



REPUBLIKA HRVATSKA  
JAVNI BILJEŽNIK  
BRANKO JAKIĆ  
10000 Zagreb, Zelinska 3  
OIB 08564858401

**PRIJEPIS!**

U Zagrebu, 31.03.2021. (tridesetprvog  
ožujka dvijetisućedvadesetprve godine)

-----  
**ZAPISNIK**  
**s glavne skupštine**  
**društva PARTNER BANKA d.d.**  
-----

Ja, Marko Elijaš, prisjednik kod javnog bilježnika Branka Jakića iz Zagreba, Zelinska 3, sastavio sam ovaj zapisnik sa sjednice Glavne skupštine dioničkog društva **PARTNER BANKA d.d.**, OIB: 71221608291, sa sjedištem u Zagrebu, Vončinina 2, upisanog u sudski registar Trgovačkog suda pod MBS: 080003730, koja je održana u sjedištu društva na današnji dan. -----

Skupštinu je u 12,00 h (dvanaest sati) otvorio predsjednik uprave društva Petar Repušić, Zagreb, Miroslava Kraljevića 28, rođen 15.12.1977. (petnaestog prosinca tisućudevetstosedamdesetsedme godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj 114463015 izdanu od PU Zagrebačke, OIB: 46186646281, koji je pozdravio sve nazočne, te utvrdio da u radu skupštine sudjeluju oba dioničara društva: METROHOLDING d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Vončinina 2, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080021995, OIB: 41222353441, koje zastupa predsjednik uprave Božo Čulo iz Zagreba, Jabukovac 26, OIB: 00515955739, rođen 28.03.1952. (dvadesetosmog ožujka tisućudevetstopedesetdruge godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 111069772 izdanu od PU Zagrebačke, te Ivan Čermak iz Zagreba, Pantovčak 174, OIB: 19571635628, rođen 19.12.1949. (devetnaestog prosinca tisuću devetstočetdesetdevete godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 105196458 izdanu od PU Zagrebačke, koji raspolažu sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, slijedom čega skupština može valjano odlučivati o svim predloženim odlukama, sve sukladno odredbi čl. 277. st. 9. Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13). -----

Uvidom u internet stranice sudskog registra RH na današnji dan utvrdio sam ovlaštenja članova uprave za zastupanje društava.-----

Predsjednik uprave utvrđuje da će skupština raditi prema dnevnom redu koji je u pozivu za skupštinu utvrdila Uprava društva, a koji glasi:-----

**Dnevni red:** -----

- 1.) Izbor Predsjedavajućeg Skupštine -----
- 2.) Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2020. (dvijetisućdvadesetoj) godini -----
- 3.) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. (dvijetisućdvadesetoj) godini -----
- 4.) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2020. (prvi siječanj dvijetisućdvadesete) do 31.12.2020. (tridesetprvi prosinac dvijetisućdvadesete) godine -----
- 5.) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2020. (dvijetisućdvadesetoj) godini -----
- 6.) Odluka o davanju razrješnice Upravi -----
- 7.) Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru -----
- 8.) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2021. (dvijetisućdvadesetprvoj) godini -----
- 9.) Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora -----
- 10.) Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija -----

-----  
 Zatim su gospodin Božo Čulo kao predsjednik uprave Metroholding d.d. i gosp. Ivan Čermak, sukladno utvrđenom dnevnom redu, suglasno predložili da se za predsjedavajućeg skupštine izabere zamjenik predsjednika nadzornog odbora gosp. Ivan Čurković, Zagreb, Pokornoga 7, OIB: 78900852935. -----

Prijedlog je jednoglasno usvojen sa svih 891.000 (osamstodevedeset jednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, nakon čega je gosp. Čurković nastavio voditi skupštinu u svojstvu predsjedavajućeg skupštine. ---

-----  
 Sukladno odredbi čl. 89. st. 2. Zakona o javnom bilježništvu (NN br. 78/93, 29/94, 162/98 i 16/07) istovjetnost Ivana Čurkovića, rođenog 25.06.1949. (dvadesetpetog lipnja tisućudevetstočetredesete godine), utvrdio sam uvidom u osobnu iskaznicu br. 110554933 izdanu od PU Zagrebačke. -----

