



XLVI. GLAVNA SKUPŠTINA



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Uprava Banke

Zagreb, 20. svibnja 2019.

Broj: UB-180520-1

Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), na temelju ovlasti iz članka 277. Zakona o trgovačkim društvima i članka 24. Statuta Banke, dana 20. svibnja 2019. godine donijela je

O D L U K U
o sazivanju XLVI. Glavne skupštine Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

I.

XLVI. Glavna skupština Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, sa sjedištem u Zagrebu, Jurišićeva 4, održat će se dana 28. lipnja 2019. godine, s početkom u 10.00 sati u sjedištu Banke, Jurišićeva 4.

II.

Utvrđuje se sljedeći **dnevni red**:

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje popisa nazočnih dioničara ili njihovih opunomoćenika;
2. Godišnja financijska izvješća Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i konsolidirana Godišnja financijska izvješća Grupe Hrvatske poštanske banke, za poslovnu 2018. godinu, nakon što su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, te godišnje izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava za poslovnu 2018. godinu
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2018. godini
4. Odluka o upotrebi dobiti ostvarene u 2018. godini
5. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke
6. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke
7. Odluka o utvrđivanju visine naknade za rad članovima Nadzornog odbora
8. Odluka o izboru revizora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za poslovnu 2019. godinu
9. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
10. Donošenje Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

III.

Uvjeti za sudjelovanje na Glavnoj skupštini:

Pravo sudjelovanja u radu Glavne skupštine imaju dioničari Banke koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

- da su kao vlasnici dionica Banke upisani u Depozitorij Središnjeg klirinškog depozitarnog društva sedam dana prije održavanja Glavne skupštine
- da su unaprijed prijavili svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini najkasnije sedam dana prije održavanja Glavne skupštine

Pravne osobe uz prijavu za sudjelovanje na Glavnoj skupštini moraju dostaviti izvod iz sudskog registra iz kojeg je vidljiva osoba za zastupanje pravne osobe.

Dioničari odnosno opunomoćenici, glasuju o dnevnom redu i točkama dnevnog reda osobno ili preko punomoćnika s pisanom, ovjerenom punomoći.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas na Glavnoj skupštini.

IV.

Cjelokupni materijal za Glavnu skupštinu koji služi kao podloga za donošenje odluka zajedno s obrascima prijave za sudjelovanje u radu Glavne skupštine te punomoći, bit će dostupan dioničarima na internetskoj stranici Banke www.hpb.hr i u sjedištu Banke u Zagrebu, Jurišićeva 4, od dana objave sazivanja Glavne skupštine i to svakog radnog dana u vremenu od 9.00 do 12.00 sati.

V.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Uprave

Tomislav Vuić, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 2.-Ad 3.

Uprava Banke

Zagreb, 29. ožujka 2019.

Broj: UB-190329-4

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), Uprava Banke dana 29. ožujka 2019. godine, donijela je sljedeću

ODLUKU

I.

Prihvataju se Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine, sastavni dio kojih je i Izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava.

II.

Prihvata se izvješće neovisnog revizora Ernst & Young d.o.o., Zagreb, Radnička 50, koji je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

III.

Izvješća iz točke I. ove Odluke i neovisno revizorsko mišljenje iz točke II., sastavni su dio ove Odluke.

IV.

Izvješća iz točke I., te izvješće neovisnog revizora iz točke II. ove Odluke upućuje se Nadzornom odboru na ispitivanje i suglasnost.

V.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na izvješća iz točke I. i izvješće neovisnog revizora iz točke II. ove Odluke smatrat će se da su ista utvrđena.

Obrazloženje

Sukladno primjenjivoj regulativi koja propisuje računovodstvo banaka, te odredbama Zakona o trgovačkim društvima koji propisuje način utvrđenja i podnošenja godišnjih financijskih izvještaja Nadzornom odboru na suglasnost, Sektor upravljanja financijama predlaže kao u izrijeci ove Odluke.

Uprava Banke prihvatila je prijedlog i obrazloženje Sektora upravljanja financijama, te je odlučila kao u izreci.

