REPUBLIKA HRVATSKA
JAVNI BILJEŽNIK
ILINKA LISONEK
TRG HRVATSKIH VELIKANA 4
10000 ZAGREB

OTPRAVAK
OU-219/26

ZAPISNIK S IZVANREDNE GLAVNE SKUPŠTINE DIONIČKOG DRUŠTVA PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

OTPRAVAK
OU-219/26

ZAPISNIK S IZVANREDNE GLAVNE SKUPŠTINE DIONIČKOG DRUŠTVA
PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.

Ja, javni bilježnik Ilinka Lisonek iz Zagreba, Trg hrvatskih velikana 4, dana 30. (tridesetog) lipnja 2026. (dvijetisućedvadesetišeste) godine prisustvovala sam Izvanrednoj glavnoj skupštini dioničkog društva Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50 (dalje u tekstu: Banka), MBS 080002817, OIB 02535697732, koja se održala u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44, B1-8. kat. ----------

Skupština je započela s radom u 09:00 sati (devet sati). ----------

---

Skupštinu je otvorio g. Ignacio Jose Jaqoutot Calvo, Predsjednik Nadzornog odbora, osobno poznat. ----------

Predsjednik skupštine je konstatirao da je skupštinu sazvao Predsjednik Uprave Banke, gospodin Dinko Lucić, temeljem Odluke Uprave Banke o sazivu Izvanredne glavne skupštine Banke na sjednici 17_26, održanoj dana 25. (dvadesetipetog) lipnja 2026. (dvijetisućedvadesetišeste) godine, a koja Odluka je donesena temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima. Također je utvrdio da je Poziv za ovu skupštinu s dnevnim redom i prijedlogom jedine točke dnevnog reda – Politike o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora upućen jedinom dioničaru Intesa Sanpaolo Holding International S.A., sukladno odredbama čl. 277. stavka 6. i stavka 7. Zakona o trgovačkim društvima i objavljen na internetskoj stranici Banke. ----------

---

Poziv za Izvanrednu glavnu skupštinu s dnevnim redom nalazi se u prilogu ovog zapisnika pod oznakom A. ----------

Utvrđeno je da će se ova skupština održati na način da će sudionici na istoj biti prisutni online, dok je g. Marin Vuco, punomoćnik jedinog dioničara, prisutan u prostorijama Banke gdje se održava skupština. ----------

Predsjednik skupštine je također utvrdio da je na skupštini prisutan jedini dioničar INTESA SANPAOLO HOLDING INTERNATIONAL S.A. zastupan po punomoćniku Marinu Vuci, s prebivalištem na adresi Trnska 17, Strmec, Sveta Nedelja, temeljem punomoći od 25.06.2026. (dvadesetipetog lipnja dvijetisućedvadesetišeste) godine. Jedini dioničar drži ukupno 18.765.747 (osamnaestmilionasedamstošezdesetpettisućasedamstočetrdesetisedam) redovnih dionica s istim brojem glasova što čini 100 % (sto posto) od ukupnog temeljnog kapitala Društva koji iznosi 243.954.711,00 eura (dvjestočetrdesettrimilijunadevetstopedesetčetiritisućesedamstojedanaest eura). ----------

---

Predsjednik skupštine utvrdio je da postoji kvorum i da se odluke mogu valjano donositi sukladno Statutu i Zakonu o trgovačkim društvima, te da će se glasovanje obavljati neposrednim izjašnjavanjem dioničara, odnosno njegova punomoćnika na samoj Skupštini.- -

---

Popis prisutnih i zastupljenih dioničara na skupštini, izvadak iz sudskog registra te punomoć za zastupanje na skupštini nalaze se u privitku ovog zapisnika pod oznakom B. ----------

Također je utvrđeno da Skupštini prisustvuju: ----------

Svi članovi Uprave Banke, ----------

G. Marin Vuco, punomoćnik Intesa Sanpaolo Holding International S.A., ----------

Sudski tumač za engleski i francuski jezik, gđa. Mihaela Blažević iz Zagreba, osobno poznata, a ovlaštenje je utvrđeno uvidom u rješenje Ministarstva pravosuđa i uprave od 16.01.2024.

OTPRAVAK
OU-219/26

(šesnaestog siječnja dvijetisućedvadesetčetvrte) godine, pod brojem KLASA UP/I-710-02/23-01/591, ----------
Javni bilježnik Ilinka Lisonek. ----------

Predsjednik skupštine je utvrdio da su ovime ispunjeni svi uvjeti za održavanje ove skupštine te je prešao na dnevni red, kako slijedi: ----------
---

1. Politika o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora ----------

---

Ad. 1. Jedina točka dnevnog reda bilo je donošenje Politike o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora, s prijedlogom kako slijedi: ----------
---

POLITIKE
o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora

SADRŽAJ

---

1. UVOD 4
2. REGULATORNI OKVIR 5
3. PODRUČJE PRIMJENE 6
4. ULOGE I ODGOVORNOSTI KORPORATIVNIH TIJELA I STRUKTURA DRUŠTVA 6
4.1. Korporativna tijela 6
4.1.1. Glavna skupština 6
4.1.2. Nadzorni odbor 6
4.1.3. Odbor za imenovanja 7
4.1.4. Uprava 8
4.2. UKLJUČENE FUNKCIJE BANKE 8
5. INDIVIDUALNI ZAHTJEVI U POGLEDU PRIMJERENOSTI 9
5.1. ZAHTJEV O UGLEDU 9
5.1.1. Relevantne situacije za zahtjeve o ugledu 9
5.1.2. Kriteriji za procjenu ugleda 10
5.2. ZAHTJEVI O ISKUSTVU 10
5.2.1. Procjena 12
5.3. ZAHTJEVI U POGLEDU NEOVISNOSTI ZA ČLANOVE NADZORNOG ODBORA U SKLADU SA STATUTOM 12
5.3.1. Definicija neovisnosti članova Nadzornog odbora Banke 12
5.3.2. Opseg značajnih odnosa s Bankom i ISP Grupom 13
5.3.3. Pokazatelji važnosti za financijske odnose 14
5.3.4. Pragovi procjene financijskih odnosa 14
Stručna služba procjenjuje je li i nadalje ispunjen zahtjev neovisnosti ukoliko se financijski odnos (opisan u stavku 5.3.3.) odnosi na: 14
5.3.5. Pokazatelji važnosti komercijalnih i profesionalnih odnosa s Grupom Intesa Sanpaolo i pragovi za procjenu 15
5.3.6. Dodatni pokazatelji važnosti 15
5.3.7. Političke funkcije članova Nadzornog odbora 15
5.4. Neovisnost mišljenja i sukobi interesa 15
5.4.1. "Strukturne" situacije u kojima postoji interes 17
5.4.2. Povremene situacije u kojima postoji interes 17

5.4.3. Kontrolne mjere 20
5.5. Ograničenje direktorskih pozicija 20
5.6. Vremenska posvećenost ispunjavanju dužnosti 21
5.7. Procjena pojedinačne primjerenosti 22
6. KRITERIJI ZA PRIMJERENOST SASTAVA NADZORNOG ODBORA 22
6.1 UKUPNI ZAHTJEVI U POGLEDU ISKUSTVA 23
6.2 PLAN UVODNE OBUKE 23
6.3 Kriteriji raznolikosti 24
6.4 KOLEKTIVNA PRIMJERENOST NADZORNOG ODBORA 25
Evaluacija članova podrazumijeva da članovi provedu konstruktivnu, ali kritičku ocjenu vlastite uspješnosti, utvrde snage, slabosti i donesu planove za budući profesionalni razvoj. 25
6.5. Plan sukcesije 25
7 PRELIMINARNA ANALIZA I POSTUPAK PROCJENE 26
7.1 Vremenski okvir procjene 26
7.2. Zahtjev za objavljivanjem za članove 26
7.3. Postupak preliminarne analize 26
7.4. Ishod procjene Nadzornog odbora 27
8. USMJERAVANJE I KOORDINACIJA KOJU PROVODI MATIČNA BANKA 27
8.1 Procjena koja se odnosi na Nadzorni odbor Banke 28
9. ZAVRŠNE ODREDBE 29
10. OBRASCI ----------
Prilog br. 1 - Indikacija minimalnog vremena koje je banka procijenila u odnosu na svaku ulogu koju obavlja unutar nadzornog odbora..... 30
Prilog br. 2 - Matrica za kolektivnu procjenu primjerenosti..... 31

DEFINICIJE ----------

Osim ako nije drugačije navedeno, za potrebe ove Politike, primjenjuju se sljedeće definicije:

Direktorska pozicija: označava poziciju u svojstvu člana upravljačkog tijela institucije ili drugog pravnog subjekta. Ako se upravljačko tijelo, ovisno o pravnom obliku subjekta, sastoji od samo jedne osobe, ta se pozicija isto tako smatra direktorskom pozicijom. ----------

---

Raznolikost: označava situaciju u kojoj su karakteristike članova nadzornog odbora, uključujući njihovu dob, spol, geografsko podrijetlo te obrazovnu i profesionalnu pozadinu, različite do mjere koja dopušta različita stajališta unutar nadzornog odbora. ----------

---

Pozicija izvršnog direktora: označava direktorsku poziciju na kojoj je osoba odgovorna za učinkovito vođenje poslovanja subjekta. ----------

---

Stručna služba: označava korporativnu funkciju Ljudskih resursa i organizacije. Stručna služba, tj. Ljudski resursi i organizacija, u svojim zadacima podržavaju:----------
• Pravne poslove i Tajništvo: Tajništvo i Pravni poslovi,----------
• Praćenje usklađenosti,----------
i po potrebi, druge korporativne funkcije, pri prikupljanju svih potrebnih informacija, podataka i dokumenata potrebnih za procjenu primjerenosti. ----------

---

Geografsko podrijetlo: označava regiju u kojoj je osoba stekla kulturno podrijetlo, obrazovanje ili profesionalno iskustvo.----------
---

Nositelji ključnih funkcija: označava osobu koja ima značajan utjecaj na vođenje institucije, no koja nije ni član upravljačkog tijela ni glavni izvršni direktor. Nositelj ključne funkcije uključuje voditelje kontrolnih funkcija i glavnog financijskog direktora kada oni nisu članovi upravljačkog tijela. ----------
---

Upravljačko tijelo: ----------
- u svojoj **upravljačkoj funkciji** označava tijelo ili tijela institucije, imenovana u skladu s nacionalnim pravom, koja su ovlaštena odrediti strategiju institucije, njezin cilj i sveukupni smjer; ----------
- u svojoj **nadzornoj funkciji** označava upravljačko tijelo koje djeluje u svojoj ulozi nadzora i praćenja donošenja odluka rukovodstva.----------
Ako nije specificirano u ovoj Politici, izraz „upravljačko tijelo" koristi se za obje funkcije. ----
---

Član: znači predloženi kandidat ili imenovani član nadzornog odbora.----------
Pozicija neizvršnog direktora: označava direktorsku poziciju na kojoj je osoba odgovorna za nadzor i praćenje postupka upravljačkog odlučivanja te nema izvršne dužnosti unutar subjekta.

Matično društvo: Intesa Sanpaolo S.p.A.----------

Primjerenost: označava stupanj do kojeg se smatra da pojedinac ima dobar ugled i da ima, pojedinačno i zajedno s drugim pojedincima, odgovarajuće znanje, vještine i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti. Primjerenost također obuhvaća neovisnost mišljenja svakog pojedinca i njegovu/njezinu/njihovu sposobnost da posveti dovoljno vremena obavljanju svojih dužnosti.----------
---

1. UVOD----------

Ova Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora temelji se na smjernicama Sektora inozemnih banaka („IBD") o zahtjevima primjerenosti za članove upravljačkog tijela[1] Banke i nositelja ključnih funkcija te je izrađena na temelju propisa specificiranih u stavku 2. „Regulatorni okvir".----------
---

Nadležno tijelo Banke dužno je osigurati da njezini članovi kontinuirano ispunjavaju zahtjeve primjerenosti utvrđene u skladu s primjenjivim hrvatskim zakonodavstvom, Statutom i najboljim praksama korporativnog upravljanja, kako bi se zaštitilo pouzdano i razborito upravljanje Bankom. ----------
---

Cilj ove Politike je, u skladu s „Uredbom o zahtjevima primjerenosti za članove upravljačkog tijela i nositelje ključnih funkcija Intese Sanpaolo", na snazi od 29. travnja 2022., odrediti: ----
---

✓ načela i kriterije za procjenu zahtjeva primjerenosti za članove Nadzornog odbora, sveukupnu primjerenost Nadzornog odbora; ----------
✓ postupak preliminarne procjene i procjene zahtjeva primjerenosti. ----------

[1] Nadzorni odbor i Uprava Banke

Zahtjevi koje članovi Nadzornog odbora moraju ispunjavati su sljedeći: ----------
– ugled;----------
– iskustvo; ----------
– neovisnost u skladu s odredbama važećih zakona, nadzornih propisa i statuta; ----------
– neovisnost mišljenja;----------
– ograničenje direktorske pozicije; ----------
– vremenska posvećenost.----------

Osim toga, Nadzorni odbor Banke mora biti primjeren kao cjelina. U tu svrhu, Nadzorni odbor utvrđuje vlastiti optimalni kvalitativni i kvantitativni sastav, identificirajući i obrazlažući profil članova koji se smatraju primjerenim, u skladu s ukupnom ravnotežom Nadzornog odbora i s kriterijima raznolikosti koji se smatraju optimalnima unutar godišnjeg procesa samoprocjene.