-----  
 Predsjedavajući skupštine je utvrdio da je na skupštini nazočan i član nadzornog odbora Božo Matić, član uprave Luka Čulo, direktor sektora pravnih poslova Sanja Hlupić Čipera, te revizor društva Ivan Čajko iz društva BDO Croatia d.o.o. Nadalje je utvrdio da će dioničari glasovati javno podizanjem ruke, te da će zapisnik sa skupštine sastaviti nazočni prisjednik Marko Elijaš iz ureda javnog bilježnika Branka Jakića iz Zagreba, Zelinska 3. -----



Predsjedavajući skupštine je nadalje utvrdio da je popis sudionika, koji se prilaže uz ovaj zapisnik, dostupan na uvid svim sudionicima skupštine, te da je prva točka dnevnog reda već odrađena prethodnim radnjama sukladno čemu skupština nastavlja s radom po daljnjim točkama dnevnog reda. -----  
-----

**Ad 2) Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2020. (dvijetisućdvadesetj) godini** -----

Predsjednik uprave Petar Repušić je ukratko izvijestio nazočne o stanju društva, sukladno pisanom izvješću koje se prilaže uz zapisnik. Nakon toga je predsjedavajući Skupštine otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Banke u 2020. (dvijetisućdvadesetj) godini. -----  
-----

**Ad 3) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. (dvijetisućdvadesetj) godini** -----

Predsjedavajući Skupštine je naglasio kako je izvješće u pisanom obliku dostavljeno dioničarima i prilaže se uz ovaj zapisnik, nakon čega je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. (dvijetisućdvadesetj) godini. -----  
-----



**Ad 4) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2020. (prvog siječnja dvijetisućedvadesete) do 31.12.2020. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesete) godine** -----

Revizor Čajko iz društva BDO Croatia d.o.o. je ukratko izvijestio nazočne financijskom izvještaju. -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Prihvaća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2020. (prvog siječnja dvijetisućedvadesete) do 31.12.2020. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesete) godine.-----

**Ad 5) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2020. (dvijetisućedvadesetoj) godini** -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

I. Utvrđuje se neto dobit Banke za 2020. (dvijetisućedvadesetu) godinu u iznosu od 14.265.291,90 kn (slovima: četrnaest milijuna dvjestašezdesetpet tisuća dvjestadevedesetjedne kune i devedeset lipa).-----

II. Neto dobit iz točke I. se raspoređuje na zadržanu dobit u ukupnom iznosu od 14.265.291,90 kn (slovima: četrnaest milijuna dvjestašezdesetpet tisuća dvjestadevedesetjedne kune i devedeset lipa). -----



**Ad 6) Odluka o davanju razrješnice Upravi -----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2020. (dvijetisućedvadesetj) godini. -----

**Ad 7) Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru-----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke uprave iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem jednog dioničara s pravom glasa po ovoj točki dnevnog reda ZA predloženu odluku sa svih 89.000 (osamdesetdevet tisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 8.900.000,00 kn (osammilijuna devetstotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljene nadzor vođenja poslova Banke u 2020. (dvijetisućedvadesetj) godini.-----

**Ad 8) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2021. (dvijetisućedvadesetprvoj) godini -----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke i nadzornog odbora iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**



Imenuje se tvrtka BDO CROATIA d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b, OIB: 76394522236 za revizora Banke za 2021. (dvijetisućedvadesetprvu) godinu. -----

**Ad 9) Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora-----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

I. Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Partner banke d.d. Zagreb, koji je proveden u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. primjereni za obavljanje navedenih funkcija, i to: -----

- Božo Čulo, predsjednik Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Banke, -----

- Ivan Ćurković, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije zamjenika predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Banke, -----

- Božo Matić, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke. -----

Rezultati procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke koje je provela Stručna služba kao i prijedlog Uprave Banke nalaze se u privitku ove Odluke. -----

II. Procjenjuje se da predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke zajednički imaju potrebna iskustva, sposobnosti i stručna znanja koja im omogućuju samostalno i neovisno nadziranje poslova Banke, uz adekvatno razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te sukladno članku 45. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana. -----

III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja. -----

**Ad 10) Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog**



**odbora i nositelja ključnih funkcija** -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjednik skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora zbog izmjena regulative Glavna skupština usvaja izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, pročišćeni tekst u privitku. -----

Predsjedavajući Skupštine je u 12,30 h (dvanaest sati i trideset minuta) utvrdio da je iscrpljen dnevni red te objavio da je Skupština završila s radom. -----

U Zagrebu, 31.03.2021. (tridesetprvog ožujka dvijetisućedvadesetprve godine. -----

**Prilozi uz zapisnik:** -----

1. Poziv za skupštinu s dnevnim redom i prijedlozima odluka (A)-----
2. Popis nazočnih i zastupanih dioničara na glavnoj skupštini (B) -
3. Procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora - privitak uz odluku AD.9 (C) -----
4. Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija (D) -----
5. Izvješće uprave o stanju društva (E) -----
6. Izvješće nadzornog odbora (F) -----
7. Financijski izvještaji i izvješće revizora (samo uz izvornik zapisnika) (G) -----

ZA JAVNOG BILJEŽNIKA  
Branka Jakića  
PRISJEDNIK  
Marko Elijaš, v.r.

