

Na temelju članka 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, (dalje: Banka), a u svezi s člankom 45. stavak 6. Zakona o kreditnim institucijama (NN broj 159/2013, 19/2015, 102/2015 i 15/2018, 70/2019., 47/2020. i 146/2020.), te člankom 19. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN broj 20/2021) (dalje: Odluka HNB), na prijedlog Uprave Banke, Glavna skupština Banke dana __. ____ 2022. godine donosi sljedeću

POLITIKU O CILJANOJ STRUKTURI I PROCJENI PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE

I. SADRŽAJ POLITIKE

Članak 1.

- (1) Ovom Politikom o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke (dalje: Politika) definira se:
- ciljana struktura članova Nadzornog odbora Banke kao cjeline
 - uvjeti za članstvo u Nadzornom odboru
 - postupak i dinamika procjene primjerenosti
 - o rokovi i način provedbe postupka
 - o informacije i dokumentaciju koju je član Nadzornog odbora dužan dostaviti Banci
 - o način očitovanja osobe koja se procjenjuje
 - o procjenu kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora
 - način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku primjerenosti.

Članak 2.

II. DEFINICIJE

Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Politici imaju sljedeće značenje:

- (1) „Povezane osobe“ su
- članovi uže obitelji osobe *
 - pravna osoba u kojoj osoba ili član njezine uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi i
 - pravna osoba u kojoj je osoba ili član njezine uže obitelji član višeg rukovodstva ili je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor.
- (2) „Značajan poslovni odnos“ jest poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:
- ako su ukupne obveze člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema Banci, njezinom matičnom društvu ili društvu kćeri, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja u tu kreditnu instituciju za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala kreditne institucije, a nije manji od tri milijuna kuna
 - Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira član nadzornog odbora ili
 - ako društvo povezano s članom nadzornog odbora Banke ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga toj Banci.

*Član uže obitelji osobe je:

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

(3) „Sukob interesa“ smatraju se situacije opisane u članku 10. ove Politike ukoliko Banka njima ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja člana Nadzornog odbora u obavljanju njegove dužnosti. Bez obzira na opisane situacije u navedenom članku, moguća je procjena postojanja i u svim drugim slučajevima koji bi mogli imati karakter sukoba interesa.

(4) „Grupa“ je matično društvo i njegova društva kćeri, kako je to regulirano Uredbom br.575/2013.

(5) „Odbor za imenovanja“ je Odbor Nadzornog odbora Banke. Članovi odbora imenuju se iz reda članova Nadzornog odbora Banke i odbor mora imati najmanje tri člana. Jedan član odbora imenuje se za predsjednika odbora.

(6) „Odbor za procjenu primjerenosti“ čine direktori službi nadležnih za:

- Upravljanje ljudskim potencijalima
- Pravne poslove
- Usklađenost
- Upravljanje kreditnim rizicima.

(7) Stručne službe iz stavka 6. ovog članka odgovorne su za provođenje ove Politike iz svoje nadležnosti poslovanja.

(8) Za potrebe ove Politike u daljnjem tekstu koristi se termin osoba kada se govori o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora, a termin kandidat se koristi kad se govori o inicijalnoj procjeni primjerenosti.

III. CILJANA STRUKTURA NADZORNOG ODBORA BANKE

Članak 3.

- (1) Prilikom utvrđivanja kandidata za članove Nadzornog odbora dioničari Banke moraju voditi računa da se, s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke, osigura:
- optimalna raznolikost strukture Nadzornog odbora Banke kao cjeline radi što kvalitetnijeg obavljanja funkcije nadzora nad poslovanjem Banke. Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.
 - primjerenost kandidata za članove Nadzornog odbora.

IV. UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU

Članak 4.

- (1) Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana, odnosno imenovana, osoba za koju je, u skladu s ovom Politikom, procijenjeno da je primjerena i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.
- (2) Član Nadzornog odbora može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:
- koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
 - koja samostalno i zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke, te ima sposobnost iskazivanja neovisnog mišljenja
 - za koju je na osnovu dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana Nadzornog odbora
 - koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti
 - koja može biti član Nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

IV.1. Dobar ugled, poštenje i savjesnost

Članak 5.