Domagoj Karadjole, v.r.
Član Uprave

Dostaviti:

1. Sektor upravljanja financijama
2. arhiva Ureda za usklađenost i podršku Upravi

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva 4

NADZORNI ODBOR BANKE

Zagreb, 29. ožujka 2019. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a sukladno članku 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor dana 29. ožujka 2019. godine donosi sljedeću

ODLUKU

o davanju suglasnosti na Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine, sastavni dio kojih je i Izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava

I.

Prihvaćaju se Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine, sastavni dio kojih je i Izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava.

Prihvaća se izvješće neovisnog revizora Ernst & Young d.o.o. Zagreb, Radnička 50, koji je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

II.

Davanjem suglasnosti na izvješća iz točke I. ove Odluke, Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine utvrđena su od strane Nadzornog odbora i Uprave.

III.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora
Marijana Miličević, v.r.

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 20. svibnja 2019.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke dioničko društvo Zagreb (dalje: Banka), a sukladno članku 263. stavak 3 i članku 300.c Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na sjednici održanoj dana 20. svibnja 2019. godine usvojio je

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2018. godini

I.

U skladu sa odlukama Glavne skupštine Banke te uz suglasnost Hrvatske narodne banke, u poslovnoj 2018. godini Nadzorni odbor Banke djelovao je u sastavu od tri člana i to: Marijana Miličević, predsjednik, Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika i Marijana Vuraić Kudeljan, član. Odlukom glavne skupštine od 29. svibnja 2017. godine i Rješenjem HNB-a od 29. lipnja 2017. godine, mandat istim članovima Nadzornog odbora odobren je na 4 godine, i u istom sastavu su djelovali do kraja 2018.godine.

II.

U 2018. godini Nadzorni odbor održao je 9 sjednica na kojima su raspravljena mnoga pitanja vezana za poslovanje Banke, te niz sjednica putem elektroničke pošte u situacijama kada je promptno trebalo donijeti pojedine odluke, od kojih se najveći broj odnosio na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženost Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi, kao i ostale odluke za koje je bila potreban suglasnost Nadzornog odbora.

Ostvarenju nadzorne funkcije doprinosila je kontinuirana suradnja Uprave i Nadzornog odbora. Osim što su članovi Uprave Banke redovito prisutni na sjednicama Nadzornog odbora te u okviru svojih nadležnosti izvještavaju i obrazlažu pojedine teme, daju tražena pojašnjenja kako bi Nadzorni odbor mogao zauzeti svoja stajališta i donijeti potrebne odluke, Nadzorni odbor je u svakom trenutku mogao od Uprave zatražiti i dobiti informaciju o svim pitanjima poslovanja Banke. U radu sjednica Nadzornog odbora po potrebi sudjeluju i pojedini izvršni direktori sektora i direktori ureda koji daju sva tražena dodatna objašnjenja što također pridonosi cjelovitoj informiranosti Nadzornog odbora. U tom pogledu Nadzorni odbor ocjenjuje svoju suradnju s Upravom veoma uspješnom.

III.

Nadzorni odbor ima osnovane sljedeće odbore: Revizorski odbor, Odbor za primitke, Odbor za rizike i Odbor za imenovanja.

Revizorski odbor je tijekom 2018. godine održao 5 redovnih sjednice, na kojima se raspravljalo i odlučivalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog Odbora kako je regulirano Odlukom o osnivanju i Poslovníkom o radu Revizorskog odbora. Revizorski odbor je tijekom 2018. godine radio u sastavu od tri člana s obzirom da je Zakonom o reviziji u smislu članka 65. stavka 6. propisano da 50% članova Revizorskog odbora mora biti neovisno, odnosno da većina članova nema poslovnu ili financijsku povezanost s revidiranim subjektom.

Sukladno tome Nadzorni odbor Banke dana 20. ožujka 2018. godine donio je Odluku o imenovanju članova revizorskog odbora koji sada čine Željko Lovrinčević, predsjednik, Zlatko Benčić, zamjenik predsjednika, Ivana Radeljak Novaković, član.

