

Glavna skupština Banke

16. ožujka 2015.

(materijali)

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 1_15 sjednici, održanoj 22. siječnja 2015., donijela

O D L U K U
o sazivu Glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **16. ožujka 2015.**, s početkom u **12,00 sati**, u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44 B1 – 8. kat.

Za Glavnu skupštinu Banke utvrđuje se sljedeći

D N E V N I R E D

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2014. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2014. godinu (utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke), te Godišnje izvješće Uprave Banke o stanju Banke i ovisnih društava, i s tim u svezi:
 - 2.1. Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2014. godini
 - 2.2. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2014. godinu
 - 2.3. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2014. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2015. godinu
4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti
5. Donošenje Politike o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

mr.sc. Božo Prka, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 22. siječnja 2015.
Broj: UB_1_15/7.1

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE**

Na temelju članka 263. stavka 3. i članaka 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima te članka 53. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini Banke

I Z V J E Š Ć E

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2014. godini

I.

Nadzorni odbor Banke radio je u 2014. godini u sastavu od sedam članova od kojih je pet izabrala Glavna skupština Banke. Dva su člana Nadzornog odbora imenovana od strane najvećih dioničara Banke – Intese Sanpaolo Holding International S.A., Luxembourg i Europske banke za obnovu i razvoj, London. Jedan član Nadzornog odbora neovisan je sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega je Banka prihvatila.

II.

Tijekom 2014. godine održane su četiri sjednice Nadzornog odbora uz fizičku nazočnost članova i to: 21. veljače, 21. svibnja, 25. rujna i 4. prosinca, kao i jedanaest sjednica putem pisma. Članovi Uprave Banke redovito su bili nazočni na sjednicama Nadzornog odbora, a ispunjena je i zakonska obveza o sudjelovanju osoba odgovornih za rad pojedinih kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor nadzirao je vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosa njenoj realizaciji sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, a temeljem izvješća Uprave Banke o pitanjima od značaja za poslovanje i stanje Banke.

Uprava Banke podnosila je Nadzornom odboru savjesno pripremljena, istinita i pravodobna izvješća o poslovnoj politici i drugim načelnim pitanjima budućeg vođenja poslova, financijskim planovima, strategijama i politikama upravljanja rizicima, rentabilnosti poslovanja, tijeku poslova, napose prihoda i stanja Banke te drugim značajnim pitanjima. Uprava Banke podnosila je financijska izvješća na tromjesečnom, polugodišnjem i godišnjem nivou i raspravljala s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji. Pravovremeno su podnošena i tromjesečna izvješća unutarnje revizije i funkcije upravljanja i kontrole rizika (kreditni, operativni i financijski rizici). Na polugodišnjoj su razini podnošena i razmatrana izvješća o radu funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca.

Sukladno zakonu, Statutu Banke i vlastitim odlukama Nadzorni odbor je i u protekloj poslovnoj godini davao suglasnost na odluke Kreditnog odbora Banke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba. Nadzorni odbor dao suglasnost i na osnovne dokumente poslovanja koje donosi Uprava Banke: budžet za 2014. godinu, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno

funkcioniranje kontrolnih funkcija. Nadzorni je odbor u okviru svoje nadležnosti davao suglasnost na izmjene organizacijske strukture Banke na makro i mezo razini i tako nadzirao adekvatnost organizacijske strukture Banke.

Ostvarenju nadzorne funkcije doprinosila je i kontinuirana suradnja Uprave i Nadzornog odbora. Nadzorni odbor je svakodobno mogao od Uprave Banke zatražiti i dobiti informaciju o svim pitanjima poslovanja Banke koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj. Dobra i transparentna suradnja, uvijek u najboljem interesu Banke, njenih klijenata i dioničara, a sukladno pozitivnim propisima i internim aktima, očitovala se u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, kao i između članova unutar oba tijela.

I tijekom 2014. godine je Nadzorni odbor osiguravao ostvarivanje dugoročnog plana sukcesije pažljivim i pravodobnim imenovanjem članova Uprave Banke temeljem prethodno provedene procjene njihove primjerenosti za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana Uprave i uz suglasnost Hrvatske narodne banke.

