

Koprivnica, 27. veljače, 2024.

Podravska banka d.d.
Koprivnica, Opatička 3
OIB: 97326283154
LEI: 529900LSO9YYPL05B152
Matična država članica: Republika Hrvatska
ISIN: HRPDBARA0008
TICKER: PDBA-R-A

Zagrebačka burza – Redovito tržište

**Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga
Franje Račkog 6, 10000 Zagreb**

Središnji registar propisanih informacija

**Zagrebačka burza d.d.
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb**

HINA – OTS
ots@hina.hr

Predmet: obavijest o održanoj Izvanrednoj Glavnoj skupštini Podravske banke d.d.

Podravska banka d.d. objavljuje da je 27. veljače 2024. godine s početkom u 12:00 sati održana Izvanredna Glavna skupština Banke na kojoj je bilo prisutno 534.714 glasova ili 80,36%% od ukupno 665.425 glasova te su donesene odluke prema prijedlogu koji je objavljen uz poziv za Izvanrednu Glavnu skupštinu.

Saziv Izvanredne Glavne skupštine s prijedlogom odluka objavljen je u Narodnim novinama broj 60/2024, na internetskoj stranici Banke, na internetskoj stranici Zagrebačke burze, u Službenom registru propisanih informacija te u medijima (HINA) radi objave.

Ova informacija dostupna je javnosti na internetskoj stranici Banke, Zagrebačke burze, u Službenom registru propisanih informacija te je dostavljena HINA-i radi objave.

Predmetne odluke Izvanredne Glavne skupštine su u privitku.

Podravska banka d.d.

MATERIJALI ZA GLAVNU
IZVANREDNU SKUPŠTINU BANKE
Ad.toč. 2.

IZVANREDNA GLAVNA SKUPŠTINA BANKE
Koprivnica, 27.02.2024.
Broj: GSB- 1/2024.

Temeljem članka 27. Statuta Podravske banke d.d. Izvanredna Glavna Skupština Banke na sjednici održanoj 27. veljače 2024. godine donosi

ODLUKU
o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Nakon provedene procjene primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke, provedene u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim aktima i internim aktima Banke, ocjenjuje se da su kandidati za člana Nadzornog odbora Banke:

- DARIO MONTINARI, rođen 27.09.1968. godine, OIB:11611229818, dipl.ekonomista, iz Lecce, Piazza Libertini 10, Italija;
- SIGILFREDO MONTINARI, rođen 27.05.1966. godine, OIB: 58911222313, dipl. ekonomista, revizor iz Lecce, Via P. Cecere 3, Italija;
- ANTONIO MONIACI, rođen 03.03.1973. godine, OIB: 59435633191, dipl ekonomista, iz Trsta, Via Enrico Elia N.12, Italija;
- DOLLY PREDOVIC, rođena 20.06.1966. godine, OIB: 20281981775, magistra znanosti iz područja ekonomije, iz Milana, Via Visconti di Modrone 1, Italija;
- MILJAN TODOROVIC, rođen 22.05.1964. godine, OIB: 85541866561, dipl ekonomista, iz Trsta, Via Bonafata 9, Italija,

primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Podravske banke d.d.

Članak 2.

Utvrđuje se kolektivna primjerenost Nadzornog odbora zajedno s kandidatima iz članka 1. ove Odluke obzirom da zajedno imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Glavne Skupštine Banke:
Damir Barišić



MATERIJALI ZA GLAVNU
IZVANREDNU SKUPŠTINU BANKE
Ad.toč. 3.

IZVANREDNA GLAVNA SKUPŠTINA BANKE
Koprivnica, 27.02.2024.
Broj: GSB- 2/2024.

Temeljem članka 27. Statuta Podravske banke d.d. Izvanredna Glavna Skupština Banke na sjednici održanoj 27. veljače 2024. godine donosi

ODLUKU
o izboru pet članova Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

U Nadzorni odbor Podravske banke d.d. biraju se:

- DARIO MONTINARI, rođen 27.09.1968. godine, OIB:11611229818, dipl.ekonomista, iz Lecce, Piazza Libertini 10, Italija, na novi četverogodišnji mandat počevši od 29. lipnja 2024. godine
- SIGILFREDO MONTINARI, rođen 27.05.1966. godine, OIB: 58911222313, dipl. ekonomista, revizor iz Lecce, Via P. Cecere 3, Italija, na novi četverogodišnji mandat počevši od 29. lipnja 2024. godine
- ANTONIO MONIACI, rođen 03.03.1973. godine, OIB: 59435633191, dipl ekonomista, iz Trsta, Via Enrico Elia N.12, Italija, na novi četverogodišnji mandat počevši od 29. lipnja 2024. godine
- DOLLY PREDOVIC, rođena 20.06.1966. godine, OIB: 20281981775, magistra znanosti iz područja ekonomije, iz Milana, Via Visconti di Modrone 1, Italija, na novi četverogodišnji mandat počevši od 29. lipnja 2024. godine
- MILJAN TODOROVIC, rođen 22.05.1964. godine, OIB: 85541866561, dipl ekonomista, iz Trsta, Via Bonafata 9, Italija, na novi četverogodišnji mandat počevši od 29. lipnja 2024. godine

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Podravske banke d.d.

Predsjednik Glavne Skupštine Banke:

Damir Barišić



MATERIJALI ZA GLAVNU
IZVANREDNU SKUPŠTINU BANKE
Ad.toč. 4.

IZVANREDNA GLAVNA SKUPŠTINA BANKE
Koprivnica, 27.02.2024.
Broj: GSB- 3/2024.