Ostali odbori sastoje se svaki od tri člana koji su imenovani iz redova članova Nadzornog odbora i od kojih je jedan predsjednik odbora. Tijekom 2018. godine Odbor za primitke održao je 4 sjednice, Odbor za rizike održao je 6 sjednica, a Odbor za imenovanja je održao 1 sjednicu. Na sjednicama se raspravljalo odnosno izjašnjavalo u okviru ovlaštenja i odgovornosti ovih odbora.

IV.

Nadzorni odbor je pregledao izvješća revizora Ernst & Young d.o.o. Zagreb, Radnička 50, koji je ispitao godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za poslovnu godinu koja je završila sa 31. prosinca 2018. godine, te prihvaća podnesena izvješća revizora.

Nadzorni odbor je nakon pregleda Godišnjih financijskih izvješća Banke i konsolidiranih Godišnjih financijskih izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine koja mu je podnijela Uprava Banke, utvrdio da su Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke sačinjena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke, daje suglasnost na navedena izvješća, te se sukladno odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima ova izvješća smatraju utvrđenima.

Nadzorni odbor daje suglasnost na Godišnje izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke i ovisnih društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

U skladu sa svojim obvezama i obavljenim nadzorom tijekom 2018. godine, Nadzorni odbor je utvrdio da Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, Statutom i drugim aktima Banke i odlukama Glavne skupštine.

V.

Nadzorni odbor je dobio prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2018. godini kojom je utvrđeno da je Hrvatska poštanska banka d.d. u godini koja je završila 31. prosinca 2018. ostvarila neto dobit poslije oporezivanja u iznosu 151.857.564,16 kuna, te je suglasan s prijedlogom Uprave Banke o upotrebi dobiti i predlaže Glavnoj Skupštini usvajanje takve odluke.

VI.

Nadzorni odbor podnosi ovo Izvješće Glavnoj skupštini Banke i predlaže Glavnoj skupštini da usvoji prijedlog Uprave Banke o upotrebi dobiti u godini koja je završila 31. prosinca 2018. godine.

Predsjednik Nadzornog odbora

Marijana Miličević, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 4.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva 4

UPRAVA BANKE

Zagreb, 29. ožujka 2019.

Broj: UB-190329-6

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 220. stavak 1., i člankom 275. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 29. ožujka 2019. godine predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2018. godini

I.

Utvrđuje se da je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, u poslovnoj godini koja završava s 31. prosinca 2018. godine ostvarila neto dobit u iznosu 151.857.564,16 kuna.

II.

Sukladno ovlastima iz članka 33. Statuta Banke, te članka 220. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor su dana 29. ožujka 2019. donijeli odluku da se polovica utvrđene dobit iz točke I. ove Odluke raspoređuje u zakonske rezerve u iznosu 7.592.878,21 kuna, a u ostale rezerve u iznosu 68.335.903,87 kuna.

III.

Preostali iznos utvrđene neto dobit od 75.928.782,08 kuna, nakon njenog rasporeda iz članka II. ove Odluke, raspoređuje se u zadržanu dobit.

IV.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

O b r a z l o Ź e n j e

Prijedlog rasporeda neto dobiti u skladu je sa člankom 220. i 300.b. Zakona o trgovačkim društvima te Statutom Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Uprava i Nadzorni odbor Banke su prethodno donijeli odluku o rasporedu 50 posto dobiti 2018. godine u zakonske i ostale rezerve, s ciljem ishođenja suglasnosti Hrvatske narodne banke za uključanjem tog iznosa u izračun redovnog osnovnog kapitala sa stanjem na dan 31. ožujka 2019. godine.