Javnobilježnička pristojba obračunata temeljem Tar. br. 3. u svezi s Tar.br. 10. ZJB u iznosu od 2.000,00 kn. Javnobilježnička nagrada obračunata temeljem čl. 25. 38. PPJT u iznosu od 2.160,00 kn, uvećano za PDV 25%. -----



Ja, javni bilježnik Branko Jakić iz Zagreba, Zelinska 3, potvrđujem da sam ovaj prijepis usporedio s izvornikom koji se nalazi u mojem spisu, te da u potpunosti odgovara izvorniku.-----

Ovaj je 1. (prvi) prijepis ovjeren i njemu se prilaže 6 (šest) prijepisa priloga javnobilježničke isprave označeni slovima A) - F).-----

Ovaj prijepis izdan je za Društvo.-----

Na potvrdu prijepisa nije plaćena pristojba niti nagrada, jer je obuhvaćena pristojbom i nagradom za sastav zapisnika, budući se radi o prijepisima koje je javni bilježnik dužan izdati.-----

Posl.br. OU-305/21-1-----

U Zagrebu, 31.03.2021. (tridesetprvog ožujka dvijetisućedvadesetprve godine. -----

Za javnog bilježnika

Javnobilježnički prisjednik

MARKO ELIJAŠ

JAVNI BILJEŽNIK

Branko Jakić







# PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

UPRAVA BANKE

Adresa Vončinina 2; HR-10000 Zagreb

Tel. +385 1 4602 222; Fax +385 1 4602 289

Internet stranica [www.paba.hr](http://www.paba.hr)

Zagreb, 15.03.2021.

Na temelju članka 277. stavak 2., 6. i 9. Zakona o trgovačkim društvima te članka 26. stavak 2 i članka 50. stavak 1 Statuta PARTNER BANKE d.d. ZAGREB (dalje u tekstu: Banka) Uprava Banke na svojoj sjednici dana 15.03.2021. godine donosi odluku i saziva odnosno objavljuje slijedeći poziv za

**GLAVNU SKUPŠTINU**  
**PARTNER BANKE d.d ZAGREB**  
koja će se održati dana  
**31.03.2021. u 12,00 sati**  
u sjedištu Banke u Zagrebu, Vončinina 2

Za Skupštinu se predlaže slijedeći

**Dnevni red:**

1. Izbor Predsjedavajućeg Skupštine
2. Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2020. godini
3. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. godini
4. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine
5. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2020. godini
6. Odluka o davanju razrješnice Upravi
7. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru
8. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2021. godini
9. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora
10. Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija

**Ad 2)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Prihvća se izvješće Uprave o stanju Banke u 2020. godini.**

**Ad 3)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Prihvća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. godini.**

**Ad 4)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Prihvća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine.**

**Ad 5)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2020. godinu u iznosu od 14.265.291,90 kn (slovima: četrnaest milijuna dvjesto šezdeset pet tisuća dvjesto devedeset jedna kuna i devedeset lipa).**



II Neto dobit iz točke I se raspoređuje na zadržanu dobit u ukupnom iznosu od 14.265.291,90 kn (slovima: četrnaest milijuna dvjesto šezdeset pet tisuća dvjesto devedeset jedna kuna i devedeset lipa).

**Ad 6)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:  
Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2020. godini.

**Ad 7)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:  
Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljani nadzor vođenja poslova Banke u 2020. godini.

**Ad 8)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:  
Imenuje se tvrtka BDO CROATIA d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b, OIB 76394522236 za revizora Banke za 2021. godinu.

**Ad 9)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću:

**ODLUKU  
O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE**

I. Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Partner banke d.d. Zagreb, koji je proveden u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. primjereni za obavljanje navedenih funkcija, i to:

**Božo Čulo, predsjednik Nadzornog odbora**, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Banke,

**Ivan Ćurković, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora**, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije zamjenika predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Banke,

**Božo Matić, član Nadzornog odbora**, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

Rezultati procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke koje je provela Stručna služba kao i prijedlog Uprave Banke nalaze se u prilogu ove Odluke.