U primjeni ove Politike usvojena su sljedeća opća referentna načela: ----------
– primarna odgovornost Banke je usvojiti kriterije procjene za zahtjeve primjerenosti za svoje članove Nadzornog odbora, kao i načela za odgovarajući sastav Nadzornog odbora te ih dosljedno primjenjivati;----------
– zahtjevi su uspostavljeni i procijenjeni u skladu s kriterijima proporcionalnosti unutar Banke, osiguravajući da su profili članova Nadzornog odbora primjereni u odnosu na vrstu, veličinu i složenost Banke i u odnosu na karakteristike uloge koja se obavlja; ----------
– dužnost suradnje članova Nadzornog odbora u pružanju svih informacija i popratne dokumentacije potrebne za potrebe procjene Nadzornog odbora, kao i posljedičnih ažuriranja je od temeljne važnosti;----------
– Banka će prikupljene osobne podatke i dokumente obrađivati uz svu potrebnu povjerljivost, u skladu s važećim propisima i internim odredbama o zaštiti podataka. ----------
---

2. REGULATORNI OKVIR----------

Ova Politika donosi se u skladu sa sljedećim propisima: ----------
---

• Zakon o kreditnim institucijama, NN 22/2026; ----------
• Odluka Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji NN 30/2026;----------
• Direktiva 2013/36/EU od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima („CRD IV“), s izmjenama;----------
• Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija i Provedbena uredba br. 468/2014 Europske središnje banke;----------
• Smjernice za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija - EBA i ESMA - ažuriranje od 2. srpnja 2021. (u nastavku također EBA/ESMA Smjernice); --
• Smjernice EBA-e o unutarnjem upravljanju – ažuriranje od 2. srpnja 2021.; ----------
• Smjernice za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u financijskom sektoru – na snazi od 20. prosinca 2016.; ----------
• Vodič o procjenama sposobnosti i primjerenosti Europske središnje banke – ažuriranje iz prosinca 2021. (u nastavku također Vodič ESB-a).----------

3. PODRUČJE PRIMJENE----------

Ovom Politikom u cijelosti je uređena preliminarna analiza, postupak procjene i kriteriji za provjeru pojedinačnih zahtjeva primjerenosti članova Nadzornog odbora, kao i primjerenost cjelokupnog sastava Nadzornog odbora. ----------

4. ULOGE I ODGOVORNOSTI KORPORATIVNIH TIJELA I STRUKTURA DRUŠTVA ----------

Glavni zadaci i odgovornosti korporativnih tijela i funkcija Banke u pogledu primjerenosti njihovih članova i sveukupne primjerenosti samog Nadzornog odbora navedeni su u nastavku, zajedno s glavnim odgovornostima usmjeravanja i koordinacije za ta pitanja, u skladu s odredbama u vezi s time utvrđenim u lokalnim propisima, Statutu i propisima Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za imenovanja. ----------

4.1. KORPORATIVNA TIJELA ----------

4.1.1. Glavna skupština ----------

Za procjenu zahtjeva primjerenosti članova Nadzornog odbora i njegovog odgovarajućeg sastava, Glavna skupština Banke: ----------

• usvaja politike o zahtjevima primjerenosti, uključujući pripadajuću proceduru, za članove Nadzornog odbora Banke, te kriterije za utvrđivanje i procjenu adekvatnog kvalitativnog i kvantitativnog sastava Nadzornog odbora, u skladu sa smjernicama i načelima definiranim od strane matičnog društva; ----------

• donosi odluke o procjeni primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora, te kolektivnoj procjeni primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini prije izbora/reizbora kandidata za predsjednika i člana Nadzornog odbora, kao i na redovitoj godišnjoj osnovi; ----------

• usvaja, prilikom svakog ažuriranja potvrda i informacija o svakom pojedinom članu, kontinuirano ispunjavanje uvjeta primjerenosti utvrđenih za njih i, osim toga, da stvarni kolektivni sastav Nadzornog odbora odgovara onom primjerenom. ----------

4.1.2. Nadzorni odbor ----------

Za procjenu zahtjeva primjerenosti članova Nadzornog odbora i njegovog odgovarajućeg sastava, Nadzorni odbor prije podnošenja na Glavnu skupštinu: ----------

• prima na znanje politike o zahtjevima primjerenosti za članove Nadzornog odbora Banke, uključujući kriterije za utvrđivanje i procjenu odgovarajućeg kvalitativnog i kvantitativnog sastava Nadzornog odbora, u skladu sa smjernicama i načelima definiranim od strane matičnog društva; ----------

• prima na znanje procjenu primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora te kolektivnu procjenu primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini prije izbora/reizbora kandidata za predsjednika i člana Nadzornog odbora, kao i na redovitoj godišnjoj osnovi; ----------

• prima na znanje, prilikom svakog ažuriranja potvrda i informacija o svakom pojedinom članu, kontinuirano ispunjavanje uvjeta primjerenosti utvrđenih za njih i osim toga, da stvarni kolektivni sastav Nadzornog odbora odgovara onom primjerenom; ----------

• provodi samoprocjenu, na godišnjoj razini ili kao odgovor na konkretne potrebe, prema postupcima u skladu s važećim zakonodavstvom, u pogledu sastava, ovlasti i poslova; ---------

• usvaja potrebne mjere kako bi osigurao da su svaki član i Nadzorni odbor u cjelini kontinuirano primjereni u pogledu ugleda, iskustva, neovisnosti mišljenja, vremenske posvećenosti predlažući, kada je potrebno, korektivne radnje; ----------

• odobrava planove uvodne obuke za članove, kako je opisano u st. 6.2.; ----------
• definira postupak za planove sukcesije svojih članova; ----------
• odobrava cilj koji je postavio Odbor za imenovanja u smislu udjela manje zastupljenog spola [kako je bolje pojašnjeno u bilješci u st. 6.3] ----------
• odobrava plan za oporavak cilja koji je postavio Odbor za imenovanja u smislu udjela manje zastupljenog spola ako nije ispunjen. ----------

4.1.3. Odbor za imenovanja ----------

Odbor za imenovanja pruža potporu Nadzornom odboru u pripremi prijedloga za Glavnu skupštinu i kod obavljanja funkcija i odgovornosti navedenih u prethodnom stavku 4.1.2., u ulozi predlaganja, savjetovanja i podrške. Točnije, Odbor: ----------

• daje mišljenje o politikama o zahtjevima primjerenosti za članove Nadzornog odbora; --------
• predlaže članove Nadzornog odbora, u skladu s prethodnim usklađivanjem s matičnim društvom; ----------
• priprema opis dužnosti i kriterije za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora te procjenjuje očekivanu vremensku obvezu; ----------
• sudjeluje u procjeni primjerenosti člana Nadzornog odbora, pojedinačno i kolektivno: pripremne aktivnosti vezane uz procjenu primjerenosti i pripremu prijedloga za odluku o primjerenosti provodi Stručna služba Banke. Uprava dostavlja pripremljeni prijedlog za odluku o primjerenosti člana Nadzornog odbora Odboru za imenovanja na mišljenje. Odluku o primjerenosti tog člana zatim donosi Glavna skupština Banke; ----------
• daje mišljenje Nadzornom odboru u pripremi prijedloga za Glavnu skupštinu o provjeri usklađenosti s ograničenjima direktorskih pozicija i zahtjevima za neovisnost članova Nadzornog odbora; ----------
• podržava Nadzorni odbor u pripremi prijedloga za Glavnu skupštinu, u definiciji procesa samoprocjene Nadzornog odbora i pravilnoj provedbi tog procesa na godišnjoj razini. U tu svrhu, Odbor daje svoje mišljenje u vezi s mogućim internim propisima osmišljenim za formaliziranje postupka samoprocjene; ----------
• daje mišljenje Nadzornom odboru u definiranju i odobravanju planova za ulazak članova; ---
• periodično, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i uspješnost Nadzornog odbora te, ako je potrebno, daje prijedloge u vezi s bilo kakvim promjenama, uključujući održavanje, dokumentiranje i pripremu naknadnih izvještaja o radu Nadzornog odbora; ----------
• u skladu s lokalnim propisima, periodično procjenjuje znanje, vještine i iskustvo pojedinih članova Nadzornog odbora i Nadzornog odbora kolektivno te izvještava Glavnu skupštinu o tome; ----------
• postavlja cilj za zastupljenost nedovoljno zastupljenog spola u Nadzornom odboru i predlaže plan za njegov oporavak ako nije ispunjen; ----------
• povremeno revidira Politiku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora te daje preporuke Glavnoj skupštini i predlaže izmjene ako se smatraju potrebnima. ----------

U slučaju svojih aktivnosti u okviru procjene primjerenosti, Odbor će, između ostalog, uzeti u obzir sljedeće kriterije: ----------

a) ukupni broj članova; ----------
b) adekvatnost kolektivnog znanja i iskustva relevantnog za aktivnosti Banke; ----------
c) trajanje i obuhvat prošlih i sadašnjih pozicija koje su obnašali članovi; ----------
d) raznolikost, uključujući i mješavinu vještina, profesionalne pozadine, spola, dob i geografskog podrijetla članova; ----------
e) odgovornosti specifičnih članova; ----------
f) narav i složenost iskustva, položaja u organizacijskoj strukturi; ----------

g) sposobnost posvećivanja dovoljno vremena položaju;----------
h) osobne, profesionalne, ekonomske odnose s drugim članovima u Banci, s matičnim društvom i njegovim supsidijarnim društvima;----------
i) posebne zahtjeve koje određuje lokalni regulator (tj. državljanstvo zemlje, neovisni status).-
Ako bilo koji od članova Odbora za imenovanja dođe u sukob interesa pri procjeni primjerenosti jednog člana, on/ona je dužan/a suzdržati se od izražavanja svojih stavova/mišljenja kako je navedeno u internom aktu Banke o upravljanju sukobom interesa. ----------

4.1.4. Uprava ----------

Za procjenu zahtjeva primjerenosti članova Nadzornog odbora i njegovog odgovarajućeg sastava, Uprava utvrđuje sljedeće prijedloge koji se upućuju Odboru za imenovanja:----------

• usvajanje politika o zahtjevima primjerenosti, uključujući pripadajuću proceduru, za članove Nadzornog odbora Banke, te kriterije za identifikaciju i procjenu odgovarajućeg kvalitativnog i kvantitativnog sastava Nadzornog odbora, u skladu sa smjernicama i načelima definiranim od strane matičnog društva, ----------

• na temelju zaključaka Stručne službe, procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora te kolektivne procjene primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini, prije izbora/reizbora predsjednika i člana Nadzornog odbora, kao i na redovitoj godišnjoj osnovi; --

• na temelju zaključaka Stručne službe, kontinuirano ispunjavanje zahtjeva primjerenosti utvrđenih za svakog pojedinog člana, prilikom svakog ažuriranja potvrda i informacija o njima, te adekvatnost stvarnog kolektivnog sastava Nadzornog odbora. ----------

---

4.2. UKLJUČENE FUNKCIJE BANKE ----------

Banka definira zadatke i odgovornosti funkcija uključenih u proces procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora i njegove ukupne adekvatnosti. ----------

Točnije, sljedeće korporativne funkcije uključene su u proces, s različitim odgovornostima: ---

– Tajništvo; ----------

– Ljudski resursi i organizacija; ----------

– Pravni poslovi; ----------

– Kreditni poslovi; ----------

– Praćenje usklađenosti. ----------

4.2.1 Stručna služba ----------

Za procjenu zahtjeva primjerenosti članova Nadzornog odbora i njegovog odgovarajućeg sastava, Stručna služba: ----------

• ispituje dokumentaciju i izjave koje je svaki član dostavio prilikom imenovanja/obnove, dokazujući da ispunjavaju uvjete primjerenosti i da nema razloga za nekompatibilnost. Točnije, za svakog člana provjerava: ----------

✓ da su ispunjeni zahtjevi utvrđeni zakonima, propisima i Statutom; ----------

✓ da ne postoje razlozi za nekompatibilnost s dužnosti; ----------

✓ da se poštuju ograničenja direktorskih pozicija utvrđena važećim propisima i Statutom; -----

• nakon analize svih dostupnih informacija, sastavlja sljedeći zaključak o: ----------

✓ primjerenosti kandidata, ----------

✓ kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora, ----------

✓ pozivanju na provedbu mjera za uklanjanje nedostataka u primjerenosti, utvrđujući odgovarajući rok za korektivne mjere koje kandidat mora poduzeti, ----------

✓ tehničkim detaljima koji određuju opseg prikupljanja dokumenata vezanih uz jednog ili više kandidata i drugih informacija; ----------

• priprema prijedloge za odluke o primjerenosti kandidata i ukupnom sastavu Nadzornog odbora, koji se upućuju Upravi. ----------

5. INDIVIDUALNI ZAHTJEVI U POGLEDU PRIMJERENOSTI----------

5.1. ZAHTJEV O UGLEDU ----------

Svaki član dužan je izjaviti da ispunjava zahtjev ugleda u skladu s primjenjivim regulatornim odredbama te pravilima i propisima koje je izdala Banka. ----------

Članovi Nadzornog odbora Banke u svom će osobnom i profesionalnom ponašanju ispunjavati zahtjev ugleda, kako bi osigurali pouzdano i razborito upravljanje Bankom i njezinom Grupom, u skladu sa Smjernicama EBA/ESMA-e i primjenjivim smjernicama ESB-a. ----------