Naime, da bi uspješno poslovanje Banke, profitabilnost i rast u okvirima mogućnosti moglo biti nastavljeno – potrebno je amortizirati efekte usklađenja s regulativom koja se počela primjenjivati 01.01.2018., a čiji teret na kapital se tijekom godina gradualno povećava (prema članku 114. Uredbe EU 575/2013 – vezano uz dodjelu pondera rizičnosti na izloženosti prema RH u EUR, isti se u 2019. povećava s 20% na 50%). Isto tako, u skladu s Uredbom EU 2017/2395, negativni učinci na regulatorni kapital u tranzicijskom periodu primjene MSFI9 se u 2019. godini povećavaju za 5 milijuna kuna.

S obzirom na navedene faktore, kao i da će se rizikom ponderirana aktiva po osnovi konsolidacije (sa stanjem na dan 31.03.2019.) i pripajanja Jadranske banke povećati (u subsekventnim izvještajnim razdobljima), Banka mora u predstojećem razdoblju ojačati regulatorni kapital što skorijim uključanjem dobiti ostvarene u 2018. godini u kapitalne rezerve. U suprotnom, rizici se sastoje od prekršaja i Banke i Uprave, smanjene mogućnosti kreditiranja poduzetništva i države, te gubitak profita.

Temeljem prethodno navedenog Uprava smatra primjerenim predložiti da se sva preostala dobit 2018. godine, nakon rasporeda u zakonske i ostale rezerve, raspodjeli u zadržanu dobit.

Domagoj Karadjole, v.r.
Član Uprave

Dostaviti:

1. Sektor upravljanja financijama
2. arhiva Ureda za usklađenost i podršku Upravi

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva 4

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 29. ožujka 2019. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 300.b, i člankom 275. stavak 1. točka 2. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke j dana 29. ožujka 2019. godine donio je sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2018. godini

I.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost na Odluku Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2018. godini, koja je u pravitku ove Odluke, te čini njen sastavni dio.

II.

Davanjem suglasnost iz točke I. ove Odluke, Odluke Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2018. godini smatra se utvrđenom.

III.

Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese odluku o upotrebi dobiti ostvarene u 2018. godini prema prijedlogu Uprave Banke.

IV.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja i upućuje se Glavnoj skupštini na daljnje odlučivanje.

Predsjednica Nadzornog odbora
Marijana Miličević, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Glavna skupština

Broj: XLVI.GS/1-19

Zagreb, __. lipnja 2019. godine

- NACRT-

Na temelju članka 29. stavak 1. i članka 32. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 220. i člankom 275. stavkom 1. točkom 2. Zakona o trgovačkim društvima, XLVI. Glavna skupština Banke, dana __. lipnja 2019. godine donosi odluku kako slijedi:

O D L U K A
o upotrebi dobiti ostvarene u 2018. godini

I.

Utvrđuje se da je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, u poslovnoj godini koja završava s 31. prosinca 2018. godine ostvarila neto dobit u iznosu 151.857.564,16 kuna.

II.

Sukladno ovlastima iz članka 33. Statuta Banke, te članka 220. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor su dana 29. ožujka 2019. donijeli odluku da se polovica utvrđene dobit iz točke I. ove Odluke raspoređuje u zakonske rezerve u iznosu 7.592.878,21 kuna, a u ostale rezerve u iznosu 68.335.903,87 kuna.

III.

Preostali iznos utvrđene neto dobit od 75.928.782,08 kuna, nakon njenog rasporeda iz članka II. ove Odluke, raspoređuje se u zadržanu dobit.

IV.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Glavna skupština
Predsjedavajući
Marijana Miličević



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 5.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Uprava Banke

Zagreb, 29. ožujka 2019.

Broj: UB-190329-7

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavak 1. točka 3. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 29. ožujka 2019. godine, predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu sljedeću

O D L U K U
o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

- I. Utvrđuje se da su članovi Uprave Banke u poslovnoj 2018. godini vodili poslove Banke u skladu sa zakonom i Statutom, pa im se daje razrješnica.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Domagoj Karadjole, v.r.
Član Uprave

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 08. travnja 2019.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavak 1. točka 3. i člankom 276. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke dana 08. travnja 2019. godine predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese sljedeću

O D L U K U
o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

- I. Utvrđuje se da su članovi Uprave Banke u poslovnoj 2018. godini vodili poslove Banke u skladu sa zakonom i Statutom, pa im se daje razrješnica.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Glavna skupština

Broj: XLVI.GS/2-19

Zagreb, __. lipnja 2019. godine

- NACRT -

Na temelju članka 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavkom 1. točkom 4. Zakona o trgovačkim društvima, XLVI. Glavna skupština Banke dana __. lipnja 2019. godine donosi odluku kako slijedi:

O D L U K A
o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

I.

