

Glavna skupština Banke

27. ožujka 2017.

(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 2_17 sjednici, održanoj 14. veljače 2017., donijela

O D L U K U
o sazivu Glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **27. ožujka 2017.**, s početkom u **11,00 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 2016. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2016. 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 2016. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2016. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2016. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2017. godinu
4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti
5. Politika o strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.
6. Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

.....

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština će se održati 28. ožujka 2017. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

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

U Zagrebu, 14. veljače 2017.

Broj: UB_2_17/2.4.1

**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 2016. godini

I.

U 2016. godini Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od sedam članova do polovice listopada kada je jedan član dao ostavku na svoju funkciju. Odbor za imenovanja pokrenuo je postupak kandidiranja novog člana kojega je Glavna skupština i izabrala u prosincu 2017. uz uvjet ishođenja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke. Jedan član Nadzornog odbora neovisan je sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega je Banka prihvatila. Novi član Nadzornog odbora ispunjavat će uvjete neovisnosti propisane člankom 24. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara koja se u Republici Hrvatskoj primjenjuje od 13. listopada 2016.

II.

Tijekom 2016. godine održano je 18 sjednica Nadzornog odbora uz fizičku nazočnost članova ili putem pisma, što uključuje i četiri redovne sjednice održane u rokovima propisanim zakonom i Statutom Banke. Članovi Uprave Banke redovito su bili nazočni na sjednicama Nadzornog odbora. Sukladno zakonskoj obvezi na sjednicama su bile nazočne i osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija.

Nadzorni odbor nadzirao je vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinio njevoj 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 kontrole rizika (kreditni, operativni i financijski rizici). Izvješća o radu funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti podnošena su i razmatrana na polugodišnjoj osnovi.

I u protekloj je poslovnoj godini Nadzorni odbor davao suglasnost na odluke Kreditnog odbora Banke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba, sukladno

zakonu, Statutu Banke i svojim odlukama. Davao je suglasnost i na osnovne dokumente poslovanja koje donosi Uprava Banke: budžet za 2016. 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. U okviru svoje nadležnosti davao je suglasnost i na izmjene organizacijske strukture na makro i mezzo razini i tako nadzirao adekvatnost organizacijske strukture Banke.

Ostvarenju nadzorne funkcije doprinosila je i kontinuirana i konstruktivna 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.

Imajući u vidu navedeno, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2016. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove društva u najvećem interesu svih dioničara, a sukladno svojim ovlastima određenima zakonskim propisima i Statutom Banke.

Tijekom 2016. 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 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, uz pozitivno očitovanje Odbora za imenovanja, 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.

Temeljem procjene znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog odbora izvršenih od strane stručne službe Banke, a potvrđenih od strane Odbora za imenovanja, Nadzorni odbor ocjenjuje da su svi njegovi članovi pojedinačno i kao cjelina svojim kompetencijama i iskustvom, a također i zalaganjem, dali veliki doprinos njegovu radu i tako omogućili adekvatan i cjelovit nadzor vođenja poslova Banke i ostvarivanje funkcije Nadzornog odbora u potpunosti. Nadzorni odbor ujedno ističe da u protekloj godini nije utvrđeno postojanje sukoba interesa ni od strane Uprave Banke niti od strane članova Nadzornog odbora.

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 2016. održano je pet sjednica Odbora za reviziju. 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. Nadzorni je odbor uz pomoć Odbora za reviziju nadzirao adekvatnost sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije (unutarnja revizija, kontrola rizika, praćenje usklađenosti), a u cilju održanja i unaprjeđenja takvog sustava unutarnjih kontrola koji

omogućuje pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, u 2016. godini održane su sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike, tehničkih odbora Nadzornog odbora Banke koji su sastavljeni od članova Nadzornog odbora, a nadležni su i za supsidijare Banke. U 2016. godini sva su tri odbora održala sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njihove nadležnosti, a sukladno rokovima određenim zakonom i internim Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora. Temeljem redovnog izvješćivanja o radu, odlukama i preporukama svojih odbora, Nadzorni odbor procjenjuje da su svi odbori uspješno izvršavali zadaće iz svoje nadležnosti sukladno zakonu, podzakonskim aktima i Pravilima o radu odbora.

IV.

Nadzorni odbor Banke je sukladno zakonskoj obvezi ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2016. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2016. 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 2016. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2016. 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 kuna 1.605.188.350,76 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2016., rasporedi na način kako je predložila Uprava Banke.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2016. 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 2016. 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. Ujedno Nadzorni odbor ocjenjuje da je cjelokupno poslovanje Banke bilo uspješno i da su ostvareni zacrtani ciljevi.

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 2016. godinu.