U tu svrhu relevantan je opći zahtjev za ugledom. ----------

S obzirom na svaku razmatranu situaciju, potrebno je stoga provesti konkretnu procjenu ugleda člana, na temelju dostupnih informacija. ----------

Mišljenje Stručne službe temelji se prije svega na mogućnosti rekonstrukcije, kroz suradnju dotičnog člana i na temelju odnosa povjerenja, cjelovitog i sveobuhvatnog skupa informacija za ocjenu stvarnog predmeta. U tu svrhu, svaki član je dužan surađivati pri pružanju svih informacija potrebnih za omogućavanje cjelovite procjene činjenica. U nastavku su navedene pojedinosti o situacijama koje procjenjuje Stručna služba i kriteriji za njihovu procjenu. -------

5.1.1. Relevantne situacije za zahtjeve o ugledu ----------

Situacije koje, ovisno o posebnim odredbama lokalnih propisa, podliježu procjeni Stručne službe u pogledu primjerenosti su sljedeće: ----------

i. osuđujuće presude (čak i nepravomoćne), primjena mjera predostrožnosti osobne prirode i privremena primjena mjera prevencije u vezi s kaznenim djelom predviđenim, posebice, trgovačkim pravom, zakonima o stečaju, bankovnim i financijskim sektorom, financijskim tržištima i vrijednosnim papirima, osiguranju, poreznim i platnim uslugama, lihvarstvu, sprječavanju pranja novca (čak i kada ne uključuju provođenje mjera zabrane obnašanja funkcije ili suspenzije) kao i svim preostalim kaznenim djelima; ----------

ii. kazneni postupci koji su u tijeku za kaznena djela iz prethodne točke i.); ----------

iii. administrativne kazne izrečene članu za kršenje korporativnih, bankarskih, financijskih propisa, propisa o vrijednosnim papirima i osiguranju te propisa o sprječavanju pranja novca, financijskim tržištima i instrumentima plaćanja; ----------

iv. mjere zabrane obnašanja funkcije, udaljenja ili mjere predostrožnosti koje nalažu nadzorna tijela ili druga tijela u području bankarstva, financija i osiguranja, ili na njihov zahtjev; ---------

v. obavljanje administrativnih, upravljačkih ili kontrolnih funkcija u financijskim i nefinancijskim društvima koja su bila predmet posebnih upravnih postupaka, postupka sanacije, stečaja ili prisilne likvidacije, kolektivnog razrješenja članova upravljačkih i nadzornih tijela, opoziva odobrenja; ----------

vi. suspenzija ili izbacivanje iz stručnih registara, ili brisanje (usvojeno kao disciplinska mjera) s popisa i strukovnih udruga koje su nadležna tijela izrekla tim stručnim udrugama; ----------

vii. opoziv iz opravdanih razloga s funkcija u upravljačkim, administrativnim i kontrolnim tijelima društava ili institucija; ----------

viii. negativna procjena upravljačkog tijela o primjerenosti člana izdana u okviru postupaka odobrenja predviđenih zakonom o trgovačkim društvima, zakonima o bankarskom i financijskom sektoru, pitanjima vrijednosnih papira i osiguranja te pravilima o financijskim tržištima i platnim uslugama; ----------

ix. bivanje dužnikom koji nije ispunio svoje obveze (npr. postojanje negativnih ocjena u pouzdanom kreditnom registru ako je dostupan);----------
x. bilo koji drugi razlog za sumnju u dobar ugled, poštenje i integritet člana.----------
Za potrebe procjene uključene su okolnosti i ponašanje koje se dogodilo prije najviše 10 godina; ako su se relevantne okolnosti ili ponašanje dogodili više od 10 godina prije imenovanja, uzimaju se u obzir ako su posebno ozbiljni ili, u svakom slučaju, ako postoje posebno uvjerljivi razlozi zašto bi moglo doći do negativnog utjecaja na pouzdano i razborito upravljanje Bankom. Osim toga, sve će ostale relevantne situacije koje ESB zahtijeva za primjenu relevantnih Smjernica EBA/ESMA-e biti upućene Nadzornom odboru i Stručnoj službi i biti uzete u obzir.

5.1.2. Kriteriji za procjenu ugleda----------

Pojava jedne ili više gore navedenih situacija zahtijeva posebnu procjenu nadležnog tijela. ----
Kod ispitivanja i procjene značajnih situacija, Stručna služba uzima u obzir sljedeće smjernice:
a) objektivnu ozbiljnost navodnih okolnosti, s obzirom na kazneni postupak, opseg prouzročene štete, moguću štetu prouzročenu ponašanjem ili propustom i trajanje kršenja; ----------
b) fazu upravnog ili kaznenog postupka ili povezanih žalbi;----------
c) vrstu i visinu izrečene kazne; ----------
d) razinu odgovornosti dotične osobe, s obzirom na stvarne ovlasti unutar institucije i trajanje njegove/njezine funkcije; ----------
e) prisutnost krivnje, nemara ili namjernog protupravnog postupanja dotične osobe;----------
f) relevantnost i povezanost ophođenja, ponašanja ili okolnosti s bankarskim, financijskim, osiguravajućim i sektorima vrijednosnih papira i platnih usluga, kao i pitanjima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma; ----------
g) učestalost ponašanja koje je dovelo do optužbe, s obzirom na ponavljanje ponašanja iste prirode i razdoblje između činjenica; ----------
h) blizina datuma navodnog kršenja u odnosu na odluku o imenovanju; ----------
i) suradnja s nadzornim ili pravosudnim tijelom; ----------
j) svako korektivno ponašanje članova nakon navodnog prekršaja radi ublažavanja ili uklanjanja posljedica kršenja;----------
k) financijsku stabilnost člana.----------
Procjena se provodi na temelju optužbi, kako je navedeno u presudi, te na temelju informacija i dokaza procjene koje je dostavio dotični član, i mora biti obrazložena. ----------
---

5.2. ZAHTJEVI O ISKUSTVU----------

Svi članovi Nadzornog odbora moraju ispunjavati zahtjeve za iskustvom utvrđene važećim zakonskim propisima s ciljem dokazivanja njihove primjerenosti za preuzimanje funkcije, s obzirom na dužnosti svojstvene ulozi koju obnašaju te na karakteristike, veličinu i poslovanje Banke. ----------
Izraz „iskustvo“ koji se u nastavku koristi u širem smislu, obuhvaća i praktično, profesionalno iskustvo stečeno na prethodnim poslovima i teoretsko iskustvo (znanje i vještine) stečeno kroz edukaciju i osposobljavanje. ----------
Općenito govoreći, od članova se očekuje barem osnovno znanje tema relevantnih za bankovni sektor, kako je navedeno u ESB-ovom Vodiču.----------
Stručna služba procjenjuje jesu li teoretsko znanje i praktično iskustvo koje je svaki član stekao:
i. ostvareni na vrlo dobroj/visokoj razini u odnosu na više od jednog od sljedećih područja: ---
✓ strateško planiranje; ----------
✓ financijska tržišta; ----------

✓ bankarske i financijske usluge i proizvode;----------
✓ strukture ljudskih resursa, organizacije i korporativnog upravljanja;----------
✓ upravljanje rizicima (utvrđivanje, procjena, praćenje, kontrola i ublažavanje glavnih vrsta rizika banke i njezine grupe, kao i povezanih rizika, uključujući ESG rizike te rizike od pranja novca i financiranja terorizma, uzimajući u obzir odgovornosti člana tijela u tim procesima);--
✓ propise u bankarskom i financijskom sektoru; ----------
✓ sustave unutarnje kontrole;----------
✓ računovodstvene i financijske informacije;----------
✓ digitalnu & informacijsku tehnologiju;----------
✓ međunarodno iskustvo. ----------
ii. jesu li prikladni u pogledu a) uloge koju ima član ili bilo koji poseban mandat, uključujući sudjelovanje u odborima Upravljačkog tijela, i b) karakteristika Banke i Grupe u smislu veličine, složenosti aktivnosti koje se provode i povezanih rizika, ciljnih tržišta i zemalja u kojim posluje. ----------
Područja iskustva se definiraju i ažuriraju u skladu s uputama koje je odobrio Nadzorni odbor, također i u svrhe svoje cjelokupne procjene u pogledu optimalnog sastava. ----------
Praktično i teoretsko iskustvo u gore navedenim područjima iskustva članovi će stjecati tijekom dovoljno dugog vremenskog razdoblja, u skladu s lokalnim zakonodavstvom, u obavljanju stručnih, rukovodećih, usmjeravajućih ili kontrolnih aktivnosti u institucijama ili provođenju sveučilišne nastave ili administrativnih ili upravljačkih funkcija u javnim subjektima ili javnim tijelima.----------
Član Nadzornog odbora mora posjedovati barem diplomu diplomskog studija iz relevantnog područja, što uključuje: ----------
• ekonomiju i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, menadžment, računovodstvo, revizija);----------
• pravo i srodna područja (npr. uprava, financijska regulacija); ili ----------
• matematika, fizika, računalne znanosti, elektrotehnika i slična područja.----------
Iznimno, ako je Nadzorni odbor sastavljen od najmanje pet članova, jedan član nije obavezan imati diplomski studij pod uvjetom da ispunjava sve ostale kriterije propisane ovom Politikom i relevantnim propisima. ----------
Članovi moraju ispunjavati uvjete radnog iskustva na sljedeći način: ----------
Deset godina nedavnog radnog iskustva za predsjednika Nadzornog odbora i pet godina nedavnog radnog iskustva za člana s iskustvom rada na: ----------
✓ razini uprave ili razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave----------
✓ na razini nadzornog odbora ili ----------
✓ ekvivalentnoj razini u poduzećima s upravnim odborom, na temelju kojih je kandidat mogao steći široko praktično ili teorijsko znanje u segmentu bankarstva i financijskih usluga;----------
• iskustvo na ključnim upravljačkim pozicijama u tijelu ili ustanovi nadležnoj za nadzor kreditnih ili financijskih institucija;----------
• iskustvo stečeno radom na akademskim pozicijama; i ----------
• iskustvo stečeno radom na ključnim upravljačkim pozicijama koje uključuju visok stupanj autonomije u odnosu na tijela državne uprave ili javne vlasti.----------
Kao odstupanje od zahtjeva za nužnim iskustvom, može se smatrati da član ima dovoljno radnog iskustva iako član nema dovoljnu duljinu gore navedenog radnog iskustva, ako se može osigurati detaljno objašnjenje razloga i dokaza da član ima druge odgovarajuće kvalitete vezane uz iskustvo, poput stručnog znanja ili stečenog iskustva, kakvo zahtijeva Banka, iznimne

uspješne profesionalne karijere ili specifičnog potrebnog znanja prikladnog za posebnu ulogu ili područja kompetencija koje član treba obuhvatiti, te ako član podnese odgovarajući prijedlog za uvodnu obuku. ----------

5.2.1. Procjena ----------

Svaki član priprema životopis koji će sadržavati detaljne bilješke o:----------

• edukacijama u navedenim relevantnim područjima (navodeći i obrazovne tečajeve i edukacije koja su pohađali); ----------

• stručnim znanjima stečenim kroz praktično iskustvo s naznakom prethodno držanih položaja, navođenjem sektora poslovanja i obnašanih položaja (funkcije, savjetodavni poslovi, radni odnos, s obzirom na obavljanje menadžerskih aktivnosti), trajanje i veličinu institucije u pogledu ukupne imovine.----------

Vezano za svako navedeno tematsko područje, član je obavezan pružiti dokaze načina na koje je stečeno vezano teoretsko znanje i praktično iskustvo. ----------

Stručna služba procjenjuje ispunjavanje zahtjeva za iskustvom kako je propisano lokalnim propisima, na temelju informacija koje dostavlja član, kako s obzirom na opća područja znanja i iskustva tako i s obzirom na specifične profile potrebne za funkciju.----------

Ako se utvrđeni zahtjevi ne ispune ili ako se utvrde nedostaci, Stručna služba će procijeniti i predložiti Nadzornom odboru usvajanje svih potrebnih mjera, uključujući i sudjelovanje u uvodnoj obuci (kako je opisano u stavku 6.2.). ----------

---

5.3. ZAHTJEVI U POGLEDU NEOVISNOSTI ZA ČLANOVE NADZORNOG ODBORA U SKLADU SA STATUTOM ----------

---

5.3.1. Definicija neovisnosti članova Nadzornog odbora Banke----------

Svaki član koji je određen kao neovisni dužan je izjaviti da ispunjava zahtjeve u pogledu neovisnosti u skladu s odredbama ove Politike, osim ako nije drukčije propisano lokalnim zakonima i propisima, u kojem će slučaju potonji uvijek prevladati. ----------

U svakom slučaju, član Nadzornog odbora ne bi se trebao smatrati neovisnim: ----------

1. ako je trenutno ili u posljednje tri godine bio/-la dioničar u Banci ili u društvu povezanom s Bankom[2] čije dionice čine ili su činile barem jednu dvadesetinu temeljnog kapitala, ili je dioničar koji, djelujući samostalno ili zajednički s drugim dioničarima, može ili je mogao/-la ostvariti, izravno ili neizravno, dominantan utjecaj u Banci ili društvu povezanom s njom;-----

2. ako je trenutno ili je u posljednjih pet godina bio/-la član Uprave Banke ili druge institucije ili društva unutar PBZ Grupe; ----------

3. ako je trenutno ili je u posljednje tri godine bio/-la zaposlenik izravnog ili neizravnog većinskog dioničara ili je na neki drugi način povezan/-a s istim[3]. ----------

Nadalje, ako je ili je u posljednjih godinu dana bio/-la zaposlenik drugih društava koja pripadaju ISP Grupi;----------

4. ako je trenutno ili je u posljednje tri godine bio/-la zaposlenik ili predstavnik zaposlenika u Nadzornom odboru Banke ili PBZ Grupe;----------

5. ako je trenutno ili je u posljednje tri godine bio/-la član višeg rukovodstva[4] u Banci ili drugom društvu u PBZ Grupi, gdje je bio/-la izravno odgovoran/-na Upravi; ----------

---

[2] Članice PBZ Grupe – ISP BiH, ISP Slovenija, PBZ Card, PBZ Leasing.