- (1) Član Nadzornog odbora ima dobar ugled ako nema dokaza koji bi ukazivali na suprotno, te ako nema razloga za osnovanu sumnju u njegov ugled.
- (2) Smatrat će se da dobar ugled, poštenje i savjesnost nema osoba niti suradnik osobe:

- koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno kandidat koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
 - protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
 - protiv kojeg je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna sankcija, protiv kojeg nadležna nadzorna tijela ili sudovi vode istrage, postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
 - koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za kazneno djelo iz točaka 1. i 2. ovog stavka, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci i ostale radnje iz točke 3. ovog stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
 - koji se nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom,
 - čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
 - čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i
 - za kojeg postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.
- (3) Smatrat će se da se osoba nije dokazala svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom:
- ako je opozvana s rukovodne funkcije
 - ako je u dosadašnjem profesionalnom radu postupala netransparentno i nije surađivala s nadležnim tijelima
 - ako joj je uskraćena ili oduzeta dozvola za rad na rukovodećoj funkciji ili obavljanje stručnih zanimanja ili djelatnosti,
 - ako joj je uslijed skrivljenog ponašanja otkazan ugovor o radu sklopljen za obavljanje poslova iz područja navedenih u članku 6. ove Politike.
- (4) Smatrat će se da poslovni rezultati i financijska stabilnost ugrožava ugled osobe:
- ako je pokrenut stečajni postupak, provedena predstečajna nagodba, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je oduzeto odobrenje za rad društvu u kojem osoba jest ili je bila značajan dioničar, ima ili je imala značajne poslovne udjele, u kojem je obavljala funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora ili je imala značajan utjecaj na poslovanje društva, a te okolnosti mogu utjecati na ugled, poštenje i savjesnost te osobe
 - ako je nad imovinom osobe pokrenut ovršni postupak ili postupak osobnog bankrota (stečaja)
- (5) Pri procjeni financijske stabilnosti osobe, analizirat će se:
- dovode li imovina i prihodi osobe u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,
 - nalazi li se osoba na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista i sl.),
 - je li nad imovinom osobe proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,
 - vode li se protiv osobe parnični, prekršajni ili upravni postupci u kojima je osoba stranka, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti,
 - je li osoba pravomoćno osuđena i vodi li se protiv osobe kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama,
 - podatke o prekršajnoj neosuđivanosti,
 - velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost osobe
 - financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojem osoba jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima osoba ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je

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

IV.2. Stručno znanje, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjenje obveza iz nadležnosti članova Nadzornog odbora

Članak 6.

- (1) Pod odgovarajućim stručnim znanjem smatrat će se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, pri čemu se priznaju i inozemne obrazovne kvalifikacije.
- (2) Pod relevantnim područjem za koje treba imati završen diplomski studij smatrat će se:
 - ekonomija i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, posloводство)
 - pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
 - matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Iznimno od prethodnih stavaka ovog članka, ukoliko Nadzorni odbor ima pet ili više članova, jedan član Nadzornog odbora koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 4. stavak 2. alineja druga ove Politike, ne mora zadovoljavati uvjet iz stavka 1. ovog članka.

Odbor za procjenu primjerenosti može pri procjeni stručnih znanja koje ima kandidat za člana Nadzornog odbora osim postignutog stupnja obrazovanja sukladno stavku 1. i 2. ovog članka provjeravati i kontinuiranu edukaciju 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 kojima je izložena kreditna institucija
- korporativnom upravljanju
- sustavu unutarnjih kontrola
- analizi financijskih podataka kreditne institucije

Članak 7.

- (1) Pod odgovarajućom sposobnosti u poslovima nadzora smatrat će se sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena, neovisnost u mišljenju i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalno usavršavanje i razvoj.

Članak 8.