Giovanni Gilli, v.r.

predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 20. veljače 2017.

Broj: NO_2_17/6.1

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_17 sjednici, održanoj 14. veljače 2017., donijela sljedeću

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2016. godinu

1. Uprava Banke sastavila je Godišnja financijska izvješća Banke za 2016. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016 Sveukupno
Ukupna aktiva		72,050
Ukupne obveze	59.281	
Kapital i rezerve	12.769	
Ukupno obveze i kapital		72,050
Izvanbilančna aktiva		13.341

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.839
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(365)	
Dobici nastali konverzijom CHF kredita	30	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.406)	
Amortizacija	(113)	
		(1.854)
Dobit prije oporezivanja		1.985
Porez na dobit		(380)
Neto dobit za godinu		1.605

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2016. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	12.019
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	14.016
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.997

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Godišnja financijska izvješća Banke za 2016. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

U Zagrebu, 14. veljače 2017.

Broj: UB_2_17/2.3.1.1

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_17 sjednici, održanoj 20. veljače 2017., donio

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2016. godinu

1. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za 2016. godinu koja je sastavila Uprava Banke, kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016 Sveukupno
Ukupna aktiva		72,050
Ukupne obveze	59.281	
Kapital i rezerve	12.769	
Ukupno obveze i kapital		72,050
Izvanbilančna aktiva		13.341

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.839
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(365)	
Dobici nastali konverzijom CHF kredita	30	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.406)	
Amortizacija	(113)	
		(1.854)
Dobit prije oporezivanja		1.985
Porez na dobit		(380)
Neto dobit za godinu		1.605

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2016. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	12.019
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	14.016
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.997

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnja financijska izvješća Banke za 2016. 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, 20. veljače 2017.

Broj: NO_2_17/3.1

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_17 sjednici, održanoj 14. veljače 2017., donijela sljedeću

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2016. godinu

1. Uprava Banke sastavila je konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2016. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016. Sveukupno
Ukupna aktiva		82.128
Ukupne obveze	67.569	
Kapital i rezerve	14.559	
Ukupno obveze i kapital		82.128
Izvanbilančna aktiva		14.483

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		4.518
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(420)	
Dobici nastali konverzijom CHF kredita	30	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.915)	
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(205)	
		(2.510)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		24
Dobit prije oporezivanja		2.032
Porez na dobit		(445)
Neto dobit za godinu		1.587
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		1.582
Manjinski udjeli		5

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2016. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	12.989
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	15.752
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.763

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2016. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

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

U Zagrebu, 14. veljače 2017.

Broj: UB_2_17/2.3.1.2

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_17 sjednici, održanoj 20. veljače 2017., donio

O D L U K U
o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2016. godinu

1. Daje se suglasnost na konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2016. godinu koja je sastavila Uprava Banke kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016. Sveukupno
Ukupna aktiva		82.128
Ukupne obveze	67.569	
Kapital i rezerve	14.559	
Ukupno obveze i kapital		82.128
Izvanbilančna aktiva		14.483

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2016. Ukupno	2016. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		4.518
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(420)	
Dobici nastali konverzijom CHF kredita	30	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.915)	
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(205)	
		(2.510)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		24
Dobit prije oporezivanja		2.032
Porez na dobit		(445)
Neto dobit za godinu		1.587
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		1.582
Manjinski udjeli		5

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2016. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	12.989
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	15.752
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	1.763

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti na konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2016. 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, 20. veljače 2017.

Broj: NO_2_17/3.2

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 27. ožujka 2017. donijela sljedeću

O D L U K U

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2016. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2016. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **1.605.188.350,76 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od **481.525.731,68 HRK**, odnosno **25,33 HRK** po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan 14. travnja 2017. upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime, osim vlastitih dionica (record date). Prvi dan od kojega se dionicom Banke trguje bez prava na isplatu dividende je 13. travnja 2017. (ex date).
Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 20. travnja 2017. (payment date).
 - Iznos od **1.123.662.619,08 HRK** u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno **8.565.687.483,89 HRK**.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/2.1

**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 27. ožujka 2017. 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 2016. 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 2016. godini.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/2.2

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 27. ožujka 2017. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2016. 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 2016. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/2.3

**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 27. ožujka 2017. donijela sljedeću

O D L U K U

**o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke
za 2017. godinu**

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2017. 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, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/3

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

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), članka 18. stavak 3. i članka 20. stavak 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine br. 14/14 i 96/16), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. ožujka 2017. 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:
 - gđa **Draginja Đurić**, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
 - g. **Fabrizio Centrone**, g. **Branko Jeren**, g. **Paolo Sarcinelli** i g. **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, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/4

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

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 17. stavak 2. alineja 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine br. 14/14 i 96/16), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. ožujka 2017. donijela sljedeću

P O L I T I K U

o strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.