Temeljem članka 27. Statuta Podravske banke d.d. Izvanredna Glavna Skupština Banke na sjednici održanoj 27. veljače 2024. godine donosi

POLITIKU O CILJANOJ STRUKTURI I PROCJENI PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Članak 1.

Usvaja se Politika o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora u tekstu koji se prilaže ovoj Odluci.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Glavne Skupštine Banke:
Damir Barišić



MATERIJALI ZA GLAVNU
SKUPŠTINU BANKE
Ad.toč. 4.

POLITIKA O CILJANOJ STRUKTURI I PROCJENI PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA



Temeljem članka 27. Statuta Podravske banke d.d. (dalje u tekstu: Banka), a u svezi s člankom 45. stavak 6. Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine broj: 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020., 146/2020 i 151/2022), te članka 19. i 22. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, Narodne novine broj: 20/2021 i 104/2022, Glavna skupština Banke na sjednici održanoj 27. veljače 2024. godine, donosi

POLITIKU O CILJANOJ STRUKTURI I PROCJENI PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

1.UVOD

Članak 1.

Ovom Politikom se sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji (dalje u tekstu Odluka), utvrđuje Politika Banke o ciljanoj strukturi članova nadzornog odbora s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke.

2.PREDMET POLITIKE

Članak 2.

Ovom se Politikom utvrđuju:

- ciljana struktura Nadzornog odbora
- uvjeti za članstvo u Nadzornom odboru
- postupak i dinamika procjene primjerenosti
- odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza u Nadzornom odboru
- posvećenost u ispunjavanju obveza člana Nadzornog odbora te analizu kojom će Banka utvrditi može li kandidat posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti
- mjere za smanjenje i otklanjanje sukoba interesa, situacije i okolnosti koje mogu predstavljati sukob interesa
- plan sukcesije – postupak u slučaju iznenadne ili neočekivane odsutnosti – odlaska člana Nadzornog odbora
- promicanje raznolikosti Nadzornog odbora
- situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora Banke
- procjena kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora
- način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti i
- potreba provođenja uvodne i kontinuirane edukacije članova Nadzornog odbora

3.DEFINICIJE

Članak 3.

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovoj Politici imaju sljedeća značenja:

1. *Povezane osobe* s osobom za koju se radi procjena jesu:
 - članovi uže obitelji osobe¹,

¹ Član uže obitelji osobe je:

1. bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je sklopila životno partnerstvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola
2. roditelj, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći te osobe
3. sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe iz podtočke 1. ove točke
4. druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe

- pravna osoba u kojoj osoba ili član njezine uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi i
 - pravna osoba u kojoj je osoba ili član njezine uže obitelji član višeg rukovodstva ili je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor
2. *Značajan poslovni odnos* – je poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:
 - a. ako su ukupne obveze člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema Banci, njezinom matičnom društvu ili društvu kćeri, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja u tu kreditnu instituciju za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala kreditne institucije, a nije manji od 400 tisuća eura,
 - b. Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira član Nadzornog odbora
 - c. ako društvo povezano s članom Nadzornog odbora ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci.
 3. *Sukob interesa* – su okolnosti kada su privatni interesi osobe u suprotnosti s interesom Banke, a posebice kada privatni interes osobe utječe ili može utjecati na njezinu nepristranost u obavljanju njezine dužnosti.
 4. *Postupci* – su istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere ili prekršajne, odnosno upravne sankcije.
 5. *Prikladnost* – je stupanj reputacijskog ugleda i poslovnog iskustva koji je potrebno zadovoljiti da bi se stekli uvjeti za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.
 6. *Kandidat* – je osoba za koju Banka vrši procjenu primjerenosti, ili je podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju člana Nadzornog odbora.
 7. *Neovisnost mišljenja* - je skup osobina člana Nadzornog odbora Banke koje su potrebne radi donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti i poslova, a posebno se iskazuje kod rasprava i odlučivanja Nadzornog odbora Banke.
 8. U smislu ove politike Stručna služba podrazumijeva Službu administracije.
 9. Za potrebe ove Politike u daljnjem tekstu koristi se termin osoba kada se govori o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora, a termin kandidat se koristi kad se govori o inicijalnoj procjeni primjerenosti.

4. CILJANA STRUKTURA NADZORNOG ODBORA BANKE

Članak 4.

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor ima 9 (devet) članova koje bira Glavna skupština Banke na mandat od 4 (četiri) godine, uz mogućnost reizbora.

Pri odabiru i predlaganju kandidata za članove Nadzornog odbora Banke, s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke, osigurava se

- primjerenost kandidata za članove Nadzornog odbora
- optimalna raznolikost strukture Nadzornog odbora kao cjeline radi što kvalitetnijeg obavljanja funkcije nadzora poslovanja Banke. Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

5. UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU

Članak 5.

Za člana Nadzornog odbora Banke može biti izabrana osoba za koju je, u skladu s ovom Politikom, procijenjeno da je primjereni i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Primjerenost članova Nadzornog odbora Banke predstavlja mjeru u kojoj te osobe imaju osobine i ispunjavanju propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti. Banka osigurava stalnu primjerenost članova Nadzornog odbora Banke, kontinuiranom procjenom njihove primjerenosti.

Članovi Nadzornog odbora Banke kontinuirano unaprjeđuju i dokazuju svoju stručnost kroz kontinuiranu edukaciju, kako bi njihova znanja bila trajno prikladno funkciji koju obnašaju.

5.1. PRIMJERENOST

Članak 6.