- (1) Pod odgovarajućim iskustvom u poslovima nadzora smatrat će se :
 - iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod razine uprave i razini nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, uz posjedovanje širokoga praktičnoga ili teoretskog znanja iz područja bankovnih i financijskih usluga
 - iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama
 - iskustvo stečeno akademskim radom i
 - iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

Pod odgovarajućim iskustvom iz prethodnog stavka, smatra se pet godina recentnog radnog iskustva.

- (2) Iznimno od prethodnog stavka ovog članka, Banka može smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz prethodnog

članka, ako kandidat dostavi podatke i dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci pokrivati.

IV.3. Neovisnost mišljenja članova Nadzornog odbora

Članak 9.

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

IV.4. Sukob interesa članova Nadzornog odbora

Članak 10.

- (1) Smatrat će se da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati:
 - ako član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom
 - ako je član Nadzornog odbora Banke ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije ili financijske institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koji nisu dio iste grupe kreditnih institucija kojoj pripada Banka
- (2) Kod procjene okolnosti koje upućuju na postojanje sukoba interesa uzimaju se u obzir:
 - Ekonomski interesi kandidata/člana Nadzornog odbora u društvima ili subjektima koji su klijenti Banke
 - krediti koje je Banka odobrila kandidatu/članu Nadzornog odbora ili s njima povezanim osobama
 - osobni ili profesionalni odnosi sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim pružateljima usluga
 - prijašnja radna mjesta na kojima je kandidat/član Nadzornog odbora radio u posljednjih pet godina
 - osobni ili profesionalni odnosi s radnicima Banke ili subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije
 - osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranog udjela u Banci, njoj nadređenom ili podređenom društvu
 - Posjeduje li kandidat/član Nadzornog odbora dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na Banku
 - Politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama u posljednje dvije godine.
- (3) Kandidat/član Nadzornog odbora dužan je bez odgađanja obavijestiti Upravu Banke i Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.
- (4) U slučaju dvojbe o postojanju sukoba interesa kandidat/član Nadzornog odbora dužan je poduzeti sve što je moguće da razdvoji svoj privatni interes od interesa Banke kako bi izbjegao eventualno nastupanje sukoba interesa.
- (5) Predsjednik odnosno član nadzornog odbora Banke dužan je izuzeti se od sudjelovanja u raspravi, odlučivanja ili glasanja o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je kod njega utvrđeno postojanje sukoba interesa.

Članak 11.

Banka je ovlaštena poduzeti sljedeće mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa :

- zabraniti sudjelovanje u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa

- kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa unutar Banke na svim područjima poslovanja Banke
- redovito izvještavanje Hrvatske narodne banke o situaciji u vezi s kojom je utvrđeno postojanje potencijalnog sukoba interesa uključujući i mjere kojima se osigurava upravljanje s istim
- u situacijama ako bi efikasno upravljanje sukobom interesa bilo onemogućeno i/ili otežano, određivanje razdoblja u kojemu kandidat Nadzornog odbora ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan
- poduzimanje i drugih mjera za koje Banka smatra da će osigurati efikasno upravljanje ili otklanjanje nastupanja sukoba interesa

IV.5. Uvodna i kontinuirana edukacija članova Nadzornog odbora

Članak 12.

- (1) U cilju kvalitetnog ispunjenja obveza iz svoje nadležnosti, članovi Nadzornog odbora prilikom prvog imenovanja na funkciju dužni su u roku od šest mjeseci od imenovanja pristupiti internoj uvodnoj edukaciji u organizaciji Ureda za upravljanje ljudskim resursom u svrhu razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja i njihove uloge u Banci te su se nakon toga dužni kontinuirano stručno usavršavati u području bankarstva i financijskog poslovanja i u drugim relevantnim područjima za članove nadzornog odbora.
- (2) Pod kontinuiranim stručnim usavršavanjem i edukacijom podrazumijeva se sudjelovanje na seminarima, simpozijima, konferencijama i slično.
- (3) Svaki član Nadzornog odbora vodi kronološki osobnu evidenciju svih oblika stručnog usavršavanja tijekom kalendarske godine, uz obavezno navođenje tema, organizatora i trajanja usavršavanja, godinu polaganja stručnog ispita, certifikata, licenci i sl.
- (4) Evidencija iz prethodnog stavka, uz skenirane primjerke diplome, certifikata i sl. dostavlja se Uredu za upravljanje ljudskim resursom Banke uz naznaku „za Odbor za procjenu primjerenosti“.