1. Uvodne odredbe

Ovom Politikom se, sukladno odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, propisuje:

- ciljana struktura Nadzornog odbora Banke s obzirom na vrstu opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke,
- detaljniji uvjeti za članove Nadzornog odbora Banke imajući u vidu njihovu specifičnu nadležnost, odgovarajuća znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti,
- zahtjeve za kontinuiranu edukaciju,
- zahtjeve za posvećenost članova Nadzornog odbora Banke ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti.

Primjerenost članova Nadzornog odbora Banke procjenjuje se u skladu s Politikom o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koju je, sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, usklađenog sa Smjernicama za procjenu primjerenosti članova upravnog tijela i nositelja ključnih funkcija koje je donijelo Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA), i Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, donijela Glavna skupština Banke.

Usvojenom Politikom propisani su uvjeti za primjerenost članova Nadzornog odbora.

2. Struktura Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.

Statutom Privredne banke Zagreb d.d. određeno je da za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo na području bankarstva, gospodarstva ili

znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora.

Prema odredbama Statuta Nadzorni odbor može imati pet ili sedam ili devet članova, dakle neparan broj članova. Odluku o broju članova donosi Glavna skupština Banke. Glavna skupština bira članove Nadzornog odbora.

2.1. Kvantitativni sastav Nadzornog odbora

Odlukom Glavne skupštine Banke utvrđeno je da Nadzorni odbor Banke ima sedam članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Nadzornog odbora, procijenjeno dobrim rješenjem odnosno rješenjem koje osigurava kvalitetno obavljanje nadzora vođenja poslova Banke radi zaštite interesa Banke u cjelini. Sastav od sedam članova zadovoljava i s obzirom na zakonsku obvezu osnivanja triju odbora Nadzornog odbora – Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike. Naime, svaki odbor mora imati najmanje tri člana koji se imenuju iz reda članova Nadzornog odbora.

Barem jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, kao i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega su donijeli Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sukladno odredbama Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, dok god Banka obavlja poslove depozitara za UCITS fondove društava Grupe Intesa Sanpaolo u Nadzornom odboru mora imati dva neovisna člana prema kriterijima spomenute uredbe.

Kvantitativna struktura Nadzornog odbora mora osigurati ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u Nadzornom odboru sukladno odluci Odbora za imenovanja.

2.2. Kvalitativni sastav Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora moraju imati odgovarajuća znanja, vještine i stručnosti i dovoljno iskustva na području korporativnog upravljanja kako bi svoju funkciju obavljali efikasno i na profesionalnom nivou. U pogledu korporativnog iskustva posebno će se cijeliti iskustvo stečeno u okviru Grupe Intesa Sanpaolo i društvima koji obavljaju sličnu djelatnost.

U cilju postizanja optimalnog kvalitativnog sastava Nadzornog odbora određuje se da svaki član Nadzornog odbora Banke mora posjedovati znanja, vještine i stručnosti, stečene u financijskim i kreditnim institucijama, srednjim ili velikim trgovačkim društvima, istraživačkim centrima ili akademskim zajednicama, u jednom ili više sljedećih područja:

- bankarstvo i/ili osiguranje i/ili financijsko poslovanje
- strateško planiranje
- upravljanje rizicima i metode upravljanja rizicima
- računovodstvena i/ili financijska pitanja
- sustav unutarnjih kontrola
- regulatorni okvir i bonitetni zahtjevi
- korporativno upravljanje i organizacija
- informacijska tehnologija

Sastav Nadzornog odbora mora biti takav da ukupnost njegovih članova osigurava zastupljenost svih bitnih kompetencija/područja djelovanja radi postizanja primjerenosti Nadzornog odbora kao cjeline.

Sastav Nadzornog odbora mora osiguravati kontinuitet obavljanja funkcije nadzora u Banci.

2.3. Specifični uvjeti za članove Nadzornog odbora

2.3.1. Stručna znanja

Članovi Nadzornog odbora moraju imati završen diplomski studij iz jednog od sljedećih područja:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, računovodstvo, posloводство)
- pravo i srodna područja (pod srodnim područjima smatra se diplomski studij iz društvenih znanosti)
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja

Izuzetno, dok god Nadzornog odbora Banke ima najmanje pet članova jedan član Nadzornog odbora ne mora imati završen diplomski studij i/ili ispunjavati uvjete glede potrebnog iskustva navedene u točki 2.3.2. ove Politike, ako ispunjava ostale uvjete propisane ovom Politikom i relevantnim propisima.