[3] Procjenjuje se od slučaja do slučaja prema sljedećem stavku.

[4] Prema Zakonu o kreditnim institucijama, više rukovodstvo su fizičke osobe koje obavljaju izvršne funkcije unutar kreditne institucije i izravno su odgovorne upravljačkom tijelu, ali nisu članovi tog tijela, te su odgovorne za svakodnevno upravljanje kreditnom institucijom pod vodstvom upravnog tijela (npr. voditelji odjela koji nisu članovi uprave, voditelji funkcija unutarnje kontrole)

6. ako, uz naknadu za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora, prima ili je u posljednje tri godine primio/-la naknadu od Banke ili PBZ Grupe, koja je iznosila više od deset posto ukupnih prihoda za to razdoblje, ili od Banke ili PBZ Grupe ostvaruje ili je ostvarivao/-la značajan prihod;----------
7. ako je trenutno ili je u posljednjih pet godina bio/-la član ili partner revizorske tvrtke koja pruža ili je pružala revizijske usluge ili tvrtki koje pružaju konzultantske usluge Banci ili PBZ Grupi, ili zaposlenik takvih tvrtki koji je ili je bio/-la značajno povezan/-a s pruženim uslugama;
8. ako je član uprave druge tvrtke u kojoj je član Uprave Banke član Nadzornog odbora;-------
9. ako je povezana osoba s članom Uprave Banke ili drugog društva unutar PBZ Grupe ili ako je povezana osoba s bilo kojom od osoba navedenih u točkama 1 do 8, 10 i 11 ovog stavka; ---
10. ako je član Nadzornog odbora Banke ili PBZ Grupe više od 12 godina ili član Uprave Banke više od 12 uzastopnih godina; ----------
11. ako je trenutno ili je u posljednje tri godine bio/-la član uprave tvrtke koja je u posljednje tri godine ostvarila više od deset posto ukupnog prihoda tog razdoblja iz poslovnog odnosa s Bankom ili njezinim povezanim društvima kao dobavljač ili klijent Banke ili PBZ Grupe, ili ako je bio/-la dioničar ili član te tvrtke u posljednje tri godine s dionicama ili poslovnim udjelima koji predstavljaju barem jednu dvadesetinu temeljnog kapitala, ili ako je, djelujući samostalno ili zajednički s drugim dioničarima ili članovima, mogao/-la imati izravan ili neizravan dominantan utjecaj u toj tvrtki;----------
12. ako je član obitelji: i) predsjednika Nadzornog odbora/ Upravnog odbora[5], ii) člana upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji (uključujući glavnog izvršnog direktora), iii) izvršnog direktora, iv) nositelja ključne funkcije Banke, kao i matičnog društva ili bilo kojeg drugog većinskog dioničara; ----------
13. ako ima – izravni ili neizravni - značajan financijski, komercijalni ili profesionalni odnos s Bankom ili Grupom, kako je navedeno u sljedećim stavcima.----------

5.3.2. Opseg značajnih odnosa s Bankom i ISP Grupom ----------

Glede bilo kakvih financijskih, komercijalnih ili profesionalnih odnosa s Bankom ili ISP Grupom, u pogledu neovisnih članova, Stručna služba uzima u obzir sljedeće kriterije za procjenu. ----------

Procjene koje se provode provjerom - izravnog ili neizravnog - postojanja „značajnog financijskog, komercijalnog ili profesionalnog odnosa“, a koji se odnosi na postojeće ili prošle odnose: ----------

A. s Bankom ili bilo kojim od njezinih supsidijarnih društava;----------
B. s: i) predsjednikom Nadzornog odbora/ Upravnog odbora[6], ii) članom upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji (uključujući glavnog izvršnog direktora), iii) izvršnim direktorom, iv) nositeljem ključne funkcije Banke ili bilo kojeg supsidijarnog društva, kao i matičnog društva ili bilo kojeg drugog većinskog dioničara;----------
C. s matičnim društvom i bilo kojim drugim većinskim dioničarem;----------
D. s ostalim društvima koja pripadaju ISP Grupi. ----------

Odnosi koji se procjenjuju u skladu s ovim stavkom uključuju i one koji također neizravno uključuju neovisnog člana. Sukladno tome, relevantni odnosi uključuju one koji uključuju:----
i. članove obitelji[7] neovisnog člana; ----------

---

[5] Ovisno o modelima korporativnog upravljanja koje primjenjuje Banka, njezina supsidijarna društva, matično društvo i bilo koji drugi većinski dioničar.
[6] Ovisno o modelima korporativnog upravljanja koje primjenjuje Banka, njezina supsidijarna društva, matično društvo i bilo koji drugi većinski dioničar.
[7] Članovi obitelji pojedinca smatraju se članovima obitelji za koje je vjerojatno da će utjecati ili biti pod utjecajem te osobe u njihovim odnosima s društvom. Oni mogu uključivati:

ii. društva u kojima neovisni član ili član obitelji ima kvalificirani udio; ----------
iii. profesionalna društva ili društva za poslovno savjetovanje u kojima je neovisni član ili član njegove/njezine obitelji partner; ----------
iv. društva u kojima je neovisni član ili jedan od njegovih/njezinih članova obitelji član višeg rukovodstva, član uprave, član nadzornog odbora, član upravnog odbora ili izvršni direktor (u daljnjem tekstu „društva u kojima se obnašaju značajne funkcije“).----------

5.3.3. Pokazatelji važnosti za financijske odnose ----------

Za sveobuhvatnu procjenu važnosti financijskog odnosa koji će biti predmet procjene u skladu s gornjim stavkom 5.3.2., prikupljene informacije podliježu i formalnom i značajnom preispitivanju, uzimajući u obzir mnoštvo pokazatelja relevantnosti. ----------
Stručna služba koristi sljedeće pokazatelje važnosti za financijske odnose:----------
i. postotak sudjelovanja u kapitalu matičnog društva ili bilo kojeg drugog većinskog dioničara, ili Banke ili njezinih supsidijarnih društava;----------
ii. postotak sudjelovanja ISP Grupe u kapitalu društva navedenog u stavku 5.3.2. ii. i iv.; ------
iii. opseg nominalne kreditne izloženosti.----------
Gore navedeni pokazatelji razmatrat će se zasebno:----------
a) na osobnoj razini i za članove obitelji: u tu svrhu te se osobe razmatraju zajedno;----------
b) za subjekte iz stavka 5.3.2. točka ii. i iii.: u tu svrhu ti se subjekti razmatraju zajedno; -------
c) za društva u kojima značajne funkcije obnaša član ili jedan od njegovih/njezinih članova obitelji kako je definirano u stavku 5.3.2, točki iv. ----------
Nakon prekoračenja određenih unaprijed definiranih pragova pokazatelja važnosti, Stručna služba bit će odgovorna za konkretnu procjenu kako bi se provjerilo je li situacija potencijalnog/stvarnog sukoba interesa takva da ometa neovisno i objektivno obavljanje funkcija člana.----------

5.3.4. Pragovi procjene financijskih odnosa ----------

Stručna služba procjenjuje je li i nadalje ispunjen zahtjev neovisnosti ukoliko se financijski odnos (opisan u stavku 5.3.3.) odnosi na:----------
✓ člana, članove njegove obitelji i subjekte iz st. 5.3.2. točaka ii, iii i iv te je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:----------
a. iznos vlasničkog ulaganja u Intesu Sanpaolo S.p.A. jednak je ili veći od 0,5%; ----------
b. iznos vlasničkog ulaganja u Banku ili jednog od njezinih supsidijara ili bilo kojeg većinskog dioničara osim Intese Sanpaolo S.p.A. jednak je ili veći od 1%; ----------
c. iznos vlasničkog ulaganja Grupe ISP u kapital društva navedenog u st. 5.3.2. točkama ii) i iv) jednak je ili veći od 10%; ----------
d. nominalna kreditna izloženost jednaka je ili veća od 400.000 EUR. ----------
Što se tiče fizičkih osoba, (i) privatne hipoteke bilo koje vrijednosti ako nisu komercijalne/investicijske prirode i (ii) svi osobni krediti (npr. kreditne kartice, dopuštena prekoračenja i krediti za kupnju automobila) ako im je ukupna vrijednost ispod praga od 0,2 mil. EUR ne smatraju se važnima za izračun kreditne izloženosti ako su prihodonosni, ugovoreni po tržišnim uvjetima i u skladu s internim pravilima o odobravanju kredita Grupe.

---

1. supružnika ili osobu koja, prema posebnom zakonu, ima status jednak onome u braku, ili osobu s kojom je sklopljeno životno partnerstvo u skladu sa zakonom koji uređuje istospolne životne zajednice;
2. roditelja, sina, posvojenog sina, kćer ili posvojenu kćer te osobe;
3. sina, posvojenog sina, kćer ili posvojenu kćer osobe spomenute u pod-točki (1) ove točke;
4. drugu osobu bez pune pravne sposobnosti i pod skrbništvom te osobe;

5.3.5. Pokazatelji važnosti komercijalnih i profesionalnih odnosa s Grupom Intesa Sanpaolo i pragovi za procjenu ----------

Radi sveobuhvatnog razumijevanja važnosti komercijalnog ili profesionalnog odnosa koji podliježe procjeni u skladu sa stavkom 5.3.2. ove Politike, prikupljene informacije predmetom su formalnog i suštinskog ispitivanja, uzimajući u obzir pokazatelje važnosti, kako slijedi.-----

Za komercijalne ili profesionalne odnose s Bankom, njenim supsidijarima i većinskim dioničarom, uključujući Intesu Sanpaolo S.p.A., Stručna služba uzima u obzir ukupni iznos godišnjeg prometa koji proizlazi iz odnosa uspostavljenih s prethodno spomenutim društvima kao glavni pokazatelj važnosti određenog odnosa. ----------

Stručna služba procjenjuje je li i nadalje ispunjen zahtjev neovisnosti određenog člana pod uvjetom da nije nastupio slučaj iz stavka 5.3.1., br. 11.----------

U tu svrhu se promet koji proizlazi iz komercijalnih i profesionalnih odnosa (i) člana i članova njegove obitelji, (ii) subjekata navedenih u st. 5.3.2. točkama ii) i iii) i iv) razmatra u ukupnom iznosu. ----------

Procjenom se uzimaju u obzir svi elementi koji su korisni u svakom konkretnom slučaju te, između ostalog, naročito omjer između ukupnih isporuka ili konzultantskih usluga fakturiranih Banci, njenim supsidijarima i većinskom dioničaru tijekom godine i ukupnog godišnjeg prometa/prihoda izvan Grupe Intesa Sanpaolo. ----------

5.3.6. Dodatni pokazatelji važnosti ----------

Pored pokazatelja navedenih u stavcima 5.3.3. i 5.3.4. i 5.3.5., Stručna služba uzima u obzir sve druge situacije koje mogu biti važne za procjenu financijskih, komercijalnih i profesionalnih odnosa koje član ima s Bankom i/ili s njenom Grupom.----------

Među tim drugim situacijama, uzima se u obzir postojanje sporova koji su doveli do sudskih postupaka vrijednosti preko 200.000,00 EUR između člana i Banke ili druge članice Grupe.---

5.3.7. Političke funkcije članova Nadzornog odbora----------

U svrhu procjene zahtjeva neovisnosti, važna je svaka funkcija koja ima znatan politički utjecaj[8] koju trenutno i u protekle dvije godine imaju član i članovi njegove obitelji. ----------

U prethodno spomenutom slučaju, dotični član dužan je obrazložiti zašto te situacije ne utječu značajno na njegovu neovisnost te Stručna služba procjenjuje značajnost sukoba interesa i obznanjuje ako dotični član ne ispunjava ili više ne ispunjava zahtjev neovisnosti.----------

Značajnost sukoba interesa ovisi o posebnim ovlastima ili obvezama povezanim s političkom funkcijom koje bi mogle spriječiti člana da postupa u interesu Banke (npr. sudjelovanje u donošenju javnih odluka koje se odnose na nadzirani subjekt, matično društvo i njihove supsidijare).----------

---

5.4. NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOBI INTERESA----------

Svi članovi Nadzornog odbora - uključujući one koji ne ispunjavaju zahtjev neovisnosti prema stavku 5.3. - imat će neovisno mišljenje i svijest o dužnostima i pravima povezanima s funkcijom u interesu dobrog i razboritog upravljanja Bankom i njenom Grupom te u skladu s primjenjivim zakonom i propisima.----------

Neovisnost mišljenja se s jedne strane odnosi na odlike ponašanja kao što su sposobnost procjene i, po potrebi, suprotstavljanja odlukama koje predlože drugi članovi, postavljanja pitanja izvršnom menadžmentu te održavanja vlastitog stava s uvjerenjem, a s druge strane