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo na podmirenje troškova edukacije od strane Banke u visini planiranog budžeta za kalendarsku godinu, o kojem će Nadzorni odbor biti obaviješten do kraja siječnja svake godine. Uprava će u sklopu godišnjeg financijskog plana predložiti primjeren iznos budžeta za edukaciju članova Nadzornog odbora.

IV.6. Posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Nadzornog odbora

Članak 13.

- (1) Posvećenost ispunjavanju obveza iz nadležnosti člana Nadzornog odbora je mogućnost člana Nadzornog odbora da izdvoji dovoljno vremena za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti.
- (2) Smatra se da član Nadzornog odbora nije u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:
 - funkciju predsjednika ili člana uprave 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.
- (3) Jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:
 - trgovačkih društava unutar iste grupe
 - trgovačkih društava u kojima Banka ima kvalificirani udio.
- (4) Ograničenja iz stavka (2) ovog članka ne odnose se na članove Nadzornog odbora koji predstavljaju Republiku Hrvatsku.

(5) Zadužuje se Ured Uprave da na godišnjoj razini izradi analitiku nazočnosti članova na sjednicama Nadzornog odbora koja će poslužiti kao podloga za donošenje zaključaka o posvećenosti ispunjavanju obveza iz nadležnosti Nadzornog odbora . Uz analitiku nazočnosti vodi se i ažurira evidencije o vanjskim profesionalnim i političkim pozicijama na kojima se nalazi član Nadzornog odbora uz propisanu obvezu takvog člana da obavijesti Ured Uprave o promjenama vezanim za vanjske profesionalne i političke pozicije, o kojim će promjenama Ured Uprave obavijestiti Odbor te o situacijama da uslijed takve promjene pozicija, a koje mogu umanjiti sposobnost člana Nadzornog odbora da posveti dovoljno vremena obavljanju svoje funkcije Odbor ima obvezu ponovno provesti procjenu da li je član Nadzornog odbora u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

(6) U sklopu provođenja analize iz stavka 2. ovog članka procjenjivati će se najmanje slijedeće:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju,
- vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojemu kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- zemljopisna lokacija društva u kojemu kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije ,
- broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojemu kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini kao i vrijeme koje je potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima,
- sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva (npr. pokrivaju li poziciju predsjednika nekog od odbora nadzornog odbora),
- druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti kao i očekivani ukupan broj dana koje kandidat godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju,
- broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

IV.7. Raznolikost Nadzornog odbora

Članak 14.

- (1) Sastav Nadzornog odbora odražavat će širok raspon stručnih znanja, te raznolikost u pogledu profesionalnog iskustva, spola i dobi, uzimajući pritom u obzir potrebna znanja, sposobnosti i iskustvo.

IV.8. Plan sukcesije

Članak 15.

- (1) Banka će izraditi plan sukcesije za slučaj iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka članova Nadzornog odbora s njihovih funkcija.
- (2) U slučaju iznenadne ili neočekivane odsutnosti ili odlaska nekog od članova Nadzornog odbora sa njegove funkcije, a preostali broj članova Nadzornog odbora je dovoljan da bi isti donosio valjane odluke, Nadzorni odbor će bez odgode predložiti provođenje postupka izbora i imenovanja kandidata za člana koji mora ispunjavati uvjete za članstvo sukladno Statutu Banke, Odluci, Zakonu o kreditnim institucijama i ovom Politikom uz obvezu provođenja postupka procjene primjerenosti kandidata i postupka procjene kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora te prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.
- (3) Ako preostali broj članova Nadzornog odbora nije dovoljan da bi se donosile valjane odluke, Uprava Banke će bez odgađanja predložiti nadležnom sudu imenovanje članova Nadzornog odbora koji nedostaju uvažavajući zahtjev za promicanje raznolikosti Nadzornog odbora.