2.3.2. Odgovarajuće iskustvo

Članovi Nadzornog odbora moraju imati najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, odnosno najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima kako slijedi:

- iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije
- rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama
- iskustvo stečeno akademskim radom
- iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti
- rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti
- rukovođenje podružnicom kreditne ili financijske institucije
- iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije
- dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima.

3. Kontinuirana edukacija

Osim uvjeta navedenih u prethodnim točkama, članovi Nadzornog odbora dužni su kontinuirano usavršavati stručna znanja i osiguravati trajne kompetencije u okviru svoje nadležnosti u područjima financijskih tržišta, računovodstva, regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva strateškog planiranja i poznavanja poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja, upravljanja rizicima, korporativnog upravljanja, uključujući i sustav unutarnjih kontrola, te analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Zahtjev kontinuirane edukacije podrazumijeva svako sudjelovanje u stručnim specijalističkim programima (tečajevi, seminari, radionice), forumima i konferencijama u zemlji i inozemstvu, te strateškim sastancima, koordinacijama i edukativnim programima organiziranima u okviru Grupe Intesa Sanpaolo.

4. Posvećenost ispunjavanju obveza

Član Nadzornog odbora Banke mora posvećivati dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

U cilju ispunjenja ovoga zahtjeva član Nadzornog odbora Banke ne može istodobno obnašati:

- ~ funkciju predsjednika ili člana uprave kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekog drugog trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnog trgovačkog društva ili komanditnog društva,
- ~ funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- ~ više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Jednom funkcijom u smislu prethodnog stavka smatraju se funkcije u društvima unutar iste grupe ili u kojima Banka ima kvalificirani udio.

5. Završne odredbe

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika o strukturi Uprave i Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d., donesena Odlukom Uprave Banke, broj: UB 4384 - 229/14. od 4. veljače 2014. (uz suglasnost Nadzornog odbora), u dijelu koji se odnosi na strukturu Nadzornog odbora Banke.

Ova Politika stupa na snagu danom donošenja od strane Glavne skupštine Banke.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/5

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 (Narodne novine br. 159/13, 19/15 i 102/15), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. ožujka 2017. donijela sljedeću

P O L I T I K U

procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

1. UVOD

Članak 1.

(1) Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (NN, 159/2013, 19/2015, 102/2015 – u daljnjem tekstu: ZOKI), podzakonskog propisa Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji donesene od strane Hrvatske narodne banke, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara, 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 3., točki 83. ZOKI-a odnosno članku 4., stavku 1., točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013, (dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba povezanih na način da: ili imaju sudjelujući udio u obliku vlasništva - izravnog ili putem kontrole - nad 20 % ili više glasačkih prava ili kapitala društva; ili putem kontrole; ili činjenicom da su obje ili sve osobe stalno povezane s istom trećom osobom odnosom kontrole) 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 Poslovna funkcija Ljudski resursi i organizacija (stručna služba).

(7) U smislu ove politike „Odbor za imenovanja“ je odbor Nadzornog odbora Banke koji se sastoji od najmanje tri njegovih 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 25., stavka 1., točke 1., podtočke i) ZOKI-a
2. koja je pravomoćno osuđena ili protiv koje se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25., stavka 1., točke 1., podtočke i) ZOKI-a, 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 25., stavka 1., točke 1., podtočke i) ZOKI-a
- 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, a sve dok broj članova Nadzornog odbora Banke iznosi najmanje pet, jedan član Nadzornog odbora Banke ne mora imati završen diplomski studij i/ili ispunjavati uvjete za iskustvo kako je propisano člankom 10., stavak 1., točka 1. i 2. ove Politike, ako ispunjava ostale uvjete propisane ovom Politikom odnosno relevantnim zakonima.

(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 velikim poduzetnicima određenim računovodstvenim propisima.
- (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) Iznimno od stavka 1., točke 2. ovog članka, ukoliko Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti utvrdi, nakon provedene dubinske analize, kako navedene okolnosti nisu

suštinske prirode, potrebno je obrazložiti koje činjenice su utjecale na takav zaključak i time isključile postojanje sukoba interesa.

(4) 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 kvalificirani udio.

(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 poslovnim funkcijama

Članak 15.

(1) Tijelo nadležno za procjenu primjerenosti, u suradnji s Tajništvom Banke i Praćenjem usklađenosti (te po potrebi drugim poslovnim funkcijama), 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) Za izmjene koje nisu suštinske već tehničke prirode, zaduženi su rukovoditelj Praćenja usklađenosti u suradnji sa rukovoditeljem Ljudskih resursa i organizacije uz suglasnost nadređenog člana Uprave Banke i prethodnu obavijest matičnoj banci.

(3) Stupanjem na snagu ove Politike, prestaje važiti Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora usvojena u ožujku 2015.g.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. ožujka 2017.

Broj: GS_1_17/6