Član Nadzornog odbora Banke mora biti primjeren i može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava sljedeće uvjete:

- ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- koja samostalno i zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke iz svoje nadležnosti te drugih poslova iz nadležnosti Nadzornog odbora,
- ima sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja Banke i rizika kojemu je Banka izložena,
- ima sposobnost odlučivanja, posjeduje stratešku viziju i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj,
- nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Banka je dužna osigurati da članovi nadzornog odbora u svakom trenutku zajedno ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz prethodnog stavka.

Dobar ugled, poštenje i savjesnost

Članak 7.

Član Nadzornog odbora ima dobar ugled ako nema dokaza koji bi ukazivali na suprotno, te ako nema razloga za osnovanu sumnju u njegov ugled.

(2) Smatrat će se da dobar ugled, poštenje i savjesnost nema kandidat niti suradnik kandidata:

- koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno kandidat koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, uključujući i svako predikatno kazneno djelo koje je povezano s kaznenim djelom pranja novca kako je uređeno propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- protiv kojega je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili upravna odnosno prekršajna sankcija, protiv kojega su nadležna nadzorna tijela, druga javnopravna tijela ili sudovi vodili ili vode istrage ili postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje

pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, ili ako postoje druga negativna izvješća s relevantnim, vjerodostojnim i pouzdanim informacijama (primjerice kao dio postupaka koji se odnose na zviždače) ili kojeg je Hrvatska narodna banka ili drugo ovlašteno tijelo obavijestilo o namjeri pokretanja postupka sankcioniranja ili koji s Hrvatskom narodnom bankom ili s drugim nadležnim tijelom pregovara o uvjetima priznavanja krivnje ili se sporazumijeva o sankcijama i mjerama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,

- koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za kazneno djelo iz točaka 1. i 2. ovog stavka, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci i ostale radnje iz točke 3. ovog stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- koji se nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom,
- čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i
- za kojeg postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

Smatrat će se da se osoba nije dokazala svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom:

1. ako je opozvana s rukovodne funkcije
2. ako je u dosadašnjem profesionalnom radu postupala netransparentno i nije surađivala s nadležnim tijelima
3. ako joj je uskraćena ili oduzeta dozvola za rad na rukovodećoj funkciji ili obavljanje stručnih zanimanja ili djelatnosti,
4. ako joj je uslijed skrivljenog ponašanja otkazan ugovor o radu sklopljen za obavljanje poslova iz područja navedenih u članku 8. ove Politike.

Smatrat će se da poslovni rezultati i financijska stabilnost ugrožava ugled osobe:

1. ako je pokrenut stečajni postupak, provedena predstečajna nagodba, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je oduzeto odobrenje za rad društvu u kojem osoba jest ili je bila značajan dioničar, ima ili je imala značajne poslovne udjele, u kojem je obavljala funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora ili je imala značajan utjecaj na poslovanje društva, a te okolnosti mogu utjecati na ugled, poštenje i savjesnost te osobe
2. ako je nad imovinom osobe pokrenut ovršni postupak ili postupak osobnog bankrota (stečaja)

Pri procjeni financijske stabilnosti osobe i njezinog utjecaja na ugled, poštenje i savjesnost osobe, analizirat će se:

- dovode li imovina i prihodi osobe u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,
- nalazi li se osoba na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista i sl.),
- je li nad imovinom osobe proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,
- vode li se protiv osobe parnični, upravni, izvansudski, prekršajni postupci ili postupci izricanja upravne sankcije ili istrage u kojima je osoba stranka, i jesu li protiv nje izrečene mjere od strane nadležnih tijela, drugih javnopravnih tijela ili profesionalnih udruženja u svim jurisdikcijama, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,
- je li osoba pravomoćno osuđena i vodi li se protiv osobe kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, podatke o prekršajnoj neosuđivanosti i neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija,
- velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost osobe,
- financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojem osoba jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima osoba ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je

obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost osobe.

Dobar ugled, poštenje i savjesnost kod člana Nadzornog odbora dovodi se u pitanje ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili je obavljeno ili je bilo takvih pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s Bankom.

Prilikom provođenja postupka primjerenost razmotrit će se sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti u sumnju dobar ugled osobe.

Stručna znanja i sposobnosti člana Nadzornog odbora

Članak 8.

Stručna služba će odgovarajućim stručnim znanjima smatrati završen najmanje diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem iz stavka 1. ovoga članka smatraju se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, posloводство, računovodstvo, revizija),
- pravo i srodna područja (npr. uprava, financijska regulativa) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Iznimno, ako Nadzorni odbor ima pet ili više članova, jedan član Nadzornog odbora koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 6. alineja druga i peta ove Politike, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Pri procjeni stručnih znanja može se provjeravati kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima,
- računovodstvenom okviru,
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- korporativnom upravljanju,
- sustavu unutarnjih kontrola,
- klimatskim i ostalim okolišnim rizicima,
- sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije i
- analizi financijskih podataka Banke.

Pod odgovarajućom sposobnosti u poslovima nadzora smatrat će se sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja Banke i rizika kojima je ona izložena, te njegovu odlučnost, stratešku viziju i prosuđivanje rizika, kao i neovisnost u mišljenju i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.

Banka i kandidat za člana Nadzornog odbora dužni su bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom, potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.

Iskustvo za članove Nadzornog odbora

Članak 9.

Član Nadzornog odbora mora imati odgovarajuće iskustvo kako bi mogao obavljati poslove iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Pod odgovarajućim iskustvom, smatra se pet godina recentnog radnog iskustva za člana Nadzornog odbora.

