njemu. Za dionice iz kojih dioničar na taj način ne može ostvarivati pravo glasa, to za njega ne mogu učiniti niti druge osobe. Ništavan je ugovor kojim se dioničar obvezuje da će glasovati po uputama Banke, Uprave ili Nadzornog odbora Banke ili po uputama ovisnog društva. Ništavan je i ugovor s kojim se dioničar obvezuje da će glasovati za svaki prijedlog Uprave ili Nadzornog odbora Banke.

Troškovi održavanja Glavne Skupštine Banke

Članak 40.

Svaki dioničar snosi troškove osobnog sudjelovanja na sjednici Glavne Skupštine Banke, a troškovi pripreme i održavanja Glavne Skupštine Banke snosi Banka.

Ako se Glavna skupština Banke saziva na traženje dioničara koji posjeduju više od jedne dvadesetine temeljnog kapitala, temeljem odredbe članka 28. ovog Statuta, pa se ona ne održi zbog nedostatka kvoruma ili zbog neprihvatanja dnevnog reda, a ne utvrdi se niti drugačiji dnevni red, troškove održavanja Glavne Skupštine Banke snosit će dioničar, odnosno dioničari koji su je sazvali i to u visini koju utvrdi Glavna Skupština Banke na tom ili prvom slijedećem zasjedanju.

NADZORNI ODBOR

Članak 41.

Nadzorni odbor Banke ima 9 članova.

Članom Nadzornog odbora može biti fizička osoba koja je potpuno poslovno sposobna i za koju ne postoje ograničenja u smislu zakonskih propisa za članstvo u Nadzornom odboru Banke.

Izbor članova Nadzornog odbora

Članak 42.

- Članove Nadzornog odbora bira Glavna Skupština Banke običnom većinom danih glasova
- Prijedloge kandidata za članove Nadzornog odbora daju dioničari i upućuju ih Nadzornom odboru prije isteka mandata članova Nadzornog odbora u jednom sazivu
- Listu kandidata utvrđuje Nadzorni odbor i upućuje je Glavnoj Skupštini Banke radi izbora. Uz listu kandidata dostavljaju se i pismene izjave predloženih osoba za članove

- Nadzornog odbora kojom one izjavljuju da su pripravnici obavljati dužnosti člana Nadzornog odbora
- Nadzorni odbor predlaže da li će se na Glavnoj Skupštini Banke članovi novog Nadzornog odbora birati po listama ili pojedinačno
 - Ne mogu se izabrati zamjenici članova Nadzornog odbora
 - Ako u Nadzornom odboru nedostaje broj članova potreban za to da bi se o njemu mogle donositi odluke, članove koji za to nedostaju imenovat će sud na zahtjev Uprave Banke, nekog člana Nadzornog odbora ili dioničara. Uprava je dužna uputiti zahtjev sudu bez odgađanja osim ako ne očekuje da će se broj članova Nadzornog odbora na vrijeme popuniti do naredne sjednice tog odbora.

Članak 43.

Članovi Nadzornog odbora Banke biraju se, odnosno imenuju na četiri godine i mogu biti ponovno birani odnosno imenovani.

Opoziv članova Nadzornog odbora

Članak 44.

Glavna Skupština Banke može opozvati člana Nadzornog odbora i prije isteka mandata za koji je izabran. Za valjanost opoziva potrebno je na Glavnoj Skupštini Banke donijeti odluku s glasovima koji predstavljaju $\frac{3}{4}$ danih glasova na Skupštini. Odluka o opozivu je valjana kad se priopći članu koji je opozvan.

Članak 45.

Sud će na zahtjev Nadzornog odbora opozvati člana tog odbora ako za to postoji valjan razlog. O postavljanju zahtjeva sudu glede opoziva Nadzorni odbor odlučuje običnom većinom glasova.

Članak 46.

Uprava Banke mora svaku promjenu u sastavu Nadzornog odbora bez odgađanja objaviti onako kako se objavljuju priopćenja Banke i o tome izvjestiti registarski sud te Hrvatsku narodnu banku.

Nespojivost članstva u Upravi i Nadzornom odboru

Članak 47.

Član Nadzornog odbora ne može biti istovremeno i član Uprave Banke, prokurist ni punomoćnik Banke. Nadzorni odbor može bez suglasnosti Hrvatske narodne banke, jednokratno najviše na rok od tri mjeseca, neke svoje članove imenovati za zamjenike članova Uprave Banke koji nedostaju ili koji nisu u mogućnosti obavljati svoju funkciju.