II. Procjenjuje se da predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke zajednički imaju potrebna iskustva, sposobnosti i stručna znanja koja im omogućuju samostalno i neovisno nadziranje poslovanja Banke, uz adekvatno razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te sukladno članku 45. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana.

III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad 10)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da zbog izmjena regulative Glavna skupština usvoji izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, pročišćeni tekst u prilogu.



Glavna skupština Banke sazvat će se slanjem poziva preporučenom poštom.

Pozivaju se dioničari Banke koji su kao imatelji dionica upisani u depozitorij Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. 10 dana prije održavanja Skupštine da sudjeluju u radu Skupštine.

Dioničar može dostaviti svoje prijedloge radi stavljanja na dnevni red Skupštine koje Banka mora zaprimiti najkasnije 5 dana prije održavanja Skupštine.

Ovaj Poziv s dnevnim redom i materijale za redovnu Glavnu skupštinu koji služe kao podloga za donošenje objavljenih odluka dioničari mogu pronaći na internet stranici Partner banke d.d. **www.paba.hr**, a za sve obavijesti o poslovanju Banke odnosno uvid u dokumentaciju dioničari se mogu javiti u sjedište Banke, svakog radnog dana zaključno do 26.03.2021. godine.

Dioničar kojeg će na Skupštini zastupati punomoćnik dužan je priložiti punomoć za zastupanje koja ne mora biti javnobilježnički ovjerena.

Ukoliko niti nakon 60 minuta nakon proteka vremena naznačenog u pozivu za početak rada Skupštine ne bi bilo kvoruma, predsjedavajući Skupštine odgodit će Skupštinu, i nova se zakazuje za dan 19.04.2021. u 10,00 sati u sjedištu Banke. Za slučaj odgode Skupštine, nova sazvana Skupština održat će se bez obzira na broj nazočnih dioničara.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

Predsjednik Uprave  
Petar Repušić

Član Uprave  
Luka Čulo

POPIS DIONIČARA PARTNER BANKE d.d. ZAGREB

S PRAVOM GLASA NAZOČNIH NA GLAVNOJ SKUPŠTINI DANA 31.03.2021. GODINE

Temeljni kapital: 89.100.000,00 kn

Broj dionica: 891.000 redovnih dionica jedinične nominalne vrijednosti 100,00 kn

RED.B R.	PREZIME I IME/TVRTKA	ADRESA/ SJEDIŠTE	OIB	BROJ DIONICA	% OD UKUPNO	% OD PRISUTNIH
1.	METROHOLDING d.d.	Zagreb, Vončinina 2	41222353441	802.000	90,01	90,01
2.	INTERKAPITAL VRIJEDNOSNI PAPIRI d.o.o. /IVAN ČERMAK	Zagreb, Masarykova 1/Zagreb, Pantovčak 174	68481874507/ 19571635628	89.000	9,99	9,99
	UKUPNO:			891.000	100	100

Zagreb, 31.03.2021.

Predsjedavajući Skupštine:





**PARTNER BANKA d.d. ZAGREB**

**NADZORNI ODBOR**

U Zagrebu, 15. ožujka 2021.

Nadzorni odbor PARTNER BANKE d.d. ZAGREB predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese slijedeću

**ODLUKU  
O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE**

I. Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Partner banke d.d. Zagreb, koji je proveden u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. primjereni za obavljanje navedenih funkcija, i to:

- Božo Čulo, predsjednik Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Banke,
- Ivan Ćurković, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije zamjenika predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Banke,
- Božo Matić, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

Rezultati procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke koje je provela Stručna služba kao i prijedlog Uprave Banke nalaze se u prilogu ove Odluke.

II. Procjenjuje se da predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke zajednički imaju potrebna iskustva, sposobnosti i stručna znanja koja im omogućuju samostalno i neovisno nadziranje poslovanja Banke, uz adekvatno razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te sukladno članku 45. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana.