Odgovarajućim iskustvom se smatra:

- iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave i razini nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, uz posjedovanje širokog praktičnog ili teoretskog znanja iz područja bankovnih i financijskih usluga,
- iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- iskustvo stečeno akademskim radom,
- iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

Iznimno od prethodnog stavka ovog članka, Banka može smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz prethodnog stavka, ako kandidat dostavi podatke i dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci pokrivati.

Za procjenu posjedovanja odgovarajućeg iskustva sagledavat će se i da li član Nadzornog odbora posjeduje iskustvo potrebno za utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca / financiranja terorizma kojima je Banka izložena te za provedbu politika, kontrola i postupaka u području SPNFT, a ujedno i da li dobro razumije poslovni model Banke i sektor u kojem ona posluje te mjeru u kojoj taj poslovni model izlaže Banku rizicima od pranja novca / financiranja terorizma.

Neovisnost mišljenja i sukob interesa

Članak 10.

Član Nadzornog odbora Banke mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje, a što uključuje sljedeće:

- 1) nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- 2) posjedovanje sljedećih osobina:
 - a) odvažnost, uvjerenje i snagu za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi Nadzornog odbora,
 - b) sposobnost donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti i poslova u Nadzornom odboru, koji se iskazuju u raspravi i odlučivanju,
 - c) nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u Nadzornom odboru Banke.

Postojanje ovih osobina utvrđuje se slobodnom procjenom stručne službe na temelju informacija prikupljenih od strane nadređenih osoba/suradnika osobe za koje se utvrđuje postojanje tih osobina u poslovnim subjektima u kojima je ili je bila zaposlena odnosno članova tijela čiji je ili je bila član. U tu svrhu stručna služba će prikupiti podatke i informacije od navedenih osoba, a osobito informacije o njegovu poslovnom ponašanju.

Članstvo u upravi ili nadzornom odboru odnosno posjedovanje udjela u povezanim društvima ili povezanim subjektima s Bankom samo po sebi ne podrazumijeva da član nadzornog odbora Banke nije sposoban iskazati neovisno mišljenje.

U postupku procjene primjerenosti prilikom prvog imenovanja na dužnost člana Nadzornog odbora, uzet će se u obzir i pisma preporuke izdana od strane članova nadzornih ili upravljačkih tijela društava ili institucija u kojima je kandidat radio a koja sadržajno uključuju pozitivnu referencu na sposobnost kandidata za iskazivanje neovisnog mišljenja.

Član Nadzornog odbora ne smije biti u sukobu interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja. Postojanje sukoba interesa procjenjuje se na temelju postojanja okolnosti iz članka 8. Odluke.

Smatra se da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako:

- član kandidat ili član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom
- ako je kandidat za člana nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske
- ako je kandidat ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:
 - o njenih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije,
 - o kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i Banka
- druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

Na temelju analize iz prethodnog stavka Banka je dužna svaki utvrđeni, potencijalni ili percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja člana Nadzornog odbora i nepristrano obavljanje njihovih dužnosti.

Iznimno, ne smatra se da postoji sukob interesa ako se može na zadovoljavajući način obrazložiti određene okolnosti koje isključuju postojanje sukoba interesa ili kojim Banka ne može upravljati.

Pri procjenjivanju drugih okolnosti koje upućuju na to da je kandidat ili u sukobu interesa uzet će u obzir:

- a) ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa poput prava intelektualnog vlasništva u Banci, njezinoj matičnoj instituciji ili društvima kćerima, u društvima ili subjektima koji su klijenti ili Stranica 8 od 18 dobavljači Banke te odobreni krediti ili zajmovi i slično koje je Banka odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama, kao i financijske obaveze prema imatelju kvalificiranog udjela u Banci,
- b) osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinom matičnom društvu ili njezinim društvima kćerima, predstavlja li kandidat nekog od dioničara, Banke njezina matičnog društva ili društva kćeri i je li kandidat za funkciju člana Nadzornog odbora predložen od strane značajnog dioničara,
- c) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi s radnicima, uključujući članove uprave i nadzornog odbora, Banke ili subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije,
- d) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina,

- e) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga Banke, njezine matične institucije ili društva kćeri,
- f) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koje ima različite interese u odnosu na Banku (primjerice konkurentima Banke),
- g) politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama u posljednjih dvije godine,
- h) je li u odnosu na kandidata određeno razdoblje u kojemu zbog potencijalnog sukoba interesa ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju se imenuje (engl. cooling-off period),
- i) je li kandidat izravno ili neizravno uključen u sudski postupak ili izvansudski spor uključujući mirenje, arbitražu i slično protiv Banke, njezine matične institucije ili društva kćeri ili imatelja kvalificiranog udjela.

Kandidat/član Nadzornog odbora dužan je bez odgađanja obavijestiti Upravu Banke i Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.

Na temelju analize iz gornjeg stavka ovog članka Banka je dužna svaki utvrđeni, potencijalni ili percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja kandidata i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

U slučaju dvojbe o postojanju sukoba interesa kandidat/član Nadzornog odbora dužan je poduzeti sve što je moguće da razdvoji svoj privatni interes od interesa Banke kako bi izbjegao eventualno nastupanje sukoba interesa.