U protekloj je godini, sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke prvi puta sudjelovao u postupku redovne procjene primjerenosti članova Uprave Banke i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci. Na osnovu rezultata procjene primjerenosti koju je provela stručna služba Banke, Nadzorni je odbor ocijenio da je predsjednik i svaki od članova Uprave Banke primjeren za obavljanje svoje funkcije te da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

III.

Nadzornom odboru je u radu pomagao Odbor za reviziju. Predsjednik Odbora za reviziju redovito je na sjednicama Nadzornog odbora izvješćivao o aktivnostima Odbora.

Odbor za reviziju, imenovan sukladno zakonu i pravilima matične banke, radio je u protekloj godini u sastavu od pet članova od kojih su dvojica članovi Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2014. održano je šest sjednica Odbora za reviziju i to: 20. veljače, 20. svibnja, 28. srpnja, 24. rujna, 5. studenoga i 3. prosinca. Na sjednicama je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezano za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom. Uz pomoć Odbora za reviziju Nadzorni odbor nadzirao je adekvatnost sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije (unutarnja revizija, kontrola rizika, praćenje usklađenosti), a u cilju uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će omogućiti pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

U 2014. godini, sukladno odredbama novog Zakona o kreditnim institucijama i u zakonskom roku do 30. lipnja 2014., Banka je kao značajna kreditna institucija osnovala tri tehnička odbora Nadzornog odbora Banke: **Odbor za primitke**, **Odbor za imenovanja** i **Odbor za rizike**, koji su nadležni i za njene supsidijare. Svaki od odbora ima tri člana koji se imenuju iz reda članova Nadzornog odbora i od kojih je jedan predsjednik odbora. Svi članovi Nadzornog odbora izabrani u novoosnovane odbore imaju odgovarajuća znanja, vještine i stručnost koje hrvatski propisi traže za članstvo u odborima, posebice za članstvo u Odboru za rizike. Do kraja 2014. godine sva tri odbora održala su sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njihove nadležnosti suglasno zakonu i internim Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora.

IV.

Nadzorni odbor Banke je sukladno zakonskoj obvezi ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2014. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2014. koje mu je

uputila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedaba na podnesena izvješća i utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća i konsolidirana financijska izvješća Banke (račun dobiti i gubitka, bilanca, izvješće o novčanom toku i bilješke uz financijska izvješća) napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama, te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke i Grupe PBZ, što je potvrdio i vanjski revizor KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća u 2014. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2014. godinu utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i ovisnih društva i suglasio se da se dobit Banke od ukupno 642.906.577,82 kuna (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2014., rasporedi na način kako je predložila Uprava Banke.

Slijedom iznjetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu, kao i izvješće Uprave Banke o stanju Banke i ovisnih društava, te da sukladno tome donese odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i odluku o upotrebi dobiti prema prijedlogu Uprave Banke.

Nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2014. godini, što je uključivalo i pregled i ispitivanje dokumentacije Banke, Nadzorni je odbor utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, rješenjima Hrvatske narodne banke donesenima po izvršenom nadzoru dijela poslovanja Banke, internim aktima Banke, uputama i smjernicama matične banke te odlukama Glavne skupštine Banke.

Nadzor proveden od strane Europske središnje banke u suradnji s Hrvatskom narodnom bankom, izvršen pregledom kvalitete kreditnog portfelja (Asset Quality Review) te stress-testom, pokazao je da je Banka ostvarila uvjerljivo najbolje rezultate i time se pozicionirala kao najsigurnija i najbolje kapitalizirana banka u Hrvatskoj koja je shodno tome i najotpornija na eventualni stres.

Sastavni dio ovog Izvješća čine odluke Uprave i Nadzornog odbora Banke kojima su utvrđena Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu.

Giovanni Gilli, v.r.

predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 6. veljače 2015.

Broj: NO_2_15/4.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 2_15 sjednici, održanoj 29. siječnja 2015., donijela sljedeću

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2014. godinu

1. Uprava Banke sastavila je Godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Ukupna aktiva		68.881
Ukupne obveze	57.222	
Kapital i rezerve	11.659	
Ukupno obveze i kapital		68.881
Izvanbilančna aktiva		11.760

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		2.937
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(575)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.412)	
Amortizacija	(126)	
		(2.113)
Dobit prije oporezivanja		824
		(181)
Neto dobit za godinu		643

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2014. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	9.074
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	11.966
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.892

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

mr.sc. Božo Prka, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 29. siječnja 2015.