III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora

Božo Čulo



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

**UPRAVA BANKE**

Zagreb, 08.03.2021. godine

Stručna služba Partner banke d.d. Zagreb predlaže Upravi Banke da donese slijedeću

## **ODLUKA O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE**

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti članova za obavljanje funkcija Nadzornog odbora Partner banke d.d. Zagreb, koji je proveden u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama, podzakonskih akata i internih akata Banke od strane Stručne službe, Stručna služba ocjenjuje:

1. Božo Čulo – predsjednik Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Banke,
2. Ivan Ćurković – zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije zamjenika predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Banke,
3. Božo Matić – član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke

Rezultati procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koju je provela Stručna služba nalazi se u privitku ove Odluke.

Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora Banke imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja im omogućuju da neovisno i samostalno nadziru poslovanje Banke, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Petar Repušić**  
predsjednik Uprave



Temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija Stručna služba imenovana od strane Uprave Banke prezentira

### Procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

Procjena primjerenosti je napravljena za:

1. Predsjednika Nadzornog odbora - Božo Čulo,
2. Zamjenika predsjednika Nadzornog odbora - Ivan Ćurković, i
3. Člana Nadzornog odbora – Božo Matić.

Temeljem dostavljenih popunjenih Upitnika za predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora kreditne institucije, Izjava da predsjednik ili član uprave odnosno član nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj niti se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak te dodatnih priloga o posvećenosti obavljanja navedene funkcije, utvrđivanja neovisnosti, utvrđivanja potencijalnih i stvarnih sukoba interesa, te izjave o kaznenom ili prekršajnom postupku u skladu sa Odlukom procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji Stručna služba napravila je Procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

Stručna služba, na osnovi dostavljenih podataka, procjenjuje da članovi Nadzornog odbora imaju dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja, iskustvo i sposobnosti za obavljanje svojih funkcija. Temeljem podataka iz dostavljenih popunjenih upitnika procjenjuje se da ne postoje okolnosti u kojima su privatni interesi članova Nadzornog odbora u suprotnosti sa interesima Banke, te da njihovi privatni interesi ne utječu na nepristranost u obavljanju dužnosti. Procijenjeno je kako članovi Nadzornog odbora posvećuju dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti u Nadzornom odboru Banke.

Zaključak Stručne službe je da su predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke primjereni za obavljanje svojih funkcija, odnosno da imaju potrebna znanja, sposobnosti i iskustva koja im omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslovanja Banke, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te da Banka sukladno zakonskim propisima u Nadzornom odboru ima neovisnog člana

Zagreb, 08.03.2021.

Članovi Stručne službe:

Ivan Vukasović, direktor Sektora računovodstva i operativnih poslova

Gordana Cvetković, viši stručni suradnik, Odjel obračuna plaća

Jelena Lokner, viši stručni suradnik, Ured Uprave





# POLITIKA ZA IZBOR I PROCJENU PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA UPRAVE, ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA

	Ime i prezime	Radno mjesto	Organizacijska jedinica				
Odgovorna osoba	Petar Repušić	Predsjednik Uprave	Uprava Banke				
Autor	Sanja Hlupić Čipera	Direktor	Sektor pravnih poslova				
Mišljenja	Josip Geček	v.d. Voditelj Odjela praćenja usklađenosti	Odjel praćenja usklađenosti				
Kontrola							
Distribucija	Svima						
Suglasnost	Božo Čulo	Predsjednik Nadzornog odbora	Nadzorni odbor				
Datum donošenja	31.03.2021.	Datum suglasnost	15.03.2021.	Datum stupanja na snagu	31.03.2021.	Datum primjene	31.03.2021.
Naziv dokumenta koji je osnova za izradu	Uredba (EU) br. 575/2013 Zakon o kreditnim institucijama Odluka HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji						
Prethodni dokument koji se stavlja van snage	Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija 2019						
Prilozi	Upitnik za kandidata za predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora kreditne institucije Izjava da kandidat za predsjednika ili člana uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj niti se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak Obrazac procjene primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave i člana nadzornog odbora Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika ili člana uprave ili nadzornog odbora						



## PRILOZI POLITIKE

**OBRAZLOŽENJE**

Temeljem Uredbe (EU) br. 575/2013, Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave (NN 20/2021), člana Uprave, člana Nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji Partner banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) donosi izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članove Uprave, članove Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija (dalje u tekstu: Politika). Politika se mijenja radi usklađivanja sa promijenjenom Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