Nadležnost Nadzornog odbora

Članak 48.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke. Nadzorni odbor može pregledavati i ispitivati knjige i dokumentaciju Banke, blagajnu, vrijednosnice i druge stvari. U tu svrhu odbor može koristiti pojedine svoje članove ili stručnjake.

Nadzorni odbor podnosi Glavnoj Skupštini Banke izvješće o obavljenom nadzoru. U izvješću dužan je posebno navesti djeluje li Banka u skladu sa Zakonom, Statutom i drugim aktima Banke, te odlukama Glavne Skupštine Banke, jesu li godišnja financijska izvješća napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i pokazuju li ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, te stav koji ima o prijedlogu Uprave Banke glede upotrebe dobiti ili pokrića gubitka Banke.

Članovi koji se ne slažu s nekim dijelom izvješća ili s izvješćem u cjelini, dužni su u pisanom obliku dostaviti Glavnoj Skupštini Banke svoje primjedbe.

Nadzorni odbor može sazvati Glavnu Skupštinu Banke. On to mora učiniti kad je to potrebno radi dobrobiti Banke. Odluku o tome donosi običnom većinom glasova.

Nadzorni odbor Banke ima i sljedeće nadležnosti:

1. daje suglasnost Upravi na poslovnu politiku Banke
2. daje suglasnost Upravi na financijski plan Banke
3. daje suglasnost Upravi na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima
4. daje suglasnost Upravi na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala
5. daje suglasnost Upravi na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola
6. daje suglasnost Upravi na akt o unutarnjoj reviziji i na godišnji plan rada unutarnje revizije
7. donosi odluke o drugim pitanjima određenim zakonskim propisima.

Članak 49.

Nadzorni odbor zastupa Banku u odnosu spram članova Uprave.

Vođenje poslova Banke ne može se prenijeti na Nadzorni odbor.

Način rada Nadzornog odbora

Članak 50.

Nadzorni odbor iz reda svojih članova izabire predsjednika i jednog njegovog zamjenika. Uprava Banke mora izvjestiti registarski sud o tome tko je izabran za predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora.

Uprava Banke mora izvjestiti registarski sud i Hrvatsku narodnu banku o tome tko je izabran za predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora.

O sjednici Nadzornog odbora vodi se zapisnik kojeg potpisuje predsjednik.

Svakom članu Nadzornog odbora mora se na njegov zahtjev zapisnik dati na uvid.

Nadzorni odbor može imenovati komisije radi pripreme odluka koje donosi i nadzora njihova provođenja. Komisije ne mogu odlučivati o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Komisije su dužne o svom radu redovito izvješćivati Nadzorni odbor.

Članak 51.

Svaki član Nadzornog odbora ili Uprave može uz navođenje razloga i svrhe zatražiti da predsjednik sazove sjednicu odbora.

Sjednica se mora održati unutar roka od 15 dana od kada je sazvana.

Ako se ne udovolji tom traženju, član Nadzornog odbora ili Uprava mogu sazvati sjednicu Nadzornog odbora uz navođenje razloga sazivanja i dnevnog reda sjednice.

Sjednice Nadzornog odbora sazivaju se prema potrebi, a mora ih se sazvati najmanje jednom polugodišnje.

Članak 52.

Sjednicama Nadzornog odbora ne mogu prisustvovati osobe koje nisu njegovi članovi ili članovi Uprave Banke. Na sjednicu se mogu pozvati izvjestitelji za pojedina pitanja o kojima se odlučuje.

Odlučivanje u Nadzornom odboru

Članak 53.

Nadzorni odbor može donositi odluke ako najmanje polovina njegovih članova sudjeluje u odlučivanju.

Odluke Nadzornog odbora donose se većinom od danih glasova.

Član Nadzornog odbora koji nije u mogućnosti prisustvovati sjednici Nadzornog odbora može putem pismene punomoći ovlastiti osobu koja će ga zastupati na pojedinoj sjednici Nadzornog odbora.

Odsutni članovi Nadzornog odbora mogu sudjelovati u donošenju odluka tako da svoj glas dadu pisanim putem.

Nagrada za rad članova Nadzornog odbora

Članak 54.

Članovima Nadzornog odbora pripada nagrada primjerena poslovima koje obavlja član odbora i stanju društva, u iznosu koji odredi Glavna Skupština Banke.

Davanje kredita članovima Nadzornog odbora

Članak 55.