Smatra se da je član Nadzornog odbora neovisan:

- ako nije kontrolirajući dioničar te kreditne institucije ni s njom povezanog društva u smislu odredbi članka 23. stavaka 3. i 4. Zakona o računovodstvu ili nacionalnog propisa u kojem su prenijete odredbe čl. 22. stavka 1. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzetnika, izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i ukidanju smjernica Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013.) ili ne predstavlja kontrolirajućeg dioničara
- ako nije član uprave društva koje je povezano s Bankom i ako nije bio na tom položaju u posljednjih pet godina,
- ako u posljednjih pet godina nije bio član Uprave Banke,
- ako nije radnik većinskog dioničara Banke ili ako nije na neki drugi način povezan s njime
- ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva u banci ili drugom društvu pri čemu je bio izravno odgovoran Upravi Banke,
- ako osim naknade za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora od Banke i s njom povezanih društava ne prima niti je primao značajnu naknadu,
- ako nije ili u posljednje tri godine nije bio član, partner ili zaposlenik revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge Banci ili s njom povezanom društvu,
- ako nije član uprave drugog društva u kojem je član Uprave Banke član nadzornog odbora,
- ako nije povezan s članovima Uprave Banke
- ako na dužnosti člana Uprave ili Nadzornog odbora Banke nije proveo više od 12 godina.
- ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent Banke ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajni poslovni odnos s Bankom.

Predsjednik odnosno član Nadzornog odbora Banke dužan je izuzeti se od sudjelovanja u raspravi, odlučivanja ili glasanja o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je kod njega utvrđeno postojanje sukoba interesa.

Mjere za otklanjanje ili smanjenje sukoba interesa koje Banka može poduzeti ili koje Hrvatska narodna banka može naložiti mogu biti sljedeće:

- 1) zabrana sudjelovanja u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa,
- 2) nalaganje opoziva s određene funkcije,
- 3) kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa od strane Banke,
- 4) redovito izvještavanje Hrvatske narodne banke o situaciji u vezi koje je utvrđeno postojanje potencijalnog sukoba interesa,
- 5) određivanje perioda u kojem kandidat ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan,
- 6) primjena načela dobivanja kredita ili drugih financijskih proizvoda pod uobičajenim tržišnim uvjetima,
- 7) prodaja određene imovine ili udjela u društvu i
- 8) svaka druga mjera koja može doprinijeti otklanjanju ili smanjenju sukoba interesa.

Banka ima pravo od članova Nadzornog odbora zatražiti jednom godišnje ažurne informacije o svim poznatim činjenicama vezanim uz postojanja sukoba interesa članova Nadzornog odbora.

Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Članak 11.

Posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Nadzornog odbora je mogućnost člana Nadzornog odbora da izdvoji dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti.

Smatra se da član Nadzornog odbora nije u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- funkciju predsjednika ili člana uprave druge kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekoga drugoga trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnoga trgovačkog društva ili komanditnog društva,
- funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:

- trgovačkih društava unutar iste grupe
- trgovačkih društava u kojima Banka ima kvalificirani udio.

Ukoliko ne obnaša istodobno navedene funkcije, pri procjeni da li član Nadzornog odbora može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti, primjenjuju se najmanje sljedeći kriteriji:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja, kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti obavljanju istih,
- vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- zemljopisna lokacija društva u kojemu kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,
- broj sastanaka Uprave ili Nadzornog odbora u kojem kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini, kao i vrijeme koje je potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima,
- sastanci Uprave ili Nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,

- pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva (npr. pokrivaju li poziciju predsjednika nekog od odbora nadzornog odbora),
- druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti, kao i očekivani ukupan broj dana koje kandidat godišnje mora posvetiti obavljanju istih,
- broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

Stručna služba Banke dužna je provesti analizu radi utvrđivanja može li član Nadzornog odbora posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti.

Pri određivanju broja funkcija uzimaju se u obzir funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u Banci koja provodi postupak procjene primjerenosti.

Kolektivna primjerenost

Članak 12.

Sastav Nadzornog odbora mora biti takav da se osigura optimalna raznolikost u cilju što boljeg i kvalitetnijeg obavljanja funkcija Nadzornog odbora, imajući u vidu vrstu, opseg i složenost poslova Banke, njezin profil rizičnosti, poslovnu strategiju i model kao i tržište na kojem Banka posluje.

Pri procjeni kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora Banke, stručna služba je dužna usporediti njihov trenutni sastav kao i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću u skladu sa odredbama Zakona o kreditnim institucijama i ciljanom strukturom Nadzornog odbora utvrđenom politikom iz članka 18. Odluke o sustavu upravljanja. Stručna služba je dužna uzeti u obzir i rezultate procjene primjerenosti pojedinačnih članova Nadzornog odbora Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Nadzorni odbor mora imati dovoljan broj članova koji zajedno imaju dovoljno stručno znanje o najmanje svakom od sljedećih područja:

- uslugama koje Banka pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- sustavu upravljanja Bankom,
- računovodstvu i izvještavanju,
- dužnostima kontrolnih funkcija,
- informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- pravnom i regulatornom okviru,
- sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije;
- klimatskim i ostalim okolišnim rizicima;
- upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- strateškom planiranju,
- upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

Stručna služba će provesti procjenu kolektivne primjerenosti u slučajevima kada se član Nadzornog odbora:

- imenuje prvi put,
- kod ponovnog imenovanja te osobe,

- ako se osobi promijenilo područje nadležnosti,
- pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika Banke,
- kada postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutačno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim, a pogotovo u situacijama opisanima u članku 20. stavku 6. Odluke i
- te u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost Nadzornog odbora.

Glavna skupština donosi odluku o kolektivnoj primjerenosti članova nadzornog odbora na temelju rezultata procjene primjerenosti, kao i svih ostalih informacija koje su potrebne za donošenje neovisne i objektivne odluke.

Ukupnost stečenih znanja, vještina i stručnosti na nivou cijelog Nadzornog odbora Banke osigurava što kvalitetnije obavljanje funkcije nadzora vođenja poslova Banke kao i primjerenost Nadzornog odbora Banke kao cjeline, te članovi Nadzornog odbora Banke zajedno moraju posjedovati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima Banka posluje, te u skladu s ciljanom strukturom Nadzornog odbora Banke utvrđenu ovom Politikom.