IV. 9. Neovisnost člana Nadzornog odbora

Članak 16.

Smatra se da je član Nadzornog odbora neovisan:

- ako nije dioničar koji ima kontrolu nad tom kreditnom institucijom ni s njom povezanim društvom u smislu odredbi članka 23. stavaka 3. i 4. Zakona o računovodstvu ili nacionalnog propisa u kojemu su prenesene odredbe članka 22. stavka 1. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzetnika, izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i ukidanju smjernica Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.) ili ne predstavlja dioničara koji ima kontrolu
- ako nije, niti je u posljednjih pet godina bio, član Uprave Banke ili drugog subjekta koji ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije
- ako nije radnik većinskog dioničara Banke ili ako nije na neki drugi način povezan s njime
- ako nije radnik subjekta koji ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije
- ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva Banke ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije odgovoran izravno upravi
- ako osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od Banke i s njom povezanih društava ne prima niti je primao značajnu naknadu ili prihod
- ako nije (ili u posljednje tri godine nije bio) član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge Banci ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama
- ako nije član uprave drugog društva u kojem je član Uprave Banke član nadzornog odbora
- ako nije povezan s članovima uprave Banke ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili s nekom od osoba navedenih u ovom članku
- ako nije bio član Uprave ili Nadzornog odbora Banke više od 12 uzastopnih godina
- ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent Banke ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajni poslovni odnos s Bankom.

V. POSTUPAK I DINAMIKA PROCJENE PRIMJERENOSTI

Članak 17.

- (1) Postupak procjene primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora provodi Odbor za procjenu primjerenosti.
- (2) Postupak procjene primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora provodi se u sljedećim situacijama:
 - prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci za davanje suglasnosti za izbor/imenovanje člana Nadzornog odbora (procjena kandidata za člana Nadzornog odbora)
 - jednom godišnje s ciljem utvrđivanja stalne primjerenosti člana Nadzornog odbora za obavljanje funkcije na koju je izabran/imenovan (redovna godišnja procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora)
 - kada nastupe okolnosti za provjeru primjerenosti člana Nadzornog odbora (izvanredna procjena primjerenosti).

V.1. Rokovi i način provedbe procjene primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora

Članak 18.

- (1) Za potrebe procjene primjerenosti, kandidat za člana Nadzornog odbora dužan je dostaviti Odboru za procjenu primjerenosti svu potrebnu dokumentaciju i podatke sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave,

člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji. (dalje: Odluka HNB-a) i ovoj Politici.

- (2) Potrebnu dokumentaciju iz prethodnog stavka čine:
 - Upitnik za kandidata za predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora kreditne institucije
 - Izjava da kandidat za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj niti se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak
 - Uvjerjenje Općinskog suda o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, ne starije od jednog mjeseca
- (3) Upitnik i izjava iz prethodnog stavka sastavni su dio Odluke HNB-a.
- (4) Na temelju rezultata provedene procjene primjerenosti koju je sačinio Odbor za procjenu primjerenosti, Uprava priprema prijedlog ocjene o primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora i dostavlja ga Odboru za imenovanja na očitovanje.
- (5) Odluku o primjerenosti kandidata/člana Nadzornog odbora donosi Glavna skupština Banke.
- (6) Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije tri mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora.
Zahtjev podnosi predsjednik Glavne skupštine, na propisanom obrascu koji je sastavni dio Odluke HNB-a, sa svom propisanom dokumentacijom.
Administrativnu podršku vezano za podnošenje zahtjeva za izdavanje prethodne suglasnosti daje Ured Uprave.
- (7) U slučaju opoziva, ostavke ili smrti člana Nadzornog odbora, ako time Nadzorni odbor nema najmanje onoliko članova koliko je potrebno da bi na temelju zakona ili Statuta mogao valjano odlučivati u radu, Banka će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnost podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

V.2. Rokovi i način provedbe redovne godišnje procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora

Članak 19.