Banka može davati kredite članovima Nadzornog odbora i članovima njihove uže obitelji u skladu sa zakonskim propisima samo uz odobrenje i temeljem odluke tog odbora.

DUŽNOSTI I ODGOVORNOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Članak 56.

Članovi Nadzornog odbora u obavljanju poslova Nadzornog odbora dužni su postupati s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika i čuvati poslovnu tajnu društva.

Članovi Nadzornog odbora koji povrijede svoje obveze odgovaraju za štetu Banci kao solidarni dužnici.

U slučaju spora moraju dokazati da su primijenili pozornost urednog i savjesnog gospodarstvenika.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju:

1. zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima nadzora nad Bankom
2. solidarno odgovarati Banci za štete koje nastanu kao posljedica propusta u ispunjavanju njihovih dužnosti
3. odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:
 - a) imenovanju i prestanku njihove funkcije u upravnim ili nadzornim tijelima drugih pravnih osoba
 - b) pravnim poslovima na temelju kojih je član Nadzornog odbora ili član njegove uže obitelji izravno ili neizravno pribavio dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je član Nadzornog odbora zajedno s članovima njegove uže obitelji

stekao kvalificirani udjel u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.

UPRAVA BANKE

Članak 57.

Uprava Banke broji od dva do pet članova, od kojih se jedan imenuje za predsjednika Uprave Banke.

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor.

Za predsjednika i člana Uprave mogu biti imenovane osobe koje pored općih zakonskih uvjeta ispunjavaju i uvjete iz Zakona o kreditnim institucijama.

Imenovanje i opoziv članova Uprave

Članak 58.

Članom Uprave Banke ne može biti osoba :

1. koja je kažnjena za kazneno djelo zlouporabe stečaja, zlouporabe u postupku stečaja, pogodovanja vjerovnika ili povrede obveze vođenja trgovačkih i poslovnih knjiga iz kaznenog zakonika Republike Hrvatske i to za vrijeme od pet godina po pravomoćnosti presude kojom je osuđena, s time da se u to vrijeme ne računa vrijeme provedeno na izdržavanju kazne ili
2. protiv koje je izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja zanimanja koje je u potpunosti ili djelomično obuhvaćeno predmetom poslovanja Banke za vrijeme dok traje ta zabrana.

Članak 59.

Predsjednika i članove Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme do 5 godina, s time da ih može ponovno imenovati.

Za svako imenovanje predsjednika i članova Uprave banke obvezna je prethodna suglasnost koju daje Hrvatska narodna banka na pisani zahtjev Nadzornog odbora banke.

Članak 60.

Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave ili njezina Predsjednika kada za to postoji važan razlog.

Važnim razlogom naročito se smatra gruba povreda dužnosti, nesposobnost za uredno obavljanje poslova društva ili izglasavanje nepovjerenja u Glavnoj Skupštini Banke.

Opoziv je valjan dok se njegov a nevaljanost ne utvrdi sudskom odlukom.

Opozivom člana ili predsjednika Uprave ne dira se u odredbe Ugovora kojega su oni sklopili s Bankom.

Vođenje poslova Banke

Članak 61.

Uprava banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost, odnosno prema vlastitoj prosudbi, ali uvijek u interesu Banke.

Članovi Uprave ovlašteni su da poslove Banke vode samo zajedno.

Ako su glasovi prilikom odlučivanja jednako podijeljeni, odlučujući je glas Predsjednika Uprave.

Zastupanje

Članak 62.

Članovi Uprave vode poslove i zastupaju Banku zajedno.

O davanju prokure za zastupanje Banke i njezinu opozivu odlučuje Uprava Banke.

Prokura se može dati svakoj punoljetnoj i potpuno poslovno sposobnoj osobi.

Prokura se daje u pisanom obliku i upisuje se u sudski registar.

Prokurist može zastupati Banku, odnosno sklapati sve ugovore i poduzimati sve pravne radnje u ime i za račun Banke koje proizlaze iz registriranih djelatnosti Banke samo zajedno s jednim članom Uprave Banke.

Prokurist ne može bez posebne punomoći otuđiti ni opteretiti nekretnine, niti davati izjave i poduzimati pravne radnje kojima se započinje stečajni postupak ili drugi postupak koji dovodi do prestanka Banke.

Prokurist ne može davati punomoć za sklapanje poslova drugim osobama.

Članak 63.

Uprava donosi Poslovnik o svom radu, kojim se pobliže utvrđuju organizacija i način rada Uprave, te druga pitanja vezana uz djelovanje Uprave.