Član Nadzornog odbora dužan je dostaviti Banci obavijest o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njegovu primjerenost za obnašanje dužnosti na koju je imenovan. Obavijest se dostavlja Službi administracije.

6. IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Članak 13.

Izvanredna procjena primjerenosti provodi se kada nastupe sljedeće situacije i okolnosti za provjeru primjerenosti:

- kada nastupe okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost, a osobito kada postoje indicije ili čimbenici koji bi mogli baciti sumnju na ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojega se procjenjuje primjerenost člana Nadzornog odbora;
- ukoliko postoje informacije koje ukazuju na sukob interesa kojim se ne može upravljati;
- u slučaju promjene opsega zadataka i područja nadležnosti određenog člana;
- ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim, a osobito u sljedećim situacijama:
 - o kada nisu provedene odgovarajuće unutarnje kontrole ili uspostavljeni sustavi za upravljanje, praćenje i ublažavanje rizika od pranja novca ili financiranja terorizma (npr. utvrđeni na temelju nalaza nadzora u sklopu izravnih ili neizravnih nadzora ili drugih supervizorskih aktivnosti ili u sklopu vođenja postupka povodom izricanja upravnih sankcija)
 - o Banka krši svoje obveze koje se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj ili državi članici domačinu u kojoj neposredno pruža usluge ili preko podružnice ili u trećoj zemlji u kojoj posluje preko podružnice ili
 - o Banka znatno promijeni svoju poslovnu aktivnost ili poslovni model na način koji upućuje na to da se njezina izloženost riziku od pranja novca ili financiranja terorizma znatno povećala.

Pri provođenju postupka izvanredne procjene primjerenosti Banka može provesti samo djelomičnu procjenu utjecaja izmijenjenih okolnosti na primjerenost člana Nadzornog odbora, ukoliko se procjeni da takva djelomična procjena može biti valjana osnova za donošenje odluke o primjerenosti.

Izvanredna procjena primjerenosti provodi Stručna služba bez odgađanja, a najkasnije u roku od trideset dana od dana saznanja za nastanak okolnosti iz ovog članka, na način da se članovima Nadzornog odbora Banke dostavlja Upitnik koji su isti dužni ažurirati i to najkasnije u roku od deset dana od dana primitka.

Prilikom provođenja postupaka izvanredne procjene primjerenosti, na odgovarajući se način primjenjuju ostale odredbe ove Politike.

7. POSTUPAK U SLUČAJU ODSUTNOSTI ILI ODLASKA ČLANA NADZORNOG ODBORA

Članak 14.

U slučaju iznenadne ili neočekivane odsutnosti ili odlaska nekog od članova Nadzornog odbora sa njegove funkcije, a preostali broj članova Nadzornog odbora je dovoljan da bi isti donosio valjane odluke, Nadzorni odbor će bez odgode predložiti kandidata/e za člana koji mora ispunjavati uvjete za članstvo sukladno Statutu Banke, Odluci, Zakonu o kreditnim institucijama i ovom Politikom. Nakon prijedloga Nadzornog odbora, stručna služba Banke provest će postupak procjene primjerenosti kandidata te postupak procjene kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora. Ukoliko uvjeti za članstvo kandidata Nadzornog odbora budu ispunjeni, zatražit će se prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke.

Ako preostali broj članova Nadzornog odbora nije dovoljan da bi se donosile valjane odluke, Uprava Banke će bez odgađanja predložiti nadležnom sudu imenovanje članova Nadzornog odbora koji nedostaju uvažavajući zahtjev za promicanje raznolikosti Nadzornog odbora.

8. RAZNOLIKOST NADZORNOG ODBORA

Članak 15.

Pri izboru članova Nadzornog odbora, Banka će uzeti u obzir da je njegova struktura dovoljno raznolika, a s ciljem dobivanja šireg raspona stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva, te radi ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Nadzornog odbora moraju imati pri izvršavanju njihovih zadataka. Prilikom utvrđivanja stupnja raznolikosti, Banka će uzeti u obzir različite aspekte raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi i slično, pri čemu će se voditi računa o vrsti, opsegu, izloženosti poslova koja Banka obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena.

Pritom će se nastojati da članovi Nadzornog odbora imaju što viši stupanj obrazovanja odnosno akademskog zvanja, da budu zastupljene osoba oba spola i različitih životnih dobi u mjeri koja će biti moguća.

Banka će težiti osiguravanju jednake zastupljenosti slabije zastupljenog ženskog spola u Nadzornom odboru. U svrhu povećanja broja slabije zastupljenog ženskog spola u Nadzornom odboru, određuje se ciljane razina zastupljenosti trenutno manje zastupljenog ženskog spola, od minimalno 33,3% u odnosu na ukupan broj članova Nadzornog odbora propisan Statutom Banke, a koju Banka cilja ostvariti u narednom petogodišnjem razdoblju.

9. EDUKACIJA

Članak 16.

Članovi Nadzornog odbora Banke obvezni su kontinuirano unaprjeđivati svoja stručna znanja i osigurati njihovu trajnu prikladnost za područja svoje nadležnosti.

U svrhu održavanja kontinuiteta i adekvatnosti stručnih znanja članovi Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano usavršavati, osobito u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima;
- računovodstvenom okviru;
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima;
- strateškom planiranju i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja;
- upravljanju rizicima banke;
- korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Unaprjeđivanjem stručnih znanja i kompetencija, u smislu ove Politike, smatra se svako sudjelovanje na stručnim specijalističkim programima (tečaj, seminar, radionica), forumima i konferencijama u zemlji i inozemstvu, kao i sudjelovanje na strateškim sastancima, koordinacijama i edukacijskim programima u organizaciji Banke.