**SADRŽAJ**

1.	OPĆE ODREDBE	3
1.1.	SADRŽAJ POLITIKE	3
1.2.	PRIMJENA POLITIKE	3
2.	DEFINICIJE	3
3.	POLITIKA RAZNOLIKOSTI I CILJANA STRUKTURA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	4
4.	IZBOR PREDsjedNIKA I ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	5
4.1.	UVJETI ZA KANDIDATE	5
4.2.	PRIMJERENOST	5
4.3.	DOBAR UGLED, POŠTENJE I SAVJESNOST	5
4.4.	STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO	7
4.5.	NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOB INTERESA	9
4.6.	VREMENSKA POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI	11
4.7.	KOLEKTIVNA PRIMJERENOST	12
4.8.	INTERVJU	13
5.	NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA	13
6.	POLITIKA UVODNE I KONTINUIRANE EDUKACIJE ČLANOVA UPRAVE I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	13
7.	POSTUPAK PODNOŠENJA ZAHTJEVA ZA IZDAVANJE SUGLASNOSTI HRVATSKE NARODNE BANKE ZA KANDIDATE ZA ČLANOVE UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	14
8.	PROCIJENA PRIMJERENOSTI	15
8.1.	NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI	15
8.2.	INICIJALNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	15
8.3.	REDOVITA GODIŠNJA PROCJENA PRIMJERENOSTI	16
8.4.	IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	16
9.	IZVJEŠĆIVANJE O REZULTATIMA PROCJENE	17
9.1.	KOREKTIVNE MJERE	17
10.	DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE	17
11.	PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	17

## PRILOZI POLITIKE

Temeljem Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije Glavna skupština Partner banke d.d. Zagreb (dalje u tekstu: Banka) dana 31.03.2021. godine na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora u funkciji Odbora za imenovanja donosi slijedeću

# POLITIKU ZA IZBOR I PROCJENU PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA UPRAVE, ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA

## 1. OPĆE ODREDBE

### 1.1. SADRŽAJ POLITIKE

Politikom se utvrđuju:

- uvjeti za članstvo u upravi i nadzornom odboru Banke,
- uvjeti za određivanje neovisnosti člana nadzornog odbora Banke,
- postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora Banke,
- uvjeti koje je Banka dužna ocjenjivati pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji,
- procjena primjerenosti predsjednika i člana uprave i člana nadzornog odbora od strane Banke,
- sadržaj politika za izbor i procjenu primjerenosti, ispunjenja uvjeta te dinamika procjene ispunjenja uvjeta za članstvo u upravi i nadzornom odboru Banke,
- sadržaj politike za izbor i procjenu primjerenosti i dinamika procjene ispunjenja uvjeta nositelja ključnih funkcija u Banci,
- zahtjevi u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i nadzornog odbora Banke
- zahtjevi u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije kandidata za predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora Banke.

### 1.2. PRIMJENA POLITIKE

Politika se neposredno primjenjuje na Predsjednika i članove Uprave, Predsjednika i članove Nadzornog odbora i svih odbora koje Nadzorni odbor osniva kao i na sve nositelje ključnih funkcija u Banci.

Svi radnici Banke su upoznati sa odredbama ove Politike putem objave na e-Acts aplikaciji Banke.

Banka će ovu Politiku primjenjivati razmjerno svojoj veličini, internoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti svojih poslova.

## 2. DEFINICIJE

Za potrebe ove Politike, utvrđuju se sljedeće definicije pojmova:

**1. Sukob interesa-** u smislu članka 38. stavka 1. točke 3. i članka 45. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama jesu situacije opisane u članku 8. stavku 4. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, kojima kreditna institucija ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

Smatra se da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati:

- ako kandidat ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom;
- ako je kandidat za predsjednika ili člana Uprave ujedno i član nadzornog odbora neke od kreditnih ili finansijskih institucija koje pružaju usluge na teritoriju RH;
- ako je kandidat za člana nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, finansijske institucije, mješovitog finansijskog holdinga ili finansijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju RH, osim iznimno ako se radi o društvu kćer ili istoj grupi kreditnih institucija.



## PRILOZI POLITIKE

**2. Povezane osobe s osobom za koju se radi procjena su:**

- članovi uže obitelji osobe ( bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici, te osobe, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe s kojom osoba duže živi u zajedničkom kućanstvu, druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe);
- pravna osoba u kojoj osoba ili član njezine uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ;
- 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:

**3. Značajan poslovni odnos** – predstavlja poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od slijedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze predsjednika ili člana Uprave odnosno 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 RH ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi 2% temeljnog kapitala Banke, a nije manji od tri milijuna kuna;
- ako Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnog kapitala koje prelazi 25% temeljnog kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član Uprave odnosno član Nadzornog odbora;
- ako društvo povezano s predsjednikom ili članom Uprave odnosno članom Nadzornog odbora ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci.