Utvrđuje se da su članovi Uprave Banke u poslovnoj 2018. godini vodili poslove Banke u skladu sa zakonom i Statutom, pa im se daje razrješnica.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Glavna skupština
Predsjedavajući
Marijana Miličević



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 6.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 08. travnja 2019.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke dioničko društvo Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavak 1. točka 3. i člankom 276. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke dana 08. travnja 2019. predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese sljedeću

O D L U K U
o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

- I. Utvrđuje se da su članovi Nadzornog odbora Banke u poslovnoj 2018. godini obavljali svoje funkcije u skladu sa zakonom i Statutom, pa im se daje razrješnica.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Glavna skupština

Broj: XLVI.GS/3-19

Zagreb, __. lipnja 2019. godine

- NACRT -

Na temelju članka 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavkom 1. točkom 4. Zakona o trgovačkim društvima, XLVI. Glavna skupština Banke dana __. lipnja 2019. godine donosi odluku kako slijedi:

O D L U K A
o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

I.

Utvrđuje se da su članovi Nadzornog odbora Banke u poslovnoj 2018. godini obavljali svoje funkcije u skladu sa zakonom i Statutom, pa im se daje razrješnica.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Glavna skupština
Predsjedavajući
Marijana Miličević



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 7.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Uprava Banke

Zagreb, 29. ožujka 2019.

Broj: UB-190329-8

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 22. Statuta Banke i člankom 269. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 29. ožujka 2019. godine, predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu sljedeću

O D L U K U

o utvrđivanju visine naknade za rad članovima Nadzornog odbora

- I. Članovima Nadzornog odbora utvrđuje se mjesečna naknada za poslovnu 2019. godinu u visini od 2.000,00 kn neto.
- II. Ova Odluka primjenjivat će se i za razdoblje od 1. siječnja 2020. godine do donošenja odluke o utvrđivanju naknade članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2020. godinu.
- III. Banka se obvezuje na iznos naknade iz točke I. ove Odluke obračunati i platiti sva davanja koja se plaćaju na naknade članova Nadzornog odbora.
- IV. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Domagoj Karadjole, v.r.
Član Uprave

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 08. travnja 2019.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke dioničko društvo Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 269. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke dana 08. travnja 2019. godine predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese sljedeću

O D L U K U
o utvrđivanju visine naknade za rad članovima Nadzornog odbora

- I. Članovima Nadzornog odbora utvrđuje se mjesečna naknada za poslovnu 2019. godinu u visini od 2.000,00 kn neto.
- II. Ova Odluka primjenjivat će se i za razdoblje od 1. siječnja 2020. godine do donošenja odluke o utvrđivanju naknade članovima Nadzornog odbora za poslovnu 2020. godinu.
- III. Banka se obvezuje na iznos naknade iz točke I. ove Odluke obračunati i platiti sva davanja koja se plaćaju na naknade članova Nadzornog odbora.
- IV. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Glavna skupština

Broj: XLVI.GS/4-19

Zagreb, __. lipnja 2019. godine

- NACRT -

Na temelju članka 22. i 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 269. Zakona o trgovačkim društvima, XLVI. Glavna skupština Banke dana __. lipnja 2019. godine donosi odluku kako slijedi:

O D L U K A

o utvrđivanju visine naknade za rad članovima Nadzornog odbora

I.

Članovima Nadzornog odbora utvrđuje se mjesečna naknada za poslovnu 2019. godinu u visini od 2.000,00 kn neto.