Obveza trajanja usavršavanja za članove Nadzornog odbora utvrđuje se u minimalnom trajanju od 3 dana godišnje. Članovi su u obvezi odazvati se uvodnoj edukaciji, a nakon toga isti su se dužni kontinuirano stručno usavršavati u području bankarstva i financijskog poslovanja i u drugim relevantnim područjima za članove Nadzornog odbora.

Banka je dužna osigurati uvodnu edukaciju za člana Nadzornog odbora Banke koji se prvi put imenuju na funkciju u banci unutar 6 (šest) mjeseci od njihova imenovanja radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke te njihove uloge u Banci.

Banka će za potrebe edukacije uzimati u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja, nove proizvode koje Banka nudi i ostale relevantne promjene kao i promjene zakonodavnog okvira, te utvrđivati poslovna područja za koje procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom Nadzornog odbora u cjelini kao i pojedinih članova Nadzornog odbora.

Provođenje stručne edukacije, dokumentira se kroz godišnji pregled osobne edukacije a sukladno organizacijskim i individualnim potrebama unaprjeđivanja stručnih znanja.

10. POSTUPAK I DINAMIKA PROCJENE PRIMJERENOSTI

Članak 17.

Postupak procjene primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora provodi Stručna služba.

Postupak procjene primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora provodi se u sljedećim situacijama:

- prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci za davanje suglasnosti za izbor/imenovanje člana Nadzornog odbora (procjena kandidata za člana Nadzornog odbora);
- jednom godišnje s ciljem utvrđivanja stalne primjerenosti člana Nadzornog odbora za obavljanje funkcije na koju je izabran/imenovan (redovna godišnja procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora) ili
- kada nastupe okolnosti za provjeru primjerenosti člana Nadzornog odbora (izvanredna procjena primjerenosti).

Postupak procjene primjerenosti započinje dostavljanjem Upitnika o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke i Upitnik procjene postojanja sukoba interesa članova Nadzornog odbora (dalje u tekstu: Upitnik), elektroničkom poštom ili na drugi odgovarajući način, svakom pojedinom članu Nadzornog odbora, od strane Stručne službe.

Popunjeni i potpisani Upitnici dostavlja se Stručnoj službi, a stručna služba je prema zaprimljenim upitnicima dužna izraditi prijedlog odluke o primjerenosti člana Nadzornog odbora.

Rokovi i način provedbe procjene primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora

Članak 18.

Za potrebe procjene primjerenosti, kandidat za člana Nadzornog odbora dužan je dostaviti Stručnoj službi Banke svu potrebnu dokumentaciju i podatke sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji. (dalje: Odluka HNB-a) i ovoj Politici.

Potrebnu dokumentaciju iz prethodnog stavka čine:

- Upitnik za kandidata za člana nadzornog odbora kreditne institucije
- Izjava da kandidat za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj ili upravnu sankciju niti se protiv njega vodi kazneni, prekršajni ili sličan postupak. Izjava iz prethodnog stavka sastavni je dio Odluke HNB-a.
- izvod iz kaznene i prekršajne evidencije, i to:
 - a) za državljane Republike Hrvatske uvjerenje općinskog suda o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, koje nije starije od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti
 - b) za strane državljane i državljane Republike Hrvatske koji su u posljednjih pet godina živjeli izvan Republike Hrvatske podatke o prekršajnoj neosuđivanosti odnosno neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija kandidata, o tome vodi li se protiv kandidata kazneni ili prekršajni postupak ili postupak za izricanje upravne sankcije te o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za kazneno djelo, koji nisu stariji od mjesec dana od dana podnošenja zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti (podaci se trebaju odnositi na sve jurisdikcije u kojima je kandidat živio u posljednjih pet godina).

Stručna služba na temelju provedenog postupka utvrđuje rezultate procjene primjerenosti u pisanoj formi. Na temelju rezultata provedene procjene primjerenosti koju je sačinila Stručna služba Banke, Uprava priprema prijedlog ocjene o primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora.

Odluku o primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora donosi Glavna skupština Banke.

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije četiri mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora.

Zahtjev podnosi Banka, a isti se dostavlja putem za to predviđenog informacijskog sustava, elektroničkim putem ili pisanim putem Hrvatskoj narodnoj banci sa svom propisanom dokumentacijom. Banka može za člana Nadzornog odbora Banke imenovati samo osobu za koju je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

U slučaju opoziva, ostavke ili smrti člana Nadzornog odbora, ako time Nadzorni odbor nema najmanje onoliko članova koliko je potrebno da bi na temelju zakona ili Statuta mogao valjano odlučivati u radu, Banka će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnost podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

11. Rokovi i način provedbe redovne godišnje procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora

Članak 19.

Ponovna procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke provodi se jednom godišnje s ciljem utvrđivanja njegove stalne primjerenosti za obnašanje funkcije na koju je imenovan. Prilikom provođenja redovne godišnje procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora Banka će voditi računa o primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini.

Za potrebe redovne godišnje procjene primjerenosti, svaki član Nadzornog odbora dužan je, na zahtjev Stručne službe, dostaviti ažurirani Upitnik iz članka 18., kao i druge relevantne podatke i dokaze definirane propisima i ovom Politikom.