**4. Značajan poslovni udio** – je poslovni udjel koji osigurava više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima u društvu**5. Značajan dioničar** – je dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu ili ima značajan utjecaj na upravljanje društva odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu**6. Kandidat** – osoba za koju su Banka ili osnivači podnijeli zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora, uključujući i osobu koja trenutno obnaša funkciju predsjednika uprave, člana uprave odnosno nadzornog odbora kao i osobu koju kreditna institucija ponovno imenuje na navedenu funkciju..**7. Glavni financijski direktor**- osoba koja je u cjelini odgovorna za upravljanje financijskim resursima, financijskim planiranjem i financijskim izvješćivanjem Banke.**8. Postupci**-istražne radnje kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere, upravne novčane kazne ili prekršajne sankcije.**9. Neovisnost mišljenja**- je skup osobina predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora Banke koje su potrebne radi donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti i poslova, a posebno se iskazuje kod rasprava i odlučivanja uprave odnosno nadzornog odbora.**10. Stručna služba** je služba koju imenuje Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora za potrebe procjene primjerenosti Predsjednika Uprave, člana Uprave, članove Nadzornog Odbora i nositelje ključnih funkcija, a sastoji se od troje radnika Banke.**11. Dokumentacija za procjenu primjerenosti** su svi dokumenti koji služe kao osnova za procjenjivanje i donošenje odluke o primjerenosti Kandidata i nositelja ključnih funkcija, a čuva se trajno kao i dokumentacija svih radnika Banke u Sektoru računovodstva i operativnih poslova.**3. POLITIKA RAZNOLIKOSTI I CILJANA STRUKTURA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA**

Politika Banke koja se tiče ciljane strukture i raznolikosti općenito, na svim nivoima je politika zapošljavanja najboljih mogućih kandidata na radna mjesta ili pozicije, neovisno o tome da li se radi o kandidatu muškog ili ženskog spola, uz puno poticanje rodne ravnopravnosti.

Povijesno Banka je imala vrlo raznoliku strukturu i više žena na vodećim položajima nego većina drugih Banaka, dugi niz godina i samo žensku Upravu, a do unatrag nekoliko mjeseci Banka je imala i članicu Uprave.

I dalje će ciljevi Banke biti da se osim jednakosti spolova u obzir pri izboru kandidata uzima njihova stručnost, širok raspon kvaliteta i kompetencija, kao i njihovo dosadašnje iskustvo, kako bi se zadovoljili svi potrebni kriteriji za raznovrsnost ne samo u upravljačkim tijelima već u Banci kao cjelini. Time će jedino biti moguće osigurati različita stajališta i neovisnost mišljenja kao poticaj daljnjem razvoju i lakšem donošenju odluka u cjelini.

Banka navedenim ciljevima osigurava da se čitava struktura Banke pokazuje kao potencijalan rasadnik kadrova i za rukovodeće funkcije, budući svojim iskustvom, znanjem i kompetencijama više rukovodstvo u velikom broju slučajeva zadovoljava sve uvjete regulatora u slučaju potrebe i eventualne nemogućnosti trenutnog izbora novog člana Uprave.



## PRILOZI POLITIKE

Slijedom navedenog plan sukcesije Banke za članove Uprave je po potrebi izbor nekog od viših rukovoditelja na tu funkciju i rješavanje eventualno nastalih hitnih problema imenovanjem čovjeka iznutra.

Ciljana struktura Uprave banke je određena Statutom Banke, pozitivnim propisima i Poslovníkom o radu Uprave Banke kojim su utvrđene nadležnosti pojedinog člana Uprave, uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti, poslovnu strategiju i dr.

Ovom politikom propisani su svi uvjeti za članove Uprave i Nadzornog odbora kao i nositelje ključnih funkcija.

Banka je dužna osigurati da cjelokupan sastav Uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti i na taj način osigura zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Dužnosti Nadzornog odbora propisane su u Poslovníku Nadzornog odbora i odbora koje osniva, te je isti dužan izraditi plan sukcesije za imenovanja na funkcije u Upravi, a ciljana struktura Nadzornog odbora je u domeni odluke dioničara Banke, uzimajući u obzir sve potrebne uvjete i potrebu raznolikosti, a budući ovu Politiku usvaja Glavna skupština Banke, dioničari su usvajanjem iste primili na znanje svoje obveze u vezi s ciljanom strukturom Nadzornog odbora Banke.