---

[8] Funkcija sa znatnim političkim utjecajem može biti funkcija na bilo kojoj razini, uključujući funkciju lokalnog političara (npr. gradonačelnika), zaposlenika u javnim službama (npr. u državnoj službi), predsjednika političke stranke, člana vlade ili člana tijela regionalne ili nacionalne uprave.

podrazumijeva da nema sukoba interesa koji bi mogli spriječiti člana da objektivno obavlja svoje dužnosti. ----------
U tu svrhu se prioritet daje potrebi da svaka Banka ima odgovarajuće mjere i postupke kojima će se osigurati utvrđivanje, priopćavanje i upravljanje sukobima interesa. ----------
Veći broj odnosa s društvima Grupe Intesa Sanpaolo, njihovim klijentima, dobavljačima ili konkurentima može u određenim okolnostima dovesti do sukoba interesa, a vezano za osobne, profesionalne, radne, komercijalne, financijske odnose kao i za političke položaje ili kakve sporove. Ovi odnosi mogu se smatrati važnima ukoliko ih održava izravno član i/ili, u okviru razumnih saznanja člana, neizravno članovi njegove obitelji ili društvo sukladno stavku 5.3.2. točkama ii), iii) i iv). ----------
U skladu s primjenjivim lokalnim zakonima i propisima, članovi su dužni obavijestiti Nadzorni odbor kad god postoji niz „strukturnih" odnosa navedenih u nižem stavku 5.4.1. koji podliježu posebnoj procjeni Stručne službe.----------
Nadalje, Banka je usvojila posebne mjere za upravljanje mogućim sukobima interesa članova Nadzornog odbora u pogledu procesa donošenja odluka o određenim transakcijama.----------
Naročito Bančina „Politika o upravljanju transakcijama s osobama u posebnom odnosu s Bankom", koja je usklađena s „Pravilima Grupe ISP za upravljanje transakcijama s osobama u posebnom odnosu s ISP-om i pridruženim subjektima grupe i relevantnim stranama sukladno čl. 136. pročišćenog teksta Zakona o bankama" (eng. ''Group Procedures regulating the conduct of transactions with related parties of ISP associated entities of the Group and relevant parties pursuant to Art. 136 of the Consolidated Law on Banking''), već predviđa posebne organizacijske i postupovne mjere za upravljanje odnosima Grupe s prethodno utvrđenom skupinom osoba, uključujući one povezane s članovima Nadzornog odbora. ----------
Posebne odredbe propisane su i nižim stavcima osim postojećim politikama koje je Banka usvojila radi utvrđivanja interesa ili sukoba interesa koji mogu nastati u procesu odlučivanja od strane Nadzornog odbora. ----------
U navedenim situacijama postoji dužnost pružanja konkretnih informacija i, po potrebi, suzdržavanja od glasanja na sjednici Nadzornog odbora ili Odbora, u skladu s posebnim internim aktima, ukoliko postoje. ----------
Smatra se da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati:----------
• ako član ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos[9] s Bankom ----------
• ako je član ujedno i predsjednik ili član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske. ----------
Bez obzira na prethodno navedeno, neće se smatrati da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako je član ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:----------
• njezinih supsidijara, a koji su kreditne ili financijske institucije ili ----------
• kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju Grupi PBZ/ISP.----------

[9] Značajan poslovni odnos jest poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:
1) ako su ukupne obveze predsjednika ili člana Nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema Banci, njezinu matičnom društvu ili supsidijaru, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnicama Banke iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja predsjednika ili člana Nadzornog odbora i s njima povezanih osoba u tu kreditnu instituciju za iznos koji je veći od 2% temeljnoga kapitala Banke, a nije manji od 400.000 EUR ili
2) Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje je veće od 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član Uprave odnosno predsjednik ili član Nadzornog odbora ili
3) ako društvo povezano s predsjednikom ili članom Nadzornog odbora Banke ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci

5.4.1. "Strukturne" situacije u kojima postoji interes----------
Stručnu službu potrebno je informirati o postojanju određenih vrsta odnosa koji u teoriji mogu biti važni u pogledu ispunjavanja zahtjeva neovisnosti mišljenja od strane svakog člana. -------
Što se tiče neovisnih članova Nadzornog odbora, procjene Stručne službe propisane su odredbama prethodnog stavka 5.3.----------
Za sve druge članove Nadzornog odbora, Stručna služba provodi posebnu procjenu kako bi provjerila da ne postoji ništa što bi moglo utjecati na potpunu neovisnost mišljenja člana kada postoje jedna ili više sljedećih situacija: ----------
a) član je član obitelji predsjednika Upravljačkog tijela/člana, glavnog izvršnog direktora, izvršnog direktora (člana Odbora s izvršnom funkcijom) ili nositelja ključne funkcije i zaposlenika u Banci ili njenim supsidijarima kao i u matičnom društvu i bilo kojem drugom većinskom dioničaru; ----------
b) član ima – izravno ili neizravno - značajan financijski, komercijalni ili profesionalni odnos prema pragovima i kriterijima propisanima stavcima 5.3.3., 5.3.4., 5.3.5. i 5.3.6.;----------
c) član ima – izravno ili neizravno – značajan osobni, financijski, komercijalni ili profesionalni odnos s klijentima, dobavljačima ili konkurentima Banke, njezinih supsidijara, matičnog društva i bilo kojeg većinskog dioničara, uključujući naročito radne odnose, direktorske položaje i vlasničke udjele ukoliko[10] prelaze 3% za uvrštena društva i 10% za neuvrštena društva;----------
d) član je uključen u sudski postupak ili izvansudski spor uključujući mirenje, arbitražu i slično protiv Banke, njezinih supsidijara, matičnog društva i imatelja kvalificiranog udjela; ----------
e) član jest ili je bio u radnom odnosu u proteklih pet godina;----------
f) član i članovi njegove obitelji obnašali su funkciju koja ima znatan politički utjecaj u protekle dvije godine[11];----------
g) član - izravno ili neizravno - i Banka ili druga članica Grupe sudjeluju u zajedničkom pothvatu te obje strane imaju barem značajan utjecaj u zajedničkom pothvatu. ----------
h) u odnosu na kandidata određeno je razdoblje u kojemu zbog potencijalnog sukoba interesa ne može preuzeti ili početi obnašati funkciju na koju se imenuje (engl. cooling-off period)-----
i) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinu matičnom društvu ili njezinu supsidijaru, predstavlja li kandidat nekog od dioničara Banke, njezina matičnog društva ili supsidijara i je li kandidat za funkciju člana nadzornog odbora predložen od strane značajnog dioničara----------
Prošli odnosi razmatraju se samo ako i kad su važni sukladno lokalnim propisima. ----------
U svim prethodno navedenim slučajevima članovi su dužni obrazložiti zašto po njihovom mišljenju ove situacije ne utječu stvarno na neovisnost njihovog mišljenja. ----------
Kad nastupe prethodno navedene okolnosti, Stručna služba procjenjuje kontinuirano ispunjavanje zahtjeva neovisnosti mišljenja, uzimajući u obzir sve druge korisne informacije, te daje odgovarajuće obrazloženje za svoju odluku.----------
5.4.2. Povremene situacije u kojima postoji interes----------
Neki od raznih interesa podliježu načelu otkrivanja i/ili suzdržavanja na sjednicama Nadzornog odbora ili Odbora, u skladu s posebnim lokalnim propisima i internim aktima, dok se u ostalim situacijama oslanja uglavnom na prijave od strane dotičnog člana.----------
U svakom slučaju, dotični član odgovoran je za utvrđivanje i prijavu daljnjih interesa koji mogu

---

[11] Funkcija sa znatnim političkim utjecajem može biti funkcija na bilo kojoj razini, uključujući funkciju lokalnog političara (npr. gradonačelnika), zaposlenika u javnim službama (npr. u državnoj službi), predsjednika političke stranke, člana vlade ili člana tijela regionalne ili nacionalne uprave.

nastati na osnovu određenih transakcija ili okolnosti koje ispituje Stručna služba.----------
U tu svrhu, osobni interes određen je okolnostima ili odnosima nevezanima za obavljanu korporativnu funkciju koji, posebno vezano za materiju o kojoj se raspravlja, mogu odrediti ili ugroziti povoljniji položaj koji je izravno ili neizravno pripisiv članu. Osobni interes stvara uvjete sukoba s interesom Društva ili Grupe koji je izložen riziku štete, čak i djelomične, kao rezultat potencijalnog postupanja dotične osobe koje je usmjereno na zaštitu ili olakšavanje vlastite situacije. Na primjer, do sukoba interesa može doći kada se osobni interes kosi, ili bi se mogao kositi, s interesom Društva i/ili Grupe, što sprječava objektivno i učinkovito izvršavanje dužnosti, ili vezano za ostvarenje nepripadne osobne koristi na račun funkcije koju se obavlja u Društvu i/ili Grupi. ----------

5.4.2.1. Glavne povremene situacije u kojima postoji pretpostavka o interesu ----------
Pretpostavlja se da postoji interes člana kada transakcija ili odluka koju preispituje Nadzorni odbor / Odbor uključuje jednu od strana vezanih za tog člana:----------
a) Subjekte povezane s članom sukladno Politici o upravljanju transakcijama s osobama u posebnom odnosu s Bankom[12]. ----------
b) Ostale važne subjekte za korporativne funkcije: ----------
✓ društvo ili drugi subjekt u kojem član, odnosno član njegove obitelji drže administrativnu, upravljačku ili kontrolnu funkciju ili poziciju ključnog rukovoditelja i grupu kojoj pripadaju;
✓ društvo ili drugi subjekt koji se natječe s Grupom Intesa Sanpaolo u kojem član ili član njegove obitelji drže administrativnu, upravljačku ili kontrolnu funkciju ili rukovodeću poziciju]. ----------
c) Ostale važne subjekte za investicijske odnose ----------
✓ uvršteno društvo u kojem član ili član njegove obitelji imaju udio - izravno ili putem ovisnih društava - u temeljnom kapitalu s glasačkim pravima iznad 1%; ----------
✓ neuvršteno društvo u kojem član ili član njegove obitelji imaju udio - izravno ili putem ovisnih društava - u temeljnom kapitalu s glasačkim pravima iznad 1%, pri čemu ulaganje također vrijedi više od 1 milijun EUR. ----------
Kontrolne mjere propisane u nižem st. 5.4.3. osiguravaju da prethodno navedene slučajeve unaprijed detektiraju nadležne jedinice koje pružaju podršku dotičnom članu u ispunjavanju njegovih obveza. ----------

5.4.2.2. Ostale povremene situacije u kojima postoji interes ----------
Pored okolnosti navedenih u st. 5.4.2.1., koje se prethodno detektira, svaki član dužan je prijaviti sve ostale interese ili sukobe interesa vezane za transakcije ili odluke koje se razmatraju na sjednicama Nadzornog odbora ili Odbora. ----------
Na primjer, ostale situacije koje svaki član treba prijaviti mogu nastati kada Nadzorni odbor ili Odbor razmatraju neki od sljedećih slučajeva: ----------

- ✓ transakcija se tiče društva ili subjekta u kojem član ili član njegove obitelji imaju investicijski ili drugi financijski odnos (uključujući dug) značajne vrijednosti, a na koji transakcija može utjecati; ----------
- ✓ transakcija se tiče osoba s kojima je član ili član njegove obitelji imao posebne financijske, profesionalne ili komercijalne odnose u protekle dvije godine; ----------
- ✓ transakcija ima za cilj poduprijeti kupnju vlasničkih ulaganja ili drugih vrijednosnica koje je izdao subjekt povezan s članom ili jednom od njegovih povezanih strana;----

[12] Za dodatne informacije vidi 'Pravila Grupe ISP za upravljanje transakcijama s osobama u posebnom odnosu s Intesom Sanpaolo S.p.A. i pridruženim subjektima grupe i relevantnim stranama sukladno čl. 136. pročišćenog teksta Zakona o bankama', siječanj 2021.'

- ✓ osoba koju se može povezati s članom zbog stabilnog profesionalnog ili poslovnog odnosa predložena je za imenovanje u korporativno tijelo društva; ----------
- ✓ transakcija se odnosi na osobe koje, prema saznanjima člana, imaju ili su imale u protekle dvije godine značajne financijske, profesionalne ili komercijalne odnose s društvom ili subjektom u kojem član obavlja korporativnu funkciju ili ima kvalificirani udio.----------

---

Ukoliko dotični član smatra, vezano za konkretni slučaj koji se razmatra, da prethodne situacije koje su dane kao primjer ne predstavljaju sukob interesa (koji posljedično aktivira obvezu suzdržavanja), informirat će o tome Stručnu službu, u cijelosti navodeći razloge tome u prilog.