Banka je dužna najmanje jednom godišnje, i to najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci ažurirane informacije iz čl. 13. st. 4. Odluke za članove Nadzornog odbora i priložiti obrazloženje rezultata redovne procjene primjerenosti koja je provedena. Uz upitnik se prilažu obrazloženi rezultati redovne procjene primjerenosti koju je Banka provela.

Iznimno iz prethodnog stavka, ako dođe do promjene informacija iz upitnika koje bi mogle upućivati na to da član Nadzornog odbora više ne zadovoljava propisane uvjete, Banka će o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene te pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti u skladu s člankom 20. stavkom 5. Odluke.

Način očitovanja osobe koja se procjenjuje i poduzimanje korektivnih mjera

Članak 20.

Ukoliko rezultati procjene primjerenosti ukazuju da kandidat za člana Nadzornog odbora nije primjeren, odnosno da član Nadzornog odbora više nije primjeren, Banka je dužna zamijeniti tu osobu, a Stručna služba će, prije upućivanja procjene primjerenosti Upravi Banke, zatražiti očitovanje osobe koja se procjenjuje.

Zahtjev za očitovanjem s elementima ili cjelovitom procjenom dostavlja se kandidatu odnosno članu Nadzornog odbora poštom ili korištenjem elektroničke pošte. Komunikacija sa kandidatom za člana Nadzornog odbora obavlja se, u pravilu, preko predlagatelja kandidata.

Kandidat za člana Nadzornog odbora odnosno član Nadzornog odbora dužan je očitovati se na rezultate procjene primjerenosti u roku kojeg će odrediti Stručna služba.

Stručna služba dostavit će Upravi Banke očitovanje kandidata za člana Nadzornog odbora odnosno člana Nadzornog odbora zajedno sa procjenom primjerenosti i prijedlogom odluke o primjerenosti.

Iznimno, ako se ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, Banka će poduzeti odgovarajuće korektivne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka kojima će se pokušati ponovno uspostaviti primjerenost tog člana, osim ako se radi o nedostacima zbog kojih je ocijenjeno da osoba ne ispunjava kriterij dobrog ugleda, savjesnosti i poštenja koje nije moguće otkloniti korektivnim mjerama.

Banka će u roku od osam radnih dana, računajući od dana završetka postupka procjene člana Nadzornog odbora, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o rezultatima procjene i svojoj odluci te o korektivnim mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave njegove ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku Banka će obrazložiti.

Ukoliko Banka pri procjeni kolektivne primjerenosti nadzornog odbora utvrdi nedostatke u njihovoj kolektivnoj primjerenosti poduzeti će korektivne mjere za njihovo otklanjanje u primjerenom roku i o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Korektivne mjere mogu biti primjena mjera za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa, stručno usavršavanje i dodatna edukacija pojedinih članova nadzornog odbora odnosno nadzornog odbora u cjelini i druge slične mjere u svrhu osiguravanja pojedinačne i kolektivne primjerenosti.

Banka je dužna sve postupke procjene primjerenosti, uključujući i postupke redovne i izvanredne procjene primjerenosti, adekvatno dokumentirati, te pisano izvjestiti procjenjivanu osobu o rezultatima ponovljene procjene, navodeći da su uvjeti za člana Nadzornog odbora ispunjeni ili da nisu ispunjeni.

Članovi nadzornog odbora u obvezi su obavijestiti Banku o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njihovu primjerenost za obavljanje funkcije na koju su imenovani, odnosno prema obvezi iz članka 17. stavka 2. ove Politike, najmanje jednom godišnje dostaviti propisane podatke i obavijest o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

12. NAČIN ČUVANJA DOKUMENTACIJE

Članak 21.

Stručna služba dužan je sve postupke procjene primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora Banke adekvatno dokumentirati unutar osobnog dosjea svakog pojedinog člana Nadzornog odbora.

Osim u papirnatom obliku, dokumentacija se pohranjuje i u elektronskom obliku. Sva dokumentacija i informacije, pribavljene u postupku procjene primjerenosti u skladu s provedbom odredbi ove Politike, smatraju se istinitima i tajnima.

Dokumentacija i informacije iz prethodnog stavka mogu se dostaviti nadzornim institucijama na njihov zahtjev.

Sva dokumentacija vezana za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora čuva se u jednom primjerku originala u Službi administracije.

13. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 22.

Ažuriranje ove Politike se radi prema potrebi, a najmanje jednom godišnje provodi se ispitivanje usklađenja Politike sa potrebama Banke obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova Banke, njezin profil rizičnosti, poslovnu strategiju, model te tržište na kojem Banka posluje.

Služba za usklađenost poslovanja provodi analizu načina na koji politika o postupku procjene primjerenosti utječe na usklađenost kreditne institucije s propisima kao i njezinim internim politikama te izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima i pitanjima neusklađenosti.

Članak 23.

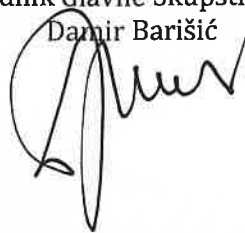
Politiku za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke donosi Glavna skupština na prijedlog Uprave Banke. Postupak izmjene ove Politike istovjetan je postupku donošenja.

Za sve što nije obuhvaćeno ovom Politikom primjenjuju se odredbe Statuta Banke, Odluke, Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o trgovačkim društvima.

Odredbi ove Politike se moraju pridržavati sve osobe čiji se status i funkcija uređuju ovom Politikom te sve službe Banke uključene u aktivnosti uređene istom.

Ova Politika o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Banke stupa na snagu danom donošenja. Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Banke koju je donijela Glavna skupština održana 29. lipnja 2021.godine.

Predsjednik Glavne Skupštine Banke:
Danir Barišić

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Danir Barišić', written over the printed name.