Broj: UB_2_15/1.1.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE

Temeljem članka 53. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke je na 2_15 sjednici, održanoj 6. veljače 2015., donio

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2014. godinu

1. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu koja je sastavila Uprava Banke, kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Ukupna aktiva		68.881
Ukupne obveze	57.222	
Kapital i rezerve	11.659	
Ukupno obveze i kapital		68.881
Izvanbilančna aktiva		11.760

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		2.937
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(575)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.412)	
Amortizacija	(126)	
		(2.113)
Dobit prije oporezivanja		824
		(181)
Neto dobit za godinu		643

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2014. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	9.074
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	11.966
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.892

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu, spomenuta izvješća *utvrđena su* od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Giovanni Gilli, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 6. veljače 2015.

Broj: NO_2_15/3.1.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 2_15 sjednici, održanoj 29. siječnja 2015., donijela sljedeću

O D L U K U
o konsolidiranim godišnjim financijskim izvještima za 2014. godinu

1. Uprava Banke sastavila je konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Ukupna aktiva		72.716
Ukupne obveze	59.491	
Kapital i rezerve	13.225	
Ukupno obveze i kapital		72.716
Izvanbilančna aktiva		11.695

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.650
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(559)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.778)	
Amortizacija	(175)	
		(2.512)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		21
Dobit prije oporezivanja		1.159
Porez na dobit		(245)
Neto dobit za godinu		914

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2014. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	9.021
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	11.906
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.885

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2014. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

mr.sc. Božo Prka, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 29. siječnja 2015.

Broj: UB_2_15/1.1.2

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE

Temeljem članka 53. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke je na 2_15 sjednici, održanoj 6. veljače 2015., donio

O D L U K U
o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2014. godinu

1. Daje se suglasnost na konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2014. godinu koja je sastavila Uprava Banke kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Ukupna aktiva		72.716
Ukupne obveze	59.491	
Kapital i rezerve	13.225	
Ukupno obveze i kapital		72.716
Izvanbilančna aktiva		11.695

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2014. Ukupno	2014. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.650
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(559)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.778)	
Amortizacija	(175)	
		(2.512)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		21
Dobit prije oporezivanja		1.159
Porez na dobit		(245)
Neto dobit za godinu		914

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2014. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	9.021
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	11.906
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	2.885

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti na konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2014. godinu, spomenuta izvješća *utvrđena su* od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Giovanni Gilli, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 6. veljače 2015.

Broj: NO_2_15/3.1.2

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 16. ožujka 2015. donijela sljedeću

O D L U K U

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2014. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2014. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **642.906.577,82 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od **513.272.592,00 HRK**, odnosno **27 HRK** po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan 13. travnja 2015. upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime, osim vlastitih dionica (record date).
Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 14. travnja 2015. (payment date).
 - Iznos od **129.633.985,82 HRK** u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno **7.442.000.143,61 HRK**.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 16. ožujka 2015.

Broj: GS_1_15/2.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 16. ožujka 2015. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2014. godinu, koja su utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, utvrđuje se da je Uprava Privredne banke Zagreb d.d. vodila Banku u skladu sa zakonom i Statutom Banke, pa se temeljem navedenog članovima Uprave daje razrješnica za vođenje poslova u 2014. godini.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 16. ožujka 2015.

Broj: GS_1_15/2.2

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 16. ožujka 2015. donijela sljedeću

ODLUKU

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2014. godinu, koja su utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, utvrđuje se da je Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb d.d. obavljao svoje funkcije u skladu sa zakonom i Statutom Banke, pa se temeljem navedenog njegovim članovima daje razrješnica za poslovnu 2014. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 16. ožujka 2015.

Broj: GS_1_15/2.3

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 16. ožujka 2015. donijela sljedeću

O D L U K U

**o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke
za 2015. godinu**

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2015. godinu imenuje se revizorska kuća **KPMG Croatia d.o.o., Zagreb**, Ivana Lučića 2a.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 16. ožujka 2015.