- (1) Redovna godišnja procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora provodi se jednom godišnje s ciljem utvrđivanja njegove stalne primjerenosti za obnašanje funkcije na koju je imenovan, kao i primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini.
- (2) Za potrebe redovne godišnje procjene primjerenosti, svaki član Nadzornog odbora dužan je, na zahtjev Odbora za procjenu primjerenosti, dostaviti Odboru ažurirani Upitnik iz članka 17. stavak drugi, alineja prva ove Politike, kao i druge relevantne podatke i dokaze definirane propisima i ovom Politikom.
- (3) O provedenoj redovnoj godišnjoj procjeni primjerenosti člana Nadzornog odbora Banka obavještava Hrvatsku narodnu banku najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu dostavom ažuriranog Upitnika iz prethodnog stavka. Uz upitnik se prilažu obrazloženi rezultati redovne procjene primjerenosti koju je Banka provela.

V.3. Izvanredna procjena primjerenosti

Članak 20.

- (1) Izvanredna procjena primjerenosti provodi se kada nastupe sljedeće situacije i okolnosti za provjeru primjerenosti:
 - kada nastupe okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost, a osobito kada postoje indicije ili čimbenici koji bi mogli baciti sumnju na ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojega se procjenjuje primjerenost člana Nadzornog odbora

- ukoliko postoje informacije koje ukazuju na potencijalni ili stvaran sukob interesa kojim se ne može upravljati
 - u slučaju promjene opsega zadataka i područja nadležnosti
- (2) Pri provođenju postupka izvanredne procjene primjerenosti Banka može provesti samo djelomičnu procjenu utjecaja izmijenjenih okolnosti na primjerenost člana Nadzornog odbora.

V.4. Način očitovanja osobe koja se procjenjuje i poduzimanje korektivnih mjera

Članak 21.

- (1) Ukoliko rezultati procjene primjerenosti ukazuju da kandidat za člana Nadzornog odbora nije primjeren, odnosno da član Nadzornog odbora više nije primjeren, Banka je dužna zamijeniti tu osobu, a Odbor za procjenu primjerenosti će, prije upućivanja procjene primjerenosti Upravi Banke, zatražiti očitovanje osobe koja se procjenjuje.
- (2) Zahtjev za očitovanjem sa elementima ili cjelovitom procjenom dostavlja se kandidatu odnosno članu Nadzornog odbora poštom ili korištenjem elektroničke pošte. Komunikacija sa kandidatom za člana Nadzornog odbora obavlja se, u pravilu, preko predlagatelja kandidata.
- (3) Kandidat za člana Nadzornog odbora odnosno član Nadzornog odbora dužan je očitovati se na rezultate procjene primjerenosti u roku kojeg će odrediti Odbor za procjenu primjerenosti a koji ne može biti kraći od 24 sata niti duži od tri dana od dana zaprimanja zahtjeva. Iznimno, taj rok može biti kraći od 24 sata ukoliko je osoba koja se treba očitovati suglasna s kraćim rokom.
- (4) Odbor za procjenu primjerenosti dostavit će Upravi Banke očitovanje kandidata za člana Nadzornog odbora odnosno člana Nadzornog odbora zajedno sa procjenom primjerenosti i prijedlogom odluke o primjerenosti.
- (5) Iznimno, ako se ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, Banka će poduzeti odgovarajuće korektivne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka kojima će se pokušati ponovno uspostaviti primjerenost tog člana, osim ako se radi o nedostacima zbog kojih je ocijenjeno da osoba ne ispunjava kriterij dobrog ugleda, savjesnosti i poštenja koje nije moguće otkloniti korektivnim mjerama.
- (6) Banka će u roku od osam radnih dana, računajući od dana završetka postupka procjene člana Nadzornog odbora, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o rezultatima procjene i svojoj odluci te o korektivnim mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave njegove ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku Banka će obrazložiti.
- (7) Ukoliko Banka pri procjeni kolektivne primjerenosti nadzornog odbora utvrdi nedostatke u njihovoj kolektivnoj primjerenosti poduzeti će korektivne mjere za njihovo otklanjanje u primjerenom roku i o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.
- (8) Korektivne mjere mogu biti primjena mjera za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa, stručno usavršavanje i dodatna edukacija pojedinih članova nadzornog odbora odnosno nadzornog odbora u cjelini i druge slične mjere u svrhu osiguravanja pojedinačne i kolektivne primjerenosti.
- (9) Banka je dužna sve postupke procjene primjerenosti, uključujući i postupke redovne i izvanredne procjene primjerenosti, adekvatno dokumentirati, te pisano izvijestiti procjenjivanu osobu o rezultatima ponovljene procjene, navodeći da su uvjeti za člana Nadzornog odbora ispunjeni ili da nisu ispunjeni
- (10.) Članovi nadzornog odbora u obvezi su obavijestiti Banku o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njihovu primjerenost za obavljanje funkcije na koju su imenovani, odnosno prema obvezi iz članka 18. stavka 2. ove Politike, najmanje jednom godišnje dostaviti propisane podatke i obavijest o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