Odluku o donošenju Poslovnika, Uprava Banke donosi jednoglasno.

Članak 64.

Ovlast Uprave Banke da zastupa društvo ne može se ograničiti. Jedina ograničenja u zastupanju su ona koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornog odbora i Glavne Skupštine Banke te poslovníkom o radu Uprave Banke.

Priprema i provođenje odluka Glavne Skupštine Banke

Članak 65.

Uprava je dužna:

- na zahtjev Glavne Skupštine Banke pripremiti odluke i opće akte čije je donošenje u nadležnosti Glavne Skupštine Banke,
- pripremiti ugovore koji se mogu sklopiti samo uz suglasnost Glavne Skupštine Banke,
- izvršavati Odluke koje Glavna Skupština Banke donese u svojoj nadležnosti

Primanja članova Uprave

Članak 66.

Nadzorni odbor određuje primanja članove Uprave Banke i s njima sklapa ugovore.

Pri određivanju ukupnih primitaka pojedinog člana Uprave Banke (plaće, sudjelovanje u dobiti, naknadi izdataka, plaćanja premija osiguranja, provizija i svih ostalih davanja).

Nadzorni odbor mora brinuti o tome da ukupni iznosi primanja budu u primjerenom odnosu posla koji obavlja član Uprave i stanja Banke.

Ako se stanje u Banci tako pogorša da bi isplaćivanje primanja iz prethodnog stavka značilo tešku nepravdu, Nadzorni odbor može smanjiti primanja članovima Uprave Banke. Smanjenje primanja nema utjecaja na ostale dijelove ugovora člana Uprave s Bankom.

Član Uprave ima pravo na raskid Ugovora s Bankom na kraju narednog tromjesečja, s time da je otkazni rok za to šest tjedana.

Zabrana konkurencije

Članak 67.

Član Uprave ne može bez suglasnosti Nadzornog odbora za svoj ni za tuđi račun obavljati poslove koji ulaze u predmet poslovanja banke, ne može biti član Uprave ili Nadzornog odbora druge Banke.

Također ne može biti niti član trgovačkog društva koji osobno odgovora za obveze tog društva ako se ono bavi poslovima iz predmeta poslovanja banke.

Ako član Uprave Banke postupi protivno zabrani iz prethodnog stavka ovoga članka, Banka može od njega tražiti naknadu time pričinjene štete ili tražiti od člana Uprave da se poslovi koje je sklopio za svoj račun drže poslovima sklopljenim za račun Banke, a da za poslove sklopljene za tuđi račun prenese Banci ono što je za to primio, odnosno da joj ustupi zahtjev za naplatu onoga što bi trebalo da primi.

Davanje kredita članovima Uprave

Članak 68.

Banka može dati kredit članovima Uprave i članovima njihove uže obitelji u skladu sa zakonskim propisima samo temeljem odluke Nadzornog odbora.

Izvješća Nadzornom odboru

Članak 69.

Uprava mora izvješćivati Nadzorni odbor o:

- poslovnoj politici i o drugim pitanjima budućeg vođenja poslova (najmanje jednom godišnje, a po potrebi i bez odgađanja),
- rentabilnosti poslovanja Banke, a napose o rentabilnosti upotrebe vlastitog kapitala (na sjednici Nadzornog odbora na kojoj se raspravlja o godišnjim financijskim izvješćima)
- tijeku poslova, napose prihoda i stanja Banke (jednom tromjesečno)
- poslovima koji bi mogli biti od velikog značaja za rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke (pravodobno, kako bi Nadzorni odbor mogao o njima zauzeti stav.)

Nadzorni odbor može zahtijevati u svako doba od Uprave Banke da ga izvješćuje i o drugim pitanjima koja su od značaja za stabilnost poslovanja i likvidnost Banke.

Uprava Banke mora odmah pisanim putem obavijestiti Nadzorni odbor Banke o sljedećim događajima:

1. ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke
2. ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za oduzimanje odobrenja za rad ili razlozi za oduzimanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge
3. ako se financijsko stanje Banke promjeni tako da jamstveni kapital Banke padne ispod iznosa minimalnog kapitala ili minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala propisane Zakonom.
4. ako Banka prekorači dopuštenu izloženost prema jednoj osobi zbog smanjenja jamstvenog kapitala ili zbog okolnosti na koje nije mogla utjecati
5. o svim mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela koje su donesene u postupku supervizije Banke ili nadzora nad njom

Član Uprave Banke mora odmah pisanim putem obavijestiti Nadzorni odbor Banke o:

1. izboru i opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe

2. pravnim poslovima na temelju kojih je član Uprave ili član njegove uže obitelji izravno ili neizravno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je sam član Uprave zajedno s članovima svoje uže obitelji stekao kvalificirani udjel u toj drugoj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.