U svakom slučaju, navedeni slučajevi ne pokrivaju sve situacije koje mogu podlijegati obvezi otkrivanja i mogućoj dužnosti suzdržavanja dotičnog člana. ----------

5.4.2.3. Postupak----------

Ne dovodeći u pitanje daljnje odredbe propisane lokalnim zakonodavstvom, član je obvezan promptno i bez odgađanja informirati Nadzorni odbor o svakom interesu - uključujući interese koji nisu suprotstavljeni - koji ima u određenoj transakciji, u svoje vlastito ime ili u ime trećih strana, navodeći njegovu prirodu, uvjete, podrijetlo i razmjer.----------

---

Ukoliko član stvarno ima interes, u svoje vlastito ime ili u ime trećih strana, povezan s točkama na dnevnom redu Nadzornog odbora ili jednog od Odbora Nadzornog odbora, obveza otkrivanja ispunjava se u pisanom ili drugom obliku, obavještavajući o tome predsjednika Nadzornog odbora i tajnika/Tajništvo barem dan prije sjednice Nadzornog odbora ili Odbora, a ako to nije moguće, najkasnije za vrijeme sjednice. Ova obveza ispunjava se također i u slučaju kada član ne može sudjelovati na sjednici.----------

---

Ukoliko su potrebna daljnja obrazloženja ili pojašnjenja, predsjednik Nadzornog odbora može o tome obavijestiti člana, također prije sjednice, kako bi član mogao propisno dopuniti dano očitovanje i na taj način omogućiti odgovarajuću procjenu u svrhu donošenja odluke. ----------

---

Uvijek kada se radi o sukobu s interesom društva, članovi su također dužni suzdržati se od odluka, u skladu s odredbama relevantnog lokalnog zakonodavstva. ----------

---

Odgovornost za prijavu isključivo je na članu. Ukoliko dotični član smatra, vezano za konkretni slučaj koji se razmatra, da situacije navedene u prethodnim stavcima 5.4.2.1. i 5.4.2.2. ne predstavljaju sukob interesa (koji posljedično aktivira obvezu suzdržavanja), informirat će o tome Nadzorni odbor, u cijelosti navodeći razloge tome u prilog.----------

5.4.2.4. Odluka ----------

U svrhu valjanosti odluke Nadzornog odbora, prisutnost člana koji je u sukobu uzima se u obzir za kvorum sjednice, ali ne i za kvorum za donošenje odluke s obzirom na njegovo suzdržavanje od glasanja.----------

---

Ukoliko je ispunjena obveza otkrivanja postojanja sukoba interesa, u odluci Nadzornog odbora ili Odbora potrebno je propisno obrazložiti razloge i prednosti transakcije za društvo. U

obrazloženju će se uzeti u obzir informacije koje je dao dotični član, provedena analiza i osnova po kojoj situacija člana ne utječe niti se može činiti da utječe na reputaciju i ispravnost i primjerenost donesene odluke. ----------

U slučaju sukoba interesa, Nadzorni odbor dužan je razmotriti, pravovremeno i razumno, osnovne razloge te prirodu i razmjer potencijalne štete povezane s odlukom i drugi značajan utjecaj inicijative koju se razmatra. Slične obveze primjenjuju se i kada se interesi odnose na pitanja koja razmatra Odbor Nadzornog odbora. ----------

5.4.3. Kontrolne mjere ----------

Stručna služba uz podršku Praćenja usklađenosti osigurava usvajanje odgovarajućih operativnih postupaka i informacijskih sustava: ----------

- ✓ za identifikaciju situacija navedenih u stavcima 5.4.1. i 5.4.2. na osnovu izjava člana i, po mogućnosti, također na osnovu informacija dostupnih Banci i Grupi;
- ✓ za evidentiranje i prijavljivanje Nadzornom odboru – kao dio periodičnog toka informacija o izvršenim transakcijama s povezanim osobama i pridruženim subjektima - izvršenih transakcija u pogledu kojih su članovi prijavili postojanje interesa ili sukoba interesa. ----------

Kontrole su povezane s postupcima za transakcije s povezanim osobama, pridruženim subjektima i relevantnim osobama[13]. ----------

U tu svrhu su članovi barem jednom godišnje dužni dostaviti sve informacije potrebne za ažuriranje internih kontrolnih postupaka. ----------

5.5. OGRANIČENJE DIREKTORSKIH POZICIJA ----------

Članovi Nadzornog odbora dužni su postupati u skladu s odredbama zakona, Statutom i propisima/pravilima o radu Nadzornog odbora kojima je uređeno preuzimanje funkcija u društvima osim Banke. ----------

Članovi Nadzornog odbora mogu istovremeno imati najviše sljedeće kombinacije direktorskih pozicija u društvima (uključujući direktorsku poziciju u Banci): ----------

a) 1 poziciju izvršnog direktora uz 2 pozicije neizvršnog direktora; ili ----------
b) 4 pozicije neizvršnog direktora. ----------

U tu svrhu, u skladu sa Smjernicama EBA-e/ESMA-e, sljedeće se smatra jednom direktorskom pozicijom: ----------

i) direktorske pozicije unutar iste grupe; ----------
ii) direktorske pozicije u društvima u kojima Banka ima kvalificirani udio ([14]); ----------

---

[13] Za dodatne informacije vidi 'Pravila Grupe ISP za upravljanje transakcijama s osobama u posebnom odnosu s Intesom Sanpaolo S.p.A. i pridruženim subjektima grupe i relevantnim stranama sukladno čl. 136. pročišćenog teksta Zakona o bankama', siječanj 2021.

[14] U ovom pogledu, daljnje smjernice za izračun broja direktorskih pozicija dane su u povezanim Smjernicama EBA-e/ESMA-e i Vodiču ESB-a.

iii) direktorske pozicije u bankama koje pripadaju istom institucionalnom sustavu zaštite, ukoliko je primjenjivo[15].----------

---

Uzimajući u obzir smjernice EBA-e, ESMA-e i ESB-a, direktorske pozicije u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve nisu relevantne za procjenu broja direktorskih pozicija. Sukladno navedenom, ne uključuju se direktorske pozicije u sljedećim subjektima:

- društvima koja su osnovana isključivo u svrhu upravljanja privatnim ekonomskim interesima člana ili člana njegove obitelji, pod uvjetom da član ne mora njima svakodnevno upravljati ----------
- dobrotvornim organizacijama.----------

Međutim, svaka direktorska pozicija još je uvijek važna u svrhu procjene vremenske posvećenosti ispunjavanju dužnosti, kako je navedeno u nastavku.----------

---

U svakom slučaju, član ne može preuzeti ulogu dioničara s neograničenom odgovornošću u konkurentnim društvima ili provoditi konkurentske aktivnosti u svoje ime ili u ime trećih strana ili biti izvršni direktor ili glavni direktor u konkurentskim društvima osim ako to odobri Nadzorni odbor. ----------

---

Konačno, razmotrit će se pravila o nespojivosti dužnosti za državne službenike i javne dužnosnike.----------

---

5.6. VREMENSKA POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI ----------

Članovi Nadzornog odbora dužni su posvetiti dovoljno vremena obavljanju svoje uloge u Banci i potvrditi svoju raspoloživost pisanim putem.----------

---

Banka u tu svrhu procjenjuje vrijeme koje se smatra potrebnim za učinkovito obavljanje funkcije i procjenjuje može li član posvetiti dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija, posebno uzimajući u obzir različite funkcije koje obavlja u Nadzornom odboru i sve direktorske pozicije u društvima ili izvan Banke, druge poslove ili profesionalne aktivnosti koje obavlja ili bilo koje druge okolnosti vezane za njegovo profesionalno djelovanje koje mogu značajno utjecati na njegovu vremensku posvećenost ispunjavanju dužnosti.----------

---

U tu svrhu je član Nadzornog odbora dužan otkriti, prilikom imenovanja i godišnje samoprocjene, sve funkcije koje obavlja u društvima osim Banke, druge poslove ili profesionalne aktivnosti koje obavlja i promptno prijaviti sve okolnosti koje bi mogle nastupiti te pisanim putem potvrditi da funkciji koju obavlja može posvetiti barem onoliko vremena koliko je Banka procijenila da je potrebno. ----------

---

Sljedeće se uzima u obzir za procjenu vremena potrebnog za ulogu člana Nadzornog odbora ili Odbora Nadzornog odbora:----------

i. broj i trajanje sjednica u prethodnim godinama;----------
ii. broj sjednica planiranih za tekuću godinu;----------

---

[15] Vidi definiciju institucionalnog sustava zaštite u članku 91. st. 4. točki (b) podtočki (i) Direktive 2013/36/EU i članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) 575/2013.

iii. broj i trajanje uvodnih edukacija u prethodnim godinama----------
iv. procjena vremena potrebnog za pripremu za svaku sjednicu;----------
v. koordinacijska uloga predsjednika Nadzornog odbora i predsjednika Odbora.---

---

Uzimajući u obzir prethodno navedeno, minimalno vrijeme koje je prema procjeni Banke potrebno za obavljanje pojedinih uloga u Odboru izražava se barem u skladu s uvjetima navedenima u Prilogu 1. ----------

---

Stručna služba na godišnjoj osnovi vrši ponovnu procjenu vremena potrebnog za obavljanje funkcija. ----------

Stručna služba također procjenjuje posvećuje li svaki član dovoljno vremena obavljanju svoje funkcije, uzimajući u obzir vrijeme koje je prema procjeni Banke potrebno za obavljanje određene uloge i dobivene informacije.----------

Prilikom procjene mogućnosti posvećivanja dovoljno vremena obavljanju funkcije, a naročito kada se procjena vrši na godišnjoj osnovi, uzimaju se u obzir stupanj prisustvovanja člana na sjednicama Nadzornog odbora i pojedinih Odbora čiji je član kao i uvodne edukacije. Naročito, ukoliko je prisustvovanje na sjednicama ispod 80%, posebno se procjenjuju razlozi koje je za to dao dotični član. ----------

Ukoliko se vrijeme koje je član posvetio obavljanju funkcije ne smatra dovoljnim, Stručna služba može zatražiti od člana da preuzme posebne obveze radi povećanja njegove vremenske raspoloživosti.----------

---

5.7. PROCJENA POJEDINAČNE PRIMJERENOSTI----------

Za procjenu zahtjeva pojedinačne primjerenosti definiranih u prethodnim stavcima, Banka mora, s obzirom da je osnovana u državi članici Europske unije koja je obuhvaćena Jedinstvenim nadzornim mehanizmom (SSM), prikupiti sve relevantne informacije za "ESB-ov Upitnik za procjenu sposobnosti i primjerenosti" u slučaju novih imenovanja i ukoliko to zatraže nadležna tijela za bankarstvo ili je potrebno prema nacionalnom pravu[16]. Nova komunikacijska metoda uključuje korištenje „IMAS portala". Operativne prakse vezane za inicijalnu fazu podnošenja zahtjeva i upravljanje procesom priopćavanja informacija o zahtjevima u pogledu primjerenosti članova Nadzornog odbora utvrđene su u "Pravilima Grupe za priopćavanje informacija o zahtjevima u pogledu primjerenosti članova Upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija", na koja se upućuje radi cjelovitosti; ----------

---

6. KRITERIJI ZA PRIMJERENOST SASTAVA NADZORNOG ODBORA----------

---

Sastav Nadzornog odbora mora biti dovoljno raznolik da se potaknu rasprava i dijalog unutar samog tijela, da se potaknu razni pristupi i perspektive u analizi pojedinih pitanja i u procesu donošenja odluka; da se pruži podrška procesima Banke za pripremu strategija i aktivnosti upravljanja rizicima i da se razmotre svi interesi koji doprinose dobrom i razboritom upravljanju Bankom.----------

---

[16] Banke obuhvaćene SSM-om dužne su - počevši od siječnja 2021. - usvojiti nove metode komunikacije s nadzornim tijelima vezano za upravljanje procesom procjene zahtjeva primjerenosti članova Upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija, u skladu s člankom 93. Uredbe 468/2014 Europske središnje banke, kako je prenesena u nacionalno zakonodavstvo o nadzoru bankarskog poslovanja.

Prilikom imenovanja i tijekom mandata, na godišnjoj osnovi, Stručna služba procjenjuje primjerenost sastava Nadzornog odbora, iz kvalitativne i kvantitativne perspektive, koja omogućava njegovo pravilno i učinkovito funkcioniranje. ----------
Pri procjeni primjerenosti sastava, Stručna služba uzima u obzir sve povezane propise i, naročito, potrebu da se osigura zastupljenost raznih kriterija kao što su: ----------

- dovoljna raznolikost po dobi, spolu, geografskom podrijetlu te obrazovanju i profesionalnom iskustvu; ----------
- primjerenost sposobnosti koje se uzimaju u obzir na kolektivnoj osnovi u odnosu na ciljeve; ----------
- dostatan broj članova za osiguravanje funkcioniranja tijela. ----------
- poštivanje ograničenja u pogledu broja direktorskih pozicija i vremenske posvećenosti.

Stručna služba između ostalog uzima u obzir poslovni model Banke i Grupe, vrstu djelatnosti koja se obavlja, strategiju Banke/Grupe i povezane rizike.----------

---

6.1 UKUPNI ZAHTJEVI U POGLEDU ISKUSTVA ----------

Osim zahtjeva u pogledu iskustva pojedinih članova navedenih iznad u stavku 5.2., Nadzorni odbor u cjelini mora ispunjavati zahtjeve vezane uz područja znanja koja se odnose na aktivnosti koje obavlja Banka, kao i povezane rizike, uključujući rizike od pranja novca i financiranja terorizma te ESG rizike. ----------
Za svako područje djelovanja u Nadzornom odboru mora postojati dovoljan broj članova koji posjeduju znanje o određenom području kako bi se omogućila konstruktivna rasprava o odlukama koje treba donijeti.----------

---

Sastav Nadzornog odbora odražava znanje, vještine i iskustvo potrebne za ispunjavanje njegovih odgovornosti i omogućuje mu učinkovito razumijevanje i praćenje odluka koje donosi Uprava, predsjednik Uprave i pojedinačni članovi tijekom svakodnevnog rada.----------

---

Za procjenu primjerenosti njegova sastava, Stručna služba priprema poseban dokument (matricu vještina) koji odražava stvarni sastav tijela u smislu ukupnog iskustva i omogućuje predstavljanje dodatnih zahtjeva koje treba ispuniti za očekivani optimalni sastav.----------

---

Stručna služba redovito procjenjuje matricu vještina.