Broj: GS_1_15/3

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 16. ožujka 2015. donijela sljedeću

O D L U K U

**o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem
redovne procjene primjerenosti**

1. Nakon provedene redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, ocjenjuje se da su:
 - Giovanni Gilli, predsjednik Nadzornog odbora,
 - Draginja Đurić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
 - Branko Jeren, Nora Kocsis, Massimo Malagoli, Paolo Sarcinelli i Christophe Velle, članovi Nadzornog odbora,primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.
2. Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 16. ožujka 2015.

Broj: GS_1_15/4

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 45. stavak 4. Zakona o kreditnim institucijama, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 16. ožujka 2015. donijela sljedeću

Politiku
o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

1. UVOD

Članak 1.

(1) Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama te podzakonskog propisa Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora, i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, Privredna banka Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) usvajanjem ove Politike o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke (dalje u tekstu: Politika) definira sustav procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

Članak 2.

(1) Politikom se određuje sljedeće:

1. postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
2. strukturu Nadzornog odbora Banke
3. postupak procjene primjerenosti: pripremne aktivnosti stručne službe, uloga Odbora za imenovanja, tijelo nadležno za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke
4. informacije i dokumentaciju koje su članovi Nadzornog odbora dužni dostaviti tijelu nadležnom za procjenu primjerenosti,
5. situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora
6. način komunikacije te dinamiku postupka procjene primjerenosti
7. oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti.

Članak 3.

(1) Ova Politika isključivo regulira interni proces procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

(2) Politika ne definira niti ulazi u obveze kandidata ni Banke u smislu komunikacije s regulatorom radi dobivanja prethodne suglasnosti sukladno važećim propisima.

Definicije

Članak 4.

(1) U smislu ove Politike "postupci" su:

- istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i
- postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere ili prekršajne, odnosno upravne sankcije.

(2) U smislu ove Politike "povezane osobe" su osobe koje su usko povezane sukladno članku 22. Zakona o kreditnim institucijama, te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja, te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Politike osobe povezane tazbinskim srodstvom su rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući roditelje, braću i sestre bračnog druga, njihovu djecu i bračnog druga djece.

(3) U smislu ove Politike "značajan poslovni odnos" je poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze članova Nadzornog odbora Banke i s njima povezanih osoba prema Banci veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi dva posto njezina temeljnoga kapitala,
- Banka ili s njom povezana osoba/subjekt ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira član Nadzornog odbora
- ako društvo povezano s članom Nadzornog odbora ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci

(4) U smislu ove Politike "sukob interesa" su okolnosti kada su privatni interesi osobe u suprotnosti s interesom Banke, a posebice kada privatni interes osobe utječe ili može utjecati na njezinu nepristranost u obavljanju njezine dužnosti.

(5) U smislu ove Politike "kandidat" je osoba za koju Banka vrši procjenu primjerenosti, ili je podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju člana Nadzornog odbora.

(6) U smislu ove politike „Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti“ je Sektor za upravljanje ljudskim resursima (stručna služba).

(7) U smislu ove politike „Odbor za imenovanja“ je odbor Nadzornog odbora Banke koji se sastoji od najmanje tri njegova člana.

Struktura Nadzornog odbora

Članak 5.

(1) Prilikom utvrđivanja kandidata za članove Nadzornog odbora dioničari Banke moraju voditi računa da se osigura optimalna raznolikost strukture Nadzornog odbora Banke u cilju što kvalitetnijeg obavljanja funkcije nadzora vođenja poslova Banke, kao i primjerenost Nadzornog odbora kao cjeline, a imajući u vidu vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke.

Specifična uloga Odbora za imenovanja

Članak 6.

- (1) Odbor za imenovanja dužan je detaljno utvrditi uvjete postojanja stručnih znanja, sposobnosti i posvećenosti ispunjavanju obveza te iskustva predsjednika i svakog pojedinog člana Nadzornog odbora Banke, pritom uzimajući u obzir da cjelokupni sastav Nadzornog odbora posjeduje stručna znanja, sposobnosti i iskustvo koje omogućuje nepristrano i neovisno izvršavanje obveza.
- (2) Odbor za imenovanja dužan je redovito provjeravati učinkovitost i primjerenost ove Politike te izdavati odgovarajuće preporuke za njeno unaprjeđenje.
- (3) Prilikom provedbe procjene primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora Banke, Odbor za imenovanja dužan je voditi računa o primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini.
- (4) Odbor za imenovanja dužan je odrediti ciljani omjer zastupljenosti članova podzastupljenoga spola te predložiti strategiju za postizanje ciljane razine zastupljenosti.