DUŽNOSTI I ODGOVORNOSTI ČLANOVA UPRAVE

Članak 70.

Članovi Uprave moraju voditi poslove Banke s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika i čuvati poslovnu tajnu Banke.

Članovi Uprave koji povrijede svoje obveze propisane zakonom i ovim Statutom odgovaraju za štetu nanесenu Banci kao solidarni dužnici.

U slučaju spora članovi Uprave moraju dokazati da su primjenili pozornost urednog i savjesnog gospodarstvenika.

Uprava Banke dužna je sigurati da Banka posluje u skladu s:

1. pravilima struke
2. Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog zakona
3. drugim propisima kojima se uređuje poslovanje Banke

Uprava je dužna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Uprava Banke dužna je osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, a osobito je dužna:

1. uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne unutarnje odnose u vezi s odgovornošću, koji će osigurati jasno razgraničavanje ovlasti i odgovornosti te sprječavati nastanak sukoba interesa i
2. odobriti i redovito preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka.

UNUTARNJA REVIZIJA

Članak 71.

Banka organizira unutarnju reviziju koja neovisno i objektivno obavlja unutarnje revidiranje cjelokupnog poslovanja Banke u skladu s propisima, pravilima, načelima i standardima struke.

Članak 72.

Unutarnja revizija radi u skladu s godišnjim planom rada kojega prihvaća Uprava Banke uz prethodno mišljenje Revizorskog odbora i suglasnost Nadzornog odbora.

Unutarnja revizija sastavlja izvješće o svom radu te ih dostavlja tromjesečno Upravi Banke i revizorskom odboru, polugodišnje Nadzornom odboru Banke, te godišnje Hrvatskoj narodnoj banci.

OPĆI AKTI BANKE

Članak 73.

Banka ima svoje opće akte koje donosi Uprava Banke samostalno ili uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, a u skladu sa zakonskim propisima Republike Hrvatske.

UPOTREBA DOBITI

Članak 74.

Uprava i Nadzorni odbor predlažu raspored i podjelu dobiti Glavnoj skupštini Banke. Glavna skupština Banke može odlukom o upotrebi dobiti odrediti drugačiji raspored dobiti od prijedloga Uprave i Nadzornog odbora.

Udjeli dioničara u dobiti (dividenda) određuju se u apsolutnom iznosu po dionici.

REZERVE BANKE

Članak 75.

Banka formira zakonske rezerve u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom kreditnim institucijama.

Banka će u zakonske rezerve unositi najmanje dvadeseti dio dobiti tekuće godine, umanjene za iznos gubitka iz prethodne godine, sve dok te rezerve zajedno s kapitalnom dobiti ne dosegnu visinu iznosa temeljnog kapitala Banke uvećanog za dvadeset posto.

Zakonske rezerve koje ne prelaze iznos od 5% temeljnog kapitala Banke mogu se upotrijebiti:

1. za pokrivanje gubitka iz tekuće godine, ako se on ne pokrije iz dobiti prethodne godine niti se to može učiniti korištenjem drugih rezervi,
2. za pokrivanje gubitka iz prethodne godine, ako se on ne pokrije iz dobiti tekuće godine niti se to može učiniti korištenjem drugih rezervi

Dio zakonskih rezervi koji prelazi 5% temeljnog kapitala Banke može se upotrijebiti:

1. za pokrivanje gubitka iz tekuće godine, ako se to ne može učiniti iz dobiti prethodne godine,
2. za pokrivanje gubitka iz prethodne godine ako se to ne učini iz dobiti tekuće godine,
3. za povećanje temeljnog kapitala iz sredstava Banke.

Zakonske rezerve ne mogu se koristiti za svrhe navedene u točki 1. i 2. ovog stavka, ako se istovremeno rezerve koriste za isplatu dividende.

Članak 76.

Banka formira rezerve za vlastite dionice i ostale rezerve.

Banka formira rezerve za vlastite dionice u visini do deset posto (10%) temeljnog kapitala Banke.

Preostali dio rezervi, iznad iznosa zakonskih rezervi i rezervi za vlastite dionice, su ostale rezerve.