V.5. Informacije i dokumentacija koju je član Nadzornog odbora dužan dostaviti Banci

Članak 22.

- (1) Član Nadzornog odbora dužan je, osim dokumentacije iz članka 17. stavak 1. i 2. i članka 18. stavak 2., dostaviti Banci obavijest o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njegovu primjerenost za obnašanje dužnosti na koju je imenovan.
- (2) Obavijest iz prethodne točke dostavlja se Odboru za procjenu primjerenosti .

V.6. Procjena kolektivne primjerenosti

Članak 23.

- (1) Prilikom prvog i svakog ponovnog imenovanja člana Nadzornog odbora, značajne promjene poslovnog modela Banke ili njezinog profila rizičnosti, Banka će izvršiti usporedbu trenutnog sastava Nadzornog odbora te njegovog zajedničkog stručnog znanja, sposobnosti i radnog iskustva sa poslovnim modelom, profilom rizičnosti, strategijom i tržištima Banke.
- (2) U postupku iz prethodnog stavka, Banka će u obzir uzeti i rezultate procjene primjerenosti pojedinačnih članova Nadzornog odbora.
- (3) Prilikom procjene primijenit će se Metodologija za procjenu kolektivne primjerenosti, koja će se primijeniti od strane Odbora za procjenu primjerenosti po stupanju na snagu ove Politike.
- (4) Glavna skupština donosi odluku o kolektivnoj primjerenosti članova nadzornog odbora na temelju rezultata procjene primjerenosti, kao i svih ostalih informacija koje su potrebne za donošenje neovisne i objektivne odluke.

VI. ČUVANJE DOKUMENTACIJE

Članak 24.

Sva dokumentacija vezana za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora čuva se u jednom primjerku originala u Uredu za upravljanje ljudskim potencijalima.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 25.

- (1) Izrazi koji se koriste u ovoj Politici, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.
- (2) Funkcija praćenja usklađenosti provodi analizu načina na koji politika o postupku procjene primjerenosti utječe na usklađenost kreditne institucije s propisima kao i njezinim internim politikama te izvještava upravu i nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima i pitanjima neusklađenosti.
Priprema prijedloga izmjena i dopuna ove Politike u nadležnosti je Ureda za upravljanje ljudskim potencijalima.
- (3) U slučaju izmjena i dopuna Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji i povezanih propisa, a koje stupe na snagu nakon usvajanja ove Politike, izravno će se primjenjivati odredbe istih propisa sve do usklađenja ove Politike s izmjenama i dopunama navedenih propisa.

Članak 26.

- (1) Politiku o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke donosi Glavna skupština na prijedlog Uprave Banke.
- (2) Ova Politika o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke stupa na snagu danom donošenja.
- (3) Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke od 10. svibnja 2021. godine.

**Glavna skupština
Predsjedavajući**

Marijana Miličević