II.

Ova Odluka primjenjivat će se i za razdoblje od 1. siječnja 2020. godine do donošenja odluke o utvrđivanju naknade članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2020. godinu.

III.

Banka se obvezuje na iznos naknade iz točke I. ove Odluke obračunati i platiti sva davanja koja se plaćaju na naknade članova Nadzornog odbora.

IV.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Glavna skupština
Predsjedavajući
Marijana Miličević**



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 8.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 20. svibnja 2019.

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo Zagreb (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavak 1. točka 5. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke dana 20. svibnja 2019. godine predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese sljedeću

O D L U K U
o izboru revizora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
za poslovnu 2019. godinu

- I. Za revizora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2019. godine izabire se revizorska tvrtka Ernst & Young d.o.o., Radnička cesta 50.
- II. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević, v.r.



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Glavna skupština

Broj: XLVI.GS/5-19

Zagreb, __. lipnja 2019. godine

- NACRT -

Na temelju članka 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 275. stavkom 1. točkom 5. Zakona o trgovačkim društvima, XLVI. Glavna skupština Banke dana __. lipnja 2019. godine donosi odluku kako slijedi:

O D L U K A
o izboru revizora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
za poslovnu 2019. godinu

I.

Za revizora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, za poslovnu godinu koja završava 31. prosinca 2019. godine izabire se revizorska tvrtka Ernst & Young d.o.o. Zagreb, Radnička cesta 50.

II.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Glavna skupština
Predsjedavajući
Marijana Miličević



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 9.

UPRAVA BANKE

Broj: UB-190122-43
Zagreb, 22. siječnja 2019.

- **Odboru za imenovanja**
- **Glavnoj skupštini**

Predmet: Prijedlog Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti

Sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji (NN broj 14/2014 i NN broj 96/2016) (dalje u tekstu: Odluka) i Politike za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke (dalje u tekstu: Politika), Odbor za procjenu primjerenosti u sastavu: Ana Đidara, direktor Ureda za upravljanje ljudskim resursom, Lucia Ana Tomić, direktor Ureda za usklađenost i podršku upravi, Suzana Audić Vuletić, direktor Ureda za pravne poslove i Ana Belamarić, izvršni direktor Sektora upravljanja rizicima (dalje u tekstu: Odbor), pristupio je dana 31. prosinca 2018. godine. godine redovnoj godišnjoj procjeni primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke.

Odbor za procjenu primjerenosti Banke proveo je postupak redovne godišnje procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke te na temelju provedenog postupka izradio Procjenu primjerenosti za svakog pojedinog člana Nadzornog odbora i to:

- o Marijana Miličević
- o Željko Lovrinčević
- o Marijana Vuraić Kudeljan

Sukladno članku 20. stavak 2. Odluke, Uprava Banke podnosi na očitovanje Odboru za imenovanja prijedlog Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke zajedno sa redovnim godišnjim procjenama primjerenosti.

Budući da je u postupku redovne godišnje procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke procijenjeno da ne postoje novi indikatori koji bi utjecali na ranije donesenu procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora, Uprava Banke, nakon očitovanja Odbora za imenovanja, predlaže Glavnoj skupštini da donese sljedeću

O D L U K U
o primjerenosti članova Nadzornog odbora
Banke temeljem redovne procjene primjerenosti

I.

Nakon provedne redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ocjenjuje se da su:

- Marijana Miličević, predsjednica Nadzornog odbora
- Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika
- Marijana Vuraić Kudeljan, članica Nadzornog odbora

primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

II.

Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje

Sukladno članku 20. stavak 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN broj 14/2014 i NN broj 96/2016) i točki IV.1.2.1. Politike za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke odlučeno je kao u izreci ove Odluke.

Predsjednik Uprave

Tomislav Vuić, v.r.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Odbor za imenovanje

Zagreb, 28. siječnja 2019.