2. UVJETI ZA PRIMJERENOST ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE

Članak 7.

- (1) Član Nadzornog odbora Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:
 - a. koja ima dobar ugled,
 - b. koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
 - c. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
 - d. koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
 - e. koja zadovoljava uvjete za člana Nadzornog odbora propisane odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Dobar ugled

Članak 8.

- (1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti će, razmatrajući kategoriju dobrog ugleda kandidata, uzeti u obzir sve dostupne okolnosti i saznanja. Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti smatrat će da dobar ugled nema osoba:
 1. koja je pravomoćno osuđena ili protiv koje se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 35. stavka 1. točke 1. podtočke i) Zakona o kreditnim institucijama,
 2. koja je pravomoćno osuđena ili protiv koje se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 35. stavku 1. točki 1. podtočki i) Zakona o kreditnim institucijama, a koja bi mogla utjecati na dobar ugled osobe,

3. strani državljanin koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz točaka 1. i 2. ovoga stavka,
4. koja je pravomoćno osuđena, protiv koje je izrečena mjera ili protiv koje nadležni sudovi ili tijela vode postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira, vrijednosni papiri ili instrumenti platnog prometa, propisa kojima se regulira pružanje financijskih usluga ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, a što može dovesti u sumnju dobar ugled kandidata,
5. koja rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodila društvom koje je pravomoćno osuđeno, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci iz točke 4. ovoga stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled kandidata,
6. koja se nije dokazala svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom,
7. čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled osobe,
8. čija financijska stabilnost ugrožava ugled osobe i
9. za koju postoji neki drugi razlog za sumnju da nema dobar ugled.

(2) Pri procjenjivanju uvjeta iz stavka 1. točaka 2., 3., 4. i 5. ovoga članka Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti uzet će u obzir sve dostupne informacije vezane za vrstu presude, stupanj u kojem se postupak nalazi i izjavljene pravne lijekove, izrečenu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otežavajuće i olakotne okolnosti slučaja, značaj prijestupa ili prekršaja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu. Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti će voditi računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled osobe.

(3) Dodatno, pri procjeni uvjeta iz stavka 1. točaka 4. i 5. ovoga članka Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti uzet će u obzir podatke o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, osudama, postupcima u vezi s kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukovodio, a koje su provele ili provode Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo.

(4) Pri procjeni uvjeta iz stavka 1. točke 6. ovoga članka Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti analizirat će informacije koje ukazuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili oduzimanja licence za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti, ako je primjenjivo razlozima otkaza ugovora o radu, smjeni s ključne ili slične funkcije i zabrani vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečenim od strane nadležnog tijela.

(5) Pri procjeni uvjeta iz stavka 1. točaka 7. i 8. ovoga članka Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti uzet će u obzir financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojem kandidat je ili je bio značajni dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele, odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili je oduzeto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled kandidata. Hrvatska narodna banka će pri tom procijeniti je li postupanje osobe utjecalo na nastanak tih događaja.

(6) Pri procjeni uvjeta iz stavka 1. točke 8. ovoga članka Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti može uzeti u obzir financijsku stabilnost kandidata i njezin mogući utjecaj na ugled kandidata. Pri tome će analizirati:

- a) dovodi li imovina kandidata u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti,
- b) nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. HROK, lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista, kreditni registri i sl.),
- c) je li nad imovinom kandidata proveden postupak osobnog bankrota,
- d) vode li se protiv kandidata građanski i upravni postupci u kojima je kandidat stranka,
- e) je li kandidat pravomoćno osuđen i vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 35. stavka 1. točke 1. podtočke i) Zakona o kreditnim institucijama,
- f) podatke o prekršajnoj neosuđivanosti kandidata i vodi li se protiv kandidata prekršajni postupak i
- g) velika ulaganja ili izloženosti i dobivene zajmove / kredite.