Banka formira ostale rezerve u visini utvrđenoj odlukom Glavne Skupštine Banke.

Banka formira i rezerve za osiguranje potencijalnih gubitaka koji proizlaze iz rizičnih plasmana i odgovarajućih izvanbilančnih stavaka.

RAČUNOVODSTVO I REVIZIJA

Članak 77.

Banka sastavlja godišnja financijska izvješća sukladno računovodstvenim propisima i Međunarodnim standardima za financijsko izvješćivanje.

Godišnja financijska izvješća Banke, revidira ovlaštenu revizora, koji je dužan svoje izvješće dostaviti Nadzornom odboru i Upravi Banke

STATUSNE PROMJENE

Članak 78.

O pripajanju ili spajanju Banke, prema prijedlogu ugovora o spajanju ili pripajanju kojeg zajednički pripremaju Uprava i Nadzorni odbor, odlučuje Glavna Skupština Banke.

PRESTANAK BANKE

Članak 79.

Glavna Skupština Banke odlučuje o prestanku Banke odlukom koja se mora donijeti s glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala Banke.

U tom slučaju provodi se postupak redovne likvidacije po zakonu i propisima Republike Hrvatske.

Na temelju odluke o podjeli imovine likvidatori Banke su je dužni podijeliti dioničarima u roku od 30 dana od dana kada je donijeta odluka o prestanku Banke i to tako da se nakon izmirenja svih obveza ostatak usmjeri najprije imateljima povlaštenih dionica i to najviše u visini nominalnog iznosa dionica, a nakon toga imateljima redovnih dionica u proporcionalnoj visini nominalnog iznosa njihovih dionica u imovini Banke.

OBVEZA ČUVANJA POSLOVNE I BANKOVNE TAJNE

Članak 80.

Poslovnom tajnom smatraju se dokumenti i podaci koje zbog njihove prirode i značaja za poslovanje Banke nije dopušteno priopćavati ili davati na uvid neovlaštenim osobama, osim na način propisan zakonom ili odlukom Uprave Banke.

Banka mora čuvati kao bankovnu tajnu povjerljive podatke o stanju pojedinačnih štednih uloga i ostalih novčanih depozita Banke te stanju i prometu po tekućim i žiro računima, kao i svi podatke, činjenice i okolnosti koje je saznala na temelju pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom.

Članovi organa Banke, dioničari Banke, zaposlenici Banke i druge osobe koje zbog naravi poslova koje obavljaju s Bankom ili za Banku imaju pristup povjerljivim podacima iz prethodnog stavka ovog članka ne smiju priopćiti ove podatke trećim osobama, iskoristiti ih protiv interesa Banke i njezinih klijenata ili omogućiti trećim osobama da ih iskoriste, osim u slučajevima propisanim zakonom.

Obveza čuvanja bankovne tajne postoji za osobe iz prethodnog stavka i nakon prestanka rada u Banci, odnosno nakon prestanka svojstva dioničara ili članstva u organima Banke.

PRAVO INICIJATIVE ZA IZMJENU STATUTA

Članak 81.

Pravo inicijative za izmjenu i dopunu Statuta Banke imaju dioničari koji pojedinačno ili zajednički imaju dionice čija vrijednost premašuje jednu trećinu temeljnog kapitala, Uprava Banke i Nadzorni odbor.

Dioničari svoje pravo inicijative ostvaruju tako što će obrazloženi prijedlog potrebe za izmjenom odnosno dopunom Statuta dostaviti Upravi Banke, Nadzornom odboru i predsjedniku Glavne Skupštine Banke.

Uprava Banke dostavit će obrazloženi prijedlog za izmjenu odnosno dopunu Statuta svim dioničarima, najmanje 15 dana prije održavanja glavne Skupštine Banke na kojoj će se odlučivati o izmjeni odnosno dopuni Statuta.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 82.

Izvornik Statuta jest onaj tekst koji se valjano usvojen i koji se čuva u Direkciji administracije.

Članak 83.

Ovaj Statut Podravske banke d.d. (pročišćeni tekst) od 25. svibnja 2023. godine stupa na snagu i primjenjuje se danom upisa u sudski registar.

Članak 84.

Stupanjem na snagu ovog Statuta prestaje važiti Statut Podravske banke d.d. (pročišćeni tekst) utvrđen na Glavnoj Skupštini Banke održanoj 29. lipnja 2021. godine.

Predsjednik Glavne Skupštine Banke:

Damir Barišić