Temeljem članka 20. stavak 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji (NN broj 14/2014 i NN broj 96/2016), Odbor za imenovanja dana 28. siječnja 2019. godine daje sljedeće

O Č I T O V A N J E
na prijedlog Odluke Uprave o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke
temeljem redovne procjene primjerenosti

I.

Uprava Banke sačinila je prijedlog Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti koji je zajedno sa procjenama primjerenosti svakog pojedinog člana Nadzornog odbora Banke i to:

- Marijana Miličević, predsjednica Nadzornog odbora
- Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika
- Marijana Vuraić Kudeljan, članica Nadzornog odbora

dostavila Odboru za imenovanje na očitovanje.

II.

Odbor za imenovanje je razmotrio prijedlog Odluke Uprave Banke o primjerenosti članova Nadzornog odbora, na koji nije imao primjedbi, te je sadržaj istog **prihvatio** i konstatirao da članovi Nadzornog odbora kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućavaju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Odbor za imenovanje

Predsjednica
Marijana Vuraić Kudeljan, v.r.

Na temelju članka 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 45. Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13. 19/15, 102/15 i 15/18), članka 18. st. 3. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN 14/2014 i 96/2016), a u svezi članka 26. st. 3. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN 93/2018) i točke V.2. Politike za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, XLVI. Glavna skupština Banke, na prijedlog Uprave Banke, dana __. lipnja 2019. godine donosi odluku kako slijedi:

O D L U K A
o primjerenosti članova Nadzornog odbora
Banke temeljem redovne procjene primjerenosti

I.

Nakon provedene redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ocjenjuje se da su:

- Marijana Miličević, predsjednica Nadzornog odbora
- Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika
- Marijana Vuraić Kudeljčan, članica Nadzornog odbora

primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

II.

Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Glavna skupština
Predsjedavajući
Marijana Miličević



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Jurišićeva 4, 10000 Zagreb

Ad 10.

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva 4

Uprava Banke

Zagreb, 14. svibnja 2019.

Broj: UB-190514-21

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb (dalje: Banka), a u vezi s člankom 45. stavak 5. Zakona o kreditnim institucijama (NN, broj 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018), te člankom 21. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN, broj 93/2018), Uprava Banke je dana 14. svibnja 2019. godine, donijela sljedeću

O D L U K U

I.

Utvrđuje se prijedlog Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke sve kao u tekstu koji je u prilogu i čini sastavni dio ove Odluke.

II.

Politika iz točke I. ove Odluke upućuje se na raspravu i donošenje Glavnoj skupštini Banke.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, te se njezinim stupanjem na snagu izvan snage stavlja odluka Uprave broj: UB-190319-51 od 19. ožujka 2019.

O b r a z l o ž e n j e

Glavna skupština banke je na prijedlog Uprave Banke dana 16. svibnja 2016. donijela Politiku za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, kao i izmjene i dopune te Politike dana 5. rujna 2016. i 29. svibnja 2017. godine.

Budući da je u međuvremenu došlo do izmjena Zakona o kreditnim institucijama (NN 15/2018) i Odluke HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnog instituciji (NN 93/2018), u novoj Politici bilo je potrebno uskladiti odnosne odredbe sa Zakonom i podzakonskim propisom.

Na temelju navedenog, Uprava Banke je na sjednici održanoj 14. svibnja 2019. godine utvrdila prijedlog predmetne Politike te predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje iste.

Tomislav Vuić, v.r.
Predsjednik Uprave

Na temelju članka 29. stavak 1. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, (dalje: Banka), a u svezi s člankom 45. stavak 5. Zakona o kreditnim institucijama (NN broj 159/2013, 19/2015, 102/2015 i 15/2018), te člankom 18. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN broj 93/2018) (dalje: Odluka HNB), na prijedlog Uprave Banke, XLVI. Glavna skupština Banke dana __. lipnja 2019. godine donosi sljedeću

POLITIKU ZA PROCJENU PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE

I. SADRŽAJ POLITIKE

Članak 1.