6.2 PLAN UVODNE OBUKE----------

Promiče se sudjelovanje članova u posebnim inicijativama za osposobljavanje na temelju individualnih i kolektivnih vještina i iskustva članova. ----------
Inicijative su usmjerene na pružanje većeg znanja o poslovnom sektoru Banke i Grupe, korporativnoj dinamici i njihovom razvoju, načelima ispravnog upravljanja rizicima te primjenjivom zakonodavnom i samo-regulatornom okviru (tzv. „planovi uvodne obuke"). ----

---

Nadzorni odbor, u koordinaciji s matičnim društvom i uz potporu Odbora za imenovanja, odobrava planove uvodne obuke upućene svim članovima Nadzornog odbora, kao i personalizirane programe za pojedine članove, kada je to potrebno za jačanje njihovih područja kompetentnosti.----------

---

Planovi uvodne obuke izrađuju se periodično nakon (i) prve procjene koja se provodi nakon imenovanja te (ii) samoprocjene koju svake godine provodi Nadzorni odbor. ----------
U roku od mjesec dana od imenovanja, novim članovima Nadzornog odbora dostavlja se skup bitnih informacija kako bi se omogućilo neposredno razumijevanje strukture i poslovanja Banke i Grupe, poslovnog modela i profila rizičnosti. ----------
U istu svrhu Banka novim članovima Nadzornog odbora distribuira Kodeks ponašanja i najrelevantnija pravila i propise Grupe.----------

---

Sesije uvodne obuke organiziraju se u suradnji s matičnim društvom, a članovi Nadzornog odbora formalno se zamole za sudjelovanje, nakon što im je pravodobno omogućen pristup pripadajućoj dokumentaciji i uz mogućnost povezivanja putem videokonferencijskog poziva.

Planovi uvodne obuke također su strukturirani na preporuku Nadzornog odbora i na temelju rezultata provedenih samoprocjena, uz zajedničku potporu Ljudskih resursa i organizacije, Pravnih poslova i Praćenja usklađenosti te nadležnih korporativnih funkcija u odnosu na predmet pojedinih sesija.----------

---

Pri strukturiranju sesija uzimaju se u obzir, osim naznaka predsjednika Nadzornog odbora, potrebe koje su članovi izrazili prilikom imenovanja - pri procjeni njihove primjerenosti za tu funkciju - ili tijekom godišnjeg postupka samoprocjene. ----------
U svakom slučaju, članovima se pruža mogućnost podnošenja pojedinačnih zahtjeva za osposobljavanje u određenom području, kad god to smatraju potrebnim, ili izvješćivanja Stručne službe o bilo kojim drugim potrebama. ----------

---

Tijekom godišnje samoprocjene Nadzorni odbor, uz mišljenje Odbora za imenovanja, izražava svoje mišljenje o provedbi i kvaliteti prethodnog plana uvodne obuke, među ostalim kako bi se poboljšalo unaprjeđenje postupka i jačanje kvalitete osposobljavanja. ----------

---

6.3 KRITERIJI RAZNOLIKOSTI----------

Kriteriji koje je Banka usvojila u utvrđivanju kvalitativnog i kvantitativnog sastava Nadzornog odbora osmišljeni su kako bi se osigurala prisutnost širokog raspona profila i vještina u Nadzornom odboru koji su raznoliki u pogledu dobi, spola, zemljopisnog podrijetla te obrazovanja i profesionalnog iskustva, također na međunarodnoj razini. ----------

---

Konkretno, prisutnost članova različitih dobnih skupina u Nadzornom odboru pomaže u jačanju dijaloga i konstruktivne rasprave unutar tijela. ----------
Kad je riječ o rodnoj raznolikosti, Nadzorni odbor odobrava ciljnu vrijednost u smislu udjela manje zastupljenog spola[17] koju je postavio Odbor za imenovanja i plan za postizanje postavljenog cilja ako nije ispunjen.----------

---

S posebnim naglaskom na trajanje mandata, Nadzorni odbor, uz potporu Odbora za imenovanja, uzima u obzir potrebu za očuvanjem odgovarajućeg kontinuiteta iskustva i znanja

te opće ravnoteže u sastavu i funkcioniranju Nadzornog odbora i njegovih odbora kako bi se spriječili rizici povezani s istodobnim zamjenama prekomjernog broja članova. ----------
Kriteriji raznolikosti za sastav Nadzornog odbora i druga povezana pitanja mogu se dodatno definirati u posebnom aktu. ----------
---

6.4 KOLEKTIVNA PRIMJERENOST NADZORNOG ODBORA ----------

Kolektivno stečena znanja, vještine i stručnost na razini cjelokupnog Nadzornog odbora osigurava kvalitetan nadzor upravljanja poslovanjem Banke i primjerenost Nadzornog odbora u cjelini, što znači da članovi moraju kolektivno posjedovati odgovarajuća stručna znanja, vještine i iskustvo potrebne za obavljanje potrebnih funkcija u skladu s postavljenim poslovnim modelom, preuzimanje rizika u skladu sa strategijom i tržištima na kojima Banka posluje, te u skladu s ciljnom strukturom Nadzornog odbora utvrđenom ovom politikom. ----------
---

U skladu s ovom politikom, Nadzorni odbor mora imati dovoljan broj članova s odgovarajućim stručnim znanjem u sljedećim područjima: ----------
---

- ✓ strateško planiranje; ----------
- ✓ financijska tržišta;----------
- ✓ bankarske i financijske usluge i proizvodi;----------
- ✓ strukture ljudskih resursa, organizacije i korporativnog upravljanja; ----------
- ✓ upravljanje rizicima (utvrđivanje, procjena, praćenje, kontrola i ublažavanje glavnih vrsta rizika banke i njezine grupe, kao i povezanih rizika, uključujući rizike od pranja novca i financiranja terorizma te ESG rizike); ----------
- ✓ propisi u bankarskom i financijskom sektoru; ----------
- ✓ sustavi unutarnjih kontrola;----------
- ✓ računovodstvene i financijske informacije; ----------
- ✓ digitalna i informacijska tehnologija te kibernetička sigurnost;----------
- ✓ međunarodno iskustvo.----------

Evaluacija članova podrazumijeva da članovi provedu konstruktivnu, ali kritičku ocjenu vlastite uspješnosti, utvrde snage, slabosti i donesu planove za budući profesionalni razvoj.

6.5. PLAN SUKCESIJE ----------

U svim slučajevima u kojima je potrebno zamijeniti člana, Stručna služba, čim bude obaviještena o prestanku dužnosti i u bliskoj koordinaciji s matičnim društvom u svojoj upravljačkoj ulozi, dužna je odmah obavijestiti predsjedatelja Odbora za imenovanja,[18] koji će sazvati Odbor za imenovanja.----------
---

Odbor za imenovanja izrađuje opis profila kandidata koji će biti imenovan u smislu iskustva i imanja potrebnih zahtjeva, uzimajući u obzir posebice sljedeće aspekte: ----------

- ✓ profil kandidata na odlasku u smislu iskustva i uloge u Nadzornom odboru;---------

---

[18] Banke u kojima nije uspostavljen Odbor za imenovanja pobrinut će se da nadležni Nadzorni odbor izravno provodi sve gore navedene dužnosti.

- ✓ regulatorne odredbe, Statut i zahtjeve navedene u ovoj Politici u smislu ispunjavanja potrebnih zahtjeva;----------
- ✓ zahtjeve za ukupni sastav Nadzornog odbora, također temeljene na matrici vještina;
- ✓ bilo kakvu potrebu za izmjenom sastava odborā Nadzornog odbora. ----------

---

7. PRELIMINARNA ANALIZA I POSTUPAK PROCJENE ----------

7.1 VREMENSKI OKVIR PROCJENE ----------

Procjena individualnih zahtjeva članova, obično zajedno s procjenom primjerenosti cjelokupnog sastava Nadzornog odbora, u skladu s lokalnim zakonodavstvom, provodi se u sljedećim situacijama: ----------

- pri imenovanju članova Nadzornog odbora na početku mandata;----------
- za svako novo imenovanje člana tijekom razdoblja mandata; ----------
- kod novih okolnosti, situacija ili događaja o kojima su obavijestili članovi, a koji mogu utjecati na zahtjeve primjerenosti, uzimajući u obzir vezane Smjernice EBA/ESMA-e i Vodič ESB-a ili u slučaju značajnih promjena na položaju u Nadzornom odboru; ------
- kao odgovor na sve posebne zahtjeve nadzornih tijela. ----------

---

Procjena će se provesti prije imenovanja ili pravodobno u skladu s važećim lokalnim propisima.

7.2. ZAHTJEV ZA OBJAVLJIVANJEM ZA ČLANOVE----------

Svaki član mora ispunjavati sljedeće zahtjeve za objavljivanje i certificiranje: ----------

i. u vrijeme procjene zahtjevā, bilo prije imenovanja ili godišnje ako to zahtijeva lokalni regulator, dostavlja Stručnoj službi izjave i dokumentaciju kojom se dokazuje posjedovanje zahtjeva primjerenosti i nepostojanje razloga za nekompatibilnost, koristeći obrasce koje priprema Banka, sukladno važećim propisima i odredbama Statuta;----------

ii. obavještava o svim promjenama i svim informacijama u vezi sa svakim od zahtjeva i kriterija relevantnih za ukupnu ocjenu primjerenosti za obnašanje funkcije, putem pravodobne objave Stručnoj službi.----------

---

Član će također dostaviti potrebnu dokumentaciju u prilog procjeni koja će se provesti.--------

---

Osobni podaci koje Banka prikupi obrađuju se u skladu s posebnim internim pravilima izdanim u skladu sa zakonskim i regulatornim odredbama o zaštiti povjerljivosti, s posebnim osvrtom na prikupljanje i upravljanje podacima, potrebne informacije i svrhe obrada. ----------

---

7.3. POSTUPAK PRELIMINARNE ANALIZE ----------

Postupak analize zahtjevā mora biti dokumentiran, a ishodi procjena moraju biti opravdani.---

---

Uzimajući u obzir dostupne informacije i informacije koje su dostavili članovi, Stručna služba provodi preliminarnu analizu zahtjeva za primjerenost.----------

Ako se provedenom analizom utvrdi prisutnost značajnih pitanja koje zahtijevaju pozornost, Stručna služba će: ----------

- ✓ tražiti od dotičnog člana - ako je potrebno, uz pomoć Tajništva Banke - dodatne povratne informacije za potpunu analizu;----------
- ✓ zatražiti od struktura uključenih u provođenje analize sve dodatne informacije koje su potrebne za provođenje potrebne daljnje analize. ----------

---

Stručna služba, uz potporu funkcija Pravni poslovi i Tajništvo i Praćenje usklađenosti, priprema zaključke preliminarne procjene u pogledu zadovoljenja zahtjeva primjerenosti za svakog člana te usklađenosti znanja i vještina člana s pokazateljima navedenim u dokumentu o procjeni kvalitativnog i kvantitativnog sastava Nadzornog odbora.----------

---

Dobiveni zaključci se pojedinačno prezentiraju Upravi radi njihovog naknadnog upućivanja Odboru za imenovanja i Nadzornom odboru te, na kraju, Glavnoj skupštini na donošenje.-----

---

7.4. ISHOD PROCJENE NADZORNOG ODBORA----------

Uzimajući u obzir preliminarnu analizu koju su provele gore navedene strukture i na temelju prikupljenih informacija, Glavna skupština donosi odluku o pojedinačnoj procjeni za svakog člana, uz suzdržanost dotične osobe, te o ukupnoj procjeni tijela.----------

---

Zapisnici sa sastanaka daju precizne i detaljne podatke o provedenim procjenama, zajedno s pripadajućim obrazloženjima. ----------

---

Kada je to potrebno, Nadzorni odbor usvaja, ako je moguće, potrebne ili odgovarajuće korektivne mjere iz ove Politike. ----------

---

Korektivne mjere mogu uključivati, ali nisu ograničene na: usklađivanje odgovornosti između članova Nadzornog odbora; zamjenu određenih članova; zapošljavanje dodatnih članova; moguće mjere za ublažavanje sukoba interesa; osposobljavanje pojedinačnih članova; ili osposobljavanje za cjelokupni Nadzorni odbor kako bi se osigurala individualna i kolektivna primjerenost Nadzornog odbora.----------

---

U slučaju da Nadzorni odbor, temeljem rezultata obavljene procjene, utvrdi da za jednog ili više članova nema ili su prestali vrijediti zahtjevi navedeni prilikom preuzimanja funkcije, Nadzorni odbor poduzima sve potrebne mjere za ponovnu uspostavu uvjeta, u skladu s odredbama ove Politike i primjenjivim propisima. ----------

Ako se nedostatak zahtjeva primjerenosti ne može otkloniti posebnim mjerama, tamo gdje je dopušteno, ili takve mjere nisu poduzete, Nadzorni odbor će proglasiti zabranu obnašanja funkcije, uz suzdržanost dotičnog člana. ----------