Stručna znanja i sposobnosti

Članak 9.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti će odgovarajućim stručnim znanjima smatrati najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

(2) Iznimno od stavka 1. ovoga članka, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 52. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

(3) Relevantnim područjem iz stavka 1. ovoga članka smatraju se:

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

(4) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti može pri procjeni stručnih znanja koje ima kandidat osim postignutog stupnja obrazovanja sukladno stavcima 1. i 2. ovoga članka provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima,
- računovodstvenom okviru,
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Potrebno iskustvo za članove Nadzornog odbora

Članak 10.

- (1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti će odgovarajućim iskustvom smatrati:
- iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije,
 - iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
 - rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,

-
- iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
 - iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
 - dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
 - iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
 - iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili
 - dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova

(2) Pod iskustvom iz stavka 1. ovoga članka podrazumijeva se najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima iz stavka 1. ovoga članka.

(3) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti će pri procjeni iskustva kandidata za člana nadzornog odbora provjeravati ima li član dovoljno iskustva da bi mogao kritički preispitivati odluke i djelotvorno nadzirati Upravu Banke te ispunjavati druge obveze propisane za člana nadzornog odbora.

Sukob interesa i neovisnost članova Nadzornog odbora

Članak 11.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti smatrat će da postoji sukob interesa ako:

- ako član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom
- ako je član Nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskoga holdinga ili financijskog holdinga, a koji nisu dio iste grupe kreditnih institucija kojoj Banka pripada ili
- ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

(2) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti pri procjenjivanju drugih okolnosti koje upućuju na to da je kandidat u sukobu interesa uzet će u obzir:

- prijašnja i sadašnja radna mjesta na kojima je kandidat radio u Banci ili drugim trgovačkim društvima,
- osobne, profesionalne i druge poslovne odnose s članovima Uprave, članovima Nadzornog odbora, nositeljima ključnih funkcija i višim rukovodstvom Banke ili njoj nadređenog ili njoj podređenog društva i
- osobne, profesionalne ili druge poslovne odnose s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njoj nadređenom ili njoj podređenom društvu.

(3) Smatra se da je član Nadzornog odbora neovisan:

- ako nije dioničar Banke ni s njom povezanog društva,
- ako nije član uprave društva koje je povezano s Bankom i ako nije bio na tom položaju u posljednjih pet godina,
- ako u posljednjih pet godina nije bio član Uprave ili nositelj ključne funkcije u Banci,
- ako nije zaposlenik društva koje je povezano s Bankom ili u posljednje tri godine nije bio zaposlenik Banke ili s njom povezanog društva koji nije pokriven prethodnom točkom ovoga stavka,

- ako osim naknade za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora od Banke i s njom povezanih društava ne prima niti je primao značajnu naknadu,
- ako nije ili u posljednje tri godine nije bio član, partner ili zaposlenik revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge Banci ili s njom povezanom društvu,
- ako nije član uprave drugog društva u kojem je član Uprave Banke član nadzornog odbora,
- ako nije povezan s članovima Uprave Banke i
- ako na dužnosti člana Nadzornog odbora Banke nije proveo više od 12 godina.

Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Članak 12.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti smatrat će da član Nadzornog odbora ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

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

(2) Pri procjeni iz stavka 1. ovoga članka jednom funkcijom smatra se funkcija člana uprave ili nadzornog odbora:

- trgovačkih društava unutar iste grupe
- trgovačkih društava u kojima Banka ima kvalifikacijske dionice.

(3) Funkcije člana uprave i nadzornog odbora u neprofitnim organizacijama nisu težište razmatranja.

3. PROCES DONOŠENJA ODLUKA O PRIMJERENOSTI

Nadležnost za donošenje odluka o primjerenosti

Članak 13.

(1) Odluku o primjerenosti članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština, uzimajući u obzir mišljenje Odbora za imenovanja.

(2) Odredbe ove Politike ne utječu na druge obveze prije imenovanja članova Nadzornog odbora sukladno važećim propisima i internim aktima.

Pripremne aktivnosti Tijela nadležnog za procjenu primjerenosti i uloga Odbora za imenovanja

Članak 14.

(1) Pripremne aktivnosti s ciljem procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke provodi Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti.