- (1) Ovom Politikom za procjenu 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 osobe koje su usko povezane na jedan od sljedećih načina¹:
- Opisane člankom 2.stavkom 2.1. Odluke HNB-a
 - odnosom sudjelovanja – sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole, nad 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva
 - odnosom kontrole
 - dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba stalno povezane s istom trećom osobom odnosom kontrole
 - bračni i izvanbračni drugovi, životni partneri u skladu sa zakonom koji uređuje životno partnerstvo osoba istog spola
 - osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i u pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja te tazbinskim srodstvom
- (2) „Značajan poslovni odnos“ je poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:
- ako su ukupne obveze člana Nadzornog odbora i s njim povezanih osoba prema Banci veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi 2% temeljnog kapitala Banke, a nije manji od tri milijuna kuna
 - Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnog kapitala koje prelazi 25% temeljnog kapitala društva koje kontrolira član Nadzornog odbora
 - ako društvo povezano s članom Nadzornog odbora ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci
- (3) „Sukob interesa“ su 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.

¹ Uredba (EU) br. 575/2013, članak 4. stavak 1. točka 38.

- (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.
- (6) „Odbor za procjenu primjerenosti“ čine direktori službi nadležnih za:
 - Upravljanje ljudskim resursom
 - Pravne poslove
 - Usklađenost
 - Upravljanje 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
 - 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, financije ili druga srodna područja
 - pravo i druga srodna područja
 - matematika, fizika, informatika, elektrotehnika ili druga srodna područja
- (3) 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 imati završen diplomski studij.
- (4) 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 u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije
 - iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije ili društva za osiguranje
 - 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
 - rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama ili društvima za osiguranje bitnim za obavljanje njihove djelatnosti
 - iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje
 - iskustvo prokuriste ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje
 - dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima
- (2) Pod odgovarajućim iskustvom iz prethodnog stavka, smatra se najmanje tri godine kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, odnosno najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima iz prethodnog stavka.

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

IV.5. Uvodna i kontinuirana edukacija članova Nadzornog odbora

Članak 11.

- (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“.
- (5) 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.

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

Članak 12.

- (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 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 osoba odgovorna za usklađenost da izradi analitiku o strukturi sjednica Nadzornog odbora koja će poslužiti kao podloga za donošenje zaključaka o posvećenosti ispunjavanju obveza iz nadležnosti Nadzornog odbora.

IV.7. Raznolikost Nadzornog odbora

Članak 13.

- (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 14.

- (1) Banka će izraditi plan sukcesije za slučaj iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka članova Nadzornog odbora s njihovih funkcija.

IV. 9. Neovisnost člana Nadzornog odbora

Članak 15.

Smatra se da je član Nadzornog odbora neovisan:

- ako nije većinski dioničar Banke ni s njom povezanog društva ili ne predstavlja većinskog dioničara
- 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 16.

- (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 17.

- (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
 - Uvjerenje Općinskog suda o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, ne starije od tri 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 za usklađenost i podršku Upravi.
- (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 18.

- (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 19.

- (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

Članak 20.

- (1) Ukoliko rezultati procjene primjerenosti ukazuju da kandidat za člana Nadzornog odbora nije primjeren, odnosno da član Nadzornog odbora više nije primjeren, 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.

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

Članak 21.

- (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 22.

- (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 usvojiti od strane Odbora za procjenu primjerenosti po stupanju na snagu ove Politike.

VI. ČUVANJE DOKUMENTACIJE

Članak 23.

- (1) Sva dokumentacija vezana za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora čuva se u jednom primjerku originala u organizacijskoj jedinici zaduženoj za čuvanje dokumentacije Nadzornog odbora.

VII. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 24.

- (1) Izrazi koji se koriste u ovoj Politici, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

Članak 25.

- (1) Politiku za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke donosi Glavna skupština na prijedlog Uprave Banke.
- (2) Ova Politika za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke stupa na snagu danom donošenja.
- (3) Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke od 16. svibnja 2016. godine, zajedno s njenim izmjenama i dopunama.

**Glavna skupština
Predsjedavajući**

Marijana Miličević