---

---

8. USMJERAVANJE I KOORDINACIJA KOJU PROVODI MATIČNA BANKA------

---

Matično društvo nadgleda ažuriranje ove Politike kako bi osiguralo da je prikladna za upravljanje postupcima procjene Upravljačkog tijela supsidijara i da je uvijek usklađena s razvojem primarnih i sekundarnih zakona/propisa i tumačenjima nacionalnih i međunarodnih nadzornih tijela.----------

---

Funkcije matičnog društva koje su zadužene za nadzor/koordinaciju postupaka usvajanja/revidiranja ove Politike i procjenu Nadzornog odbora Banke su, prema svojoj nadležnosti, IBD - *HR Contracts, Data Analysis and Cost Management* i IBD – *Governance Function* koje će po potrebi uključiti i ostale funkcije Glavnog ureda kao što je opisano u nastavku. ----------

8.1 PROCJENA KOJA SE ODNOSI NA NADZORNI ODBOR BANKE ----------

Što se tiče članova Nadzornog odbora, funkcije IBD-a uključene u postupak procjene primjerenosti su: ----------

IBD - *HR Contracts, Data Analysis and Cost Management:* ----------

- koordinirati, u suradnji s ISP *Group Shareholdings*, proces odabira i prve procjene (uz onu koju su već proveli supsidijari) kandidatā za članove Nadzornog odbora, podupirući inozemne supsidijare u izvršavanju njihovih dužnosti i u odnosu s nadzornim tijelom; s obzirom na članove Uprave, funkcija *HR Contracts, Data Analysis and Cost Management* prikuplja povratne informacije od IBD-ove funkcije *People Management & Development* kao i od odgovarajuće nadležne funkcije u IBD/ISP-u; ----------
- pregledati, prije podnošenja korporativnim tijelima Banke, procjene primjerenosti pojedinačnih članova Nadzornog odbora i cjelokupnog Nadzornog odbora, koje provodi Stručna služba (uključujući Upitnike za procjenu sposobnosti i primjerenosti koji se dostavljaju regulatorima) – ograničeno na ono što je u njezinoj nadležnosti – uključivanje u procjenu ISP *Group Shareholdings*; ----------
- komunicirati prema funkciji IBD-a *People Management & Development* potrebu za planiranjem i organiziranjem planova uvodne obuke za pojedine članove Nadzornog odbora ili za cjelokupni Nadzorni odbor; ----------
- procijeniti, u suradnji/usklađeni s ISP *Group Shareholdings* i funkcijom IBD-a – *Governance Function*, adekvatnost veličine i sastava Nadzornog odbora; ----------
- procijeniti predložene ciljeve u pogledu rodne raznolikosti, u suradnji/usklađeni s ISP *Group Shareholdings*, u smislu udjela manje zastupljenog spola te u pogledu primjenjivih politika u tom pitanju; ----------
- koordinirati planove sukcesije za članove Nadzornog odbora u njegovoj nadzornoj funkciji, dok je za članove Uprave uključena IBD-ova funkcija *HR & Change Management*. ----------

IBD – *Governance Function*: ----------

- revidirati, prije njihovog odobrenja, politike i postupke Banke izrađene na temelju ove Politike, u bliskoj suradnji s IBD *HR Contracts, Data Analysis and Cost Management* i ISP *Group Shareholdings*; ----------
- periodično pratiti ishod kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora i dijeliti informacije s IBD-om i središnjim *ISP Group Shareholdings*; ----------
- pružati podršku i savjetovati inozemne supsidijare, u suradnji/usklađeni s IBD *HR Contracts, Data Analysis and Cost Management* i ISP *Group Shareholdings*, o razvoju lokalnog i međunarodnog pravnog okvira koji se odnosi na procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora; ----------

- pružati podršku u usvajanju i primjeni regulatornog okvira Grupe od strane svih inozemnih supsidijara u pogledu procjene primjerenosti, usklađeni s ISP *Group Shareholdings*. ----------

---

U svrhu pojedinačne i kolektivne procjene Nadzornog odbora, Banka je dužna predstaviti gore navedenim funkcijama – prema vremenskom rasporedu definiranom u prethodnom poglavlju 7.1 - sljedeću dokumentaciju:----------

---

IBD - *HR Contracts, Data Analysis and Cost Management* ----------

---

- ✓ presliku dokumentacije koju su dostavili članovi Nadzornog odbora za imenovanje/obnavljanje/samoprocjenu svojih pozicija (uključujući Upitnike za procjenu sposobnosti i primjerenosti koji se dostavljaju regulatorima);----------
- ✓ rezultate procjene pojedinačnih članova Nadzornog odbora; ----------
- ✓ rezultate kolektivne procjene Nadzornog odbora; ----------
- ✓ rezultate revizijskih inspekcija koje provode lokalna/europska nadzorna tijela i koji se tiču kvalifikacija pojedinačnih članova ili Nadzornog odbora u cjelini;----------
- ✓ bilo koji drugi podatak od značaja za sastav Nadzornog odbora Banke (duža odsutnost članova, pojava sukoba interesa i dr.).----------

---

IBD- *Governance Function* ----------

- ✓ rezultate kolektivne procjene Nadzornog odbora; ----------
- ✓ svaki zahtjev za izmjenu zahtjeva primjerenosti za članove politike i postupaka Nadzornog odbora. ----------

---

---

9. ZAVRŠNE ODREDBE ----------

Ova Politika stupa na snagu na dan dobivanja odobrenja Glavne skupštine dioničara i može se mijenjati naknadnom odlukom Glavne skupštine dioničara.----------

---

U slučaju da je bilo koja odredba ove Politike u suprotnosti s odredbama Statuta Banke, regulatornim aktima Hrvatske narodne banke, ili bilo kojim drugim lokalnim mjerodavnim zakonodavstvom, prevladava potonje.----------

---

PRILOG BR. 1 - INDIKACIJA MINIMALNOG VREMENA KOJE JE BANKA PROCIJENILA U ODNOSU NA SVAKU ULOGU KOJU OBAVLJA UNUTAR NADZORNOG ODBORA ----------

---

U pravilu, minimalno vrijeme procijenjeno kao indikacija u odnosu na svaku ulogu koja se obavlja u Nadzornom odboru izraženo je barem sljedećim izrazima, imajući na umu da se različite kvantifikacije zbrajaju kada član obavlja dvije ili više uloga u Nadzornom odboru ([19]):

---

a) predsjednik Nadzornog odbora: 35 radnih dana godišnje;----------
b) član Nadzornog odbora: 24 dana godišnje;----------
c) predsjednik Revizijskog odbora: 4 radna dana godišnje;----------
d) član Revizijskog odbora: 3 radna dana godišnje;----------
e) predsjednik Odbora za rizike i održivost: 3 radna dana godišnje;----------
f) član Odbora za rizike i održivost: 2 radna dana godišnje;----------
g) predsjednik Odbora za primitke: 3 radna dana godišnje;----------
h) član Odbora za primitke: 2 radna dana godišnje;----------
i) predsjednik Odbora za imenovanja: 3 radna dana godišnje;----------
j) član Odbora za imenovanja: 2 radna dana godišnje;----------

---

Stručna služba svake godine ponovno procjenjuje indikaciju o procijenjenom vremenu, tijekom sastanka za samoprocjenu, a tijekom reizbora također u svrhu dokumentiranja kvalitativnog i kvantitativnog sastava Nadzornog odbora.----------

---

PRILOG BR.2. - MATRICA ZA KOLEKTIVNU PROCJENU PRIMJERENOSTI ----------

---

Pregled vještina

*[illegible] je zaključaju potrebnog iskustva, znanja i vještina Nadzornog odbora, njihovom povezivanju s pojedinačnim članovima Nadzornog odbora, definiranju standarda za kolektivno posjedovanje (Nadzorni odbor u cijelini potrebnog iskustva, znanja i vještina.**

[illegible] znanje i vještine	*X se stavlja kod člana koji posjeduje to iskustvo, znanje i vještine u velikoj mjeri*	*Očekivana kolektivna prisutnost potrebnog iskustva, znanja i vještina*	*Stvarna kolektivna prisutnost potrebnog iskustva, znanja i vještina*	*Kolektivna primjerenost u pogledu potrebnog iskustva, znanja i vještina*	*Opća procjena primjerenosti*
		VO = Vrlo opsežna (prisutno kod najmanje 2/3 članova) *OP = Opsežna prisutnost (prisutno kod više od 50% članova)* *UP = Umjerena prisutnost (prisutno kod barem jednog člana)*	*VO = Vrlo opsežna (prisutno kod najmanje 2/3 članova)* *OP = Opsežna prisutnost (prisutno kod više od 50% članova)* *UP = Umjerena prisutnost (prisutno kod barem jednog člana)*	*O = Ostvareno (Procijenja kolektivne prisutnosti jednaka ili veća od očekivane kolektivne prisutnosti)* *NO = Nije ostvareno (Procijena kolektivne prisutnosti manja od očekivane kolektivne prisutnosti)*	*1) Kriteriji kolektivne primjerenosti su ispunjeni ako je najmanje 90% navedenih kategorija označeno sa O = Ostvareno* *2) Kriteriji kolektivne primjerenosti NISU ispunjeni ako je manje od 90% navedenih kategorija označeno s NO = Nije ostvareno*
[illegible] poznavanje bankarskog poslovanja i tipičnih strategija [illegible] te tehnika procjene i upravljanja rizicima povezanih s [illegible] bankarskih aktivnosti, primjerene složenosti Banke					*ISPUNIO KRITERIJE KOLEKTIVNE PRIMJERENOSTI.*
[illegible] financijskim tržištima i ekonomsko-financijskom sustavu					
[illegible] iskustvom u bankarskoj industriji i financijskim aktivnostima					
[illegible] znanje i planiranje (sposobnost razumijevanja [illegible] poslovnog scenarija Banke i industrije te povezanih [illegible] rizika					
[illegible] s poslovnom i/ili korporativnom upravljanju					
[illegible] čitanja i tumačenja podataka iz financijskih izvještaja [illegible] analiziranja te računovodstvenih i financijskih informacija					
[illegible] znanja u području sustava upravljanja rizicima i unutarnjih [illegible]					
[illegible] u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma [illegible] povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma koji mogu [illegible] poslovanje Banke					
[illegible] ESG rizika					
[illegible] organizacijska i struktura korporativnog upravljanja					
[illegible] u području revizije i kontrole					
[illegible] sustava i alata primitaka					
[illegible] tržišta i proizvoda osiguranja i vezanih propisa					
[illegible] pitanja povezanih s digitalnom i informacijskom [illegible] kibernetičkom sigurnošću					

***) Pojašnjenje metodologije:**

Stupac 1. = Utvrđeni kriteriji za procjenu kolektivne primjerenosti

Stupac 2. = pojedinačna samoprocjena koju je proveo član Upravljačkog tijela. Označiti s „X" kada je prisutno

Stupac 3. = očekivana prisutnost potrebnog iskustva, znanja i vještina na kolektivnoj razini (definira Banka)

Stupac 4. = stvarna prisutnost potrebnog iskustva, znanja i vještina na kolektivnoj razini (izračunava se ovisno o ishodu iz stupca 3.)

Stupac 5. = ovisno o ishodu stupca 4., O = Ostvareno, NO = Nije ostvareno

Datum, grad _____ **Potpis rukovoditelja nadležne funkcije** _____

OTPRAVAK
OU-219/26

Obrazloženje prijedloga:----------

Izvanrednoj glavnoj skupštini predlaže se donošenje Politike o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora (u daljnjem tekstu: Politika) radi usklađivanja s odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine, br. 30/2026.), kao i s posljednjim izmjenama Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine, br. 22/2026) te dokumentom matične banke "Pravila o procjeni primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija za inozemne banke". ----
Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti, broj IGS_4_22/3 od 9. studenoga 2022. godine. ----------
---

Predsjednik skupštine pozvao je dioničara da glasuje o točki 1. dnevnog reda na način da se izjasni „ZA“, „PROTIV“ ili „SUZDRŽAN“. ----------
---

Nakon što je jedini dioničar glasao, Predsjednik skupštine utvrdio je da je isti glasao za predmetnu odluku s 18.765.747 (osamnaest miliona sedamstošezdesetpettisuća sedamstočetrdesetisedam) redovnih dionica s istim brojem glasova, što čini 100 % (sto posto) od ukupnog temeljnog kapitala Društva, pa je ova Odluka - Politika jednoglasno usvojena. ----
---

Politika o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora potpisana od strane Predsjednika skupštine čini prilog ovom zapisniku pod oznakom C, dok su rezultati glasovanja priloženi pod oznakom D. ----------
Predsjednik skupštine zahvalio je svim nazočnima na sudjelovanju u radu Izvanredne glavne skupštine i zatim utvrdio da je ovime dnevni red iscrpljen, te je stoga zaključio skupštinu u 09:05 sati (devet sati i pet minuta). ----------
---

U Zagrebu, 30. lipnja 2026.g.
(U Zagrebu, tridesetog lipnja dvijetisućedvadesetišeste godine)

Stranci izdana tri otpravka. ----------
Javnobilježnička pristojba naplaćena po Tbr.10 u svezi Tbr 3 st.4. ZJP u iznosu od 13,27 eura. Javnobilježnička nagrada naplaćena po čl. 25. i 38. st. 1 ZJP u iznosu od 192,00 eur plus 25% PDV.

Sudski tumač
Mihaela Blažević, v.r.

Javni bilježnik
Ilinka Lisonek

REPUBLIKA HRVATSKA - 14 - JAVNI BILJEŽNIK ZAGREB ILINKA LISONEK