(2) Nakon provedenog pripremnog postupka, Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti utvrđuje rezultate procjene primjerenosti u formi zaključka, na temelju kojeg Uprava Banke priprema prijedlog odluke o primjerenosti. Prijedlog odluke podnosi se Odboru za imenovanja na mišljenje, a zatim Glavna skupština donosi odluku o primjerenosti svakog člana Nadzornog odbora Banke.

Suradnja s drugim organizacijskim jedinicama

Članak 15.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti, u suradnji s Tajništvom Banke i Sektorom za compliance (te po potrebi drugim organizacijskim jedinicama), prikuplja sve potrebne podatke za procjenu primjerenosti.

(2) Način i oblik suradnje između nadležnog Tijela i drugih organizacijskih dijelova može detaljnije biti reguliran protokolom.

4. POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI

Učestalost provedbe procjene primjerenosti

Članak 16.

(1) Banka je dužna provesti postupak procjene primjerenosti te donijeti odluku o primjerenosti svakog kandidata prije imenovanja na funkciju člana Nadzornog odbora Banke.

(2) Banka je dužna najmanje jednom godišnje provoditi postupak ponovne procjene primjerenosti te donijeti odluku o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, Banka je dužna provesti izvanrednu procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke kada nastupe situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti svakog člana Nadzornog odbora Banke. Takvim okolnostima osobito se smatraju:

- Saznanje o vođenju postupaka protiv članova Nadzornog odbora Banke
- Saznanje o okolnostima koje mogu predstavljati sukob interesa
- Saznanje o okolnostima koje upućuju na nemogućnost daljnjeg obavljanja funkcije
- Druge bitne okolnosti koje mogu utjecati na procjenu primjerenosti

(4) Pri provođenju postupka iz prethodnog stavka ovoga članka Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti može provesti samo djelomičnu procjenu utjecaja izmijenjenih okolnosti na primjerenost članova Nadzornog odbora Banke.

Pokretanje postupka procjene primjerenosti

Članak 17.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti pokreće postupak procjene primjerenosti u sljedećim situacijama:

- Kod imenovanja kandidata za članove Nadzornog odbora Banke

-
- Kod redovite godišnje procjene primjerenosti već imenovanih članova Nadzornog odbora Banke
 - Kod potrebe provedbe izvanredne procjene primjerenosti

(2) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti kontaktira kandidate ili članove Nadzornog odbora Banke te definira i prethodno navedenima komunicira način i opseg prikupljanja potrebne dokumentacije.

(3) Članovi Nadzornog odbora Banke te kandidati za navedene funkcije dužni su u potpunosti i bez odgode surađivati s nadležnim tijelom te učiniti raspoloživim sve potrebne informacije i dokumente za potrebe odlučivanja o primjerenosti sukladno rokovima iz čl. 19. ove Politike.

(4) Sva komunikacija između članova Nadzornog odbora Banke s jedne strane te nadležnog tijela s druge strane mora biti pohranjena na trajnom mediju (papir, elektronička pošta i dr.).

(5) Nadležno tijelo će, u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama, detaljno odrediti metodologiju i način prikupljanja podataka i dokumenata potrebnih za procjenu primjerenosti.

Zaključci Tijela nadležnog za procjenu primjerenosti

Članak 18.

(1) Nastavno na analizu svih raspoloživih informacija, dokumenata i očitovanja, Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti razmatra primjerenost svakog pojedinačnog kandidata/članova Nadzornog odbora Banke te donosi sljedeće zaključke:

- Zaključak o primjerenosti kandidata/nedostatnoj primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora
- Zaključak kojim se poziva na provedbu mjera radi uklanjanja nedostataka glede primjerenosti s odgovarajućim rokom za korektivne radnje od strane kandidata/člana Nadzornog odbora
- Zaključak tehničke naravi kojim se određuje opseg prikupljanja dokumentacije za jednog ili više kandidata/članova Nadzornog odbora

(2) Na temelju Zaključka o primjerenosti/nedostatnoj primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora, Uprava Banke priprema prijedlog odluke o primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora i podnosi je Odboru za imenovanja na mišljenje. Nakon toga Glavna skupština donosi Odluku o primjerenosti kandidata/članova Nadzornog odbora.

Rokovi i obavijesti

Članak 19.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti dužno je najmanje jednom godišnje pripremiti procjenu primjerenosti za članove Nadzornog odbora Banke.

(2) Glavna skupština će najmanje jednom godišnje, na temelju zaključaka Tijela nadležnog za procjenu primjerenosti te prijedloga odluka utvrđenih od strane Uprave Banke, donijeti odluku o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

(3) Kandidat, odnosno član Nadzornog odbora Banke je obvezan sve potrebne dokumente i očitovanja dostaviti na zahtjev nadležnog tijela bez odgode, a najkasnije u roku od 15 radnih dana od primitka zahtjeva.

(4) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti dužno je najkasnije u roku od 10 radnih dana od dana donošenja zaključka o primjerenosti obavijestiti kandidata o rezultatu pripreme procjene primjerenosti te dati odgovarajući prijedlog Upravi Banke radi donošenja prijedloga odluke Glavne skupštine o primjerenosti članova Nadzornog odbora.

(5) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti dužno je obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o donesenim odlukama o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu.

(6) Iznimno, ako dođe do promjene podataka koji bi mogli upućivati na to da član Nadzornog odbora više ne zadovoljava propisane uvjete, Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti dužno je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene.

Aktivnosti koje slijede nakon provedenog postupka procjene primjerenosti

Članak 20.

(1) Ako Glavna skupština u postupku naknadne procjene primjerenosti utvrdi da član Nadzornog odbora Banke više nije primjeren, dužna je bez odgađanja donijeti odluku o opozivu imenovanja člana Nadzornog odbora.

(2) Iznimno, ako tijelo nadležno za procjenu primjerenosti tijekom postupka naknadne procjene primjerenosti ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće ukloniti u kratkom roku, tijelo nadležno za procjenu primjerenosti može odrediti rok za poduzimanje odgovarajućih mjera kojima će se ponovno uspostaviti primjerenost tog člana Nadzornog odbora.

(3) Članovi Nadzornog odbora Banke obvezni su obavijestiti nadležno tijelo o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njihovu primjerenost za obnašanje dužnosti na koju su imenovani, odnosno najmanje jednom godišnje obavijestiti nadležno tijelo (na poziv) o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Članak 21.

(1) Banka je dužna svu dokumentaciju o provedenim procjenama primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke pohraniti na odgovarajući način te čuvati u periodu od najmanje 5 godina.

5. OSTALI ZAHTJEVI I ZAVRŠNE ODREDBE

Primjena na supsidijare

Članak 22.

(1) Odredbe ove Politike na odgovarajući način primjenjivat će supsidijari Banke koji imaju status kreditne institucije.

(2) Supsidijari iz st.1. dužni su usvojiti ovu Politiku kao svoj interni akt te istu primjenjivati u odgovarajućem opsegu.

(3) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti Banke priprema procjenu primjerenosti članova Nadzornih odbora supsidijara iz st.1. ovog članka.

Edukacija

Članak 23.

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

(2) U svrhu održavanja kontinuiteta i adekvatnosti stručnih znanja utvrđuju se sljedeća prioritetna područja unaprjeđivanja stručnih znanja za osobe na funkcijama iz st. 1. ovog članka:

- Strateško upravljanje i planiranje
- Regulatorni i bonitetni okvir
- Financijska tržišta
- Računovodstvo i financije
- Interna revizija
- Upravljanje rizicima
- Upravljanje ljudskim resursima i organizacijom

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

(4) Obveza trajanja usavršavanja za članove Nadzornog odbora utvrđuje se u minimalnom trajanju od 3 dana godišnje.

(5) Provođenje stručne edukacije, dokumentira se kroz godišnji pregled osobne edukacije, a sukladno organizacijskim i individualnim potrebama za unaprjeđivanje stručnih znanja.

Članak 24.

(1) Ovu Politiku usvaja Glavna skupština Banke na prijedlog Uprave Banke. Postupak izmjene ove Politike istovjetan je postupku donošenja.

(2) Stupanjem na snagu ove Politike, prestaje važiti Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora usvojena u listopadu 2013.g.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 16. ožujka 2015.

Broj: GS_1_15/5