## 4. IZBOR PREDsjedNIKA I ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

### 4.1. UVJETI ZA KANDIDATE

Kandidat za Predsjednika odnosno člana Uprave odnosno Nadzornog odbora Banke može biti samo osoba koja ispunjava sve uvjete koji su određeni Zakonom o kreditnim institucijama (dalje u tekstu: ZOKI), Zakonom o trgovačkim društvima, Odlukom HNB-a i ostalom važećom regulativom, a posebno mora ispunjavati sljedeće uvjete:

1. koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
2. koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo koje je potrebno za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima Uprave odnosno Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve kolektivne primjerenosti
3. koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja;
4. koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

### 4.2. PRIMJERENOST

Primjerenom osobom za predsjednika odnosno člana Uprave smatrat će se među ostalim:

- o osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o kreditnim institucijama i iz ove Politike,
- o ako cjelokupan sastav Uprave odnosno Nadzornog odbora, zajedno sa tom osobom, ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je ta struktura dovoljno raznolika,

### 4.3. DOBAR UGLED, POŠTENJE I SAVJESNOST

Hrvatska narodna banka smatrat će da nema dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidat: 1) 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

2) protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojega 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

3) protiv kojega je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili upravna odnosno prekršajna sankcija, protiv kojega su u proteklih pet godina nadležna nadzorna tijela ili sudovi vodili 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,



## PRILOZI POLITIKE

zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata

4) 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

5) čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata

6) čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i

7) za kojega postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

Hrvatska narodna banka posebno će provjeriti ima li kandidat dobar ugled, poštenje i savjesnost ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili je obavljeno ili je bilo takvih pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s tom kreditnom institucijom.

Utvrđivanje postojanja gore navedenih okolnosti ili o vođenju određenog postupka ne dovodi u pitanje primjenu presumpcije nedužnosti kandidata u kaznenom postupku.

Pri utvrđivanju postojanja gore navedenih okolnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, vodi li se protiv kandidata kazneni, prekršajni, upravni, parnični ili neki drugi postupak, stupanj u kojemu se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili drugu kaznenopravnu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otegotne i olakotne okolnosti slučaja, značajnost kaznenog djela, prekršaja ili drugih povreda ili kršenja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela, osobni doprinos kandidata počinjenju kaznenog djela, prekršaja ili drugih povreda ili kršenja i ponašanje kandidata u tom vremenu pogotovo u smislu odnosa prema kaznenom djelu, prekršaju ili drugoj povredi ili kršenju i njegovoj transparentnosti. Hrvatska narodna banka vodit će računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata, a pri tom može od Banke i kandidata zatražiti očitovanje o činjenicama i okolnostima koje mogu imati utjecaj na dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

Dodatno, pri utvrđivanju postojanja okolnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir podatke o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, presudama, izrečenim upravnim odnosno prekršajnim sankcijama i postupcima u vezi s kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo i analizirat će informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili ukidanja odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela kao i sve druge informacije ili dokaze koji upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardima profesionalnog ponašanja.

Pri utvrđivanju postojanja okolnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojemu kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je ukinuto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Hrvatska narodna banka pritom će procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak tih događaja.

Hrvatska narodna banka uzet će u obzir financijsku stabilnost kandidata i njezin mogući utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Pritom će analizirati:

– dovode li imovina i prihodi kandidata u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti

– nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista i sl.)



## PRILOZI POLITIKE

– je li nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača

– vode li se protiv kandidata parnični, upravni, izvansudski, prekršajni postupci ili postupci izricanja upravne sankcije u kojima je kandidat stranka, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti

– je li kandidat pravomoćno osuđen i vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama

– podatke o prekršajnoj neosuđivanosti i neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija

– velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost kandidata i

– financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojemu kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat 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 kandidata.

#### 4.4. STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO

Smatrat će se da kandidat ima stručna znanja ako ima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija kao što je:

- o ekonomija i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, posloводство),
- o pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
- o matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.
- o Hrvatska narodna banka će pri procjeni stručnih znanja kandidata uz postignuti stupanj obrazovanja provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u slijedećim područjima: financijskim tržištima, računovodstvu i reviziji,
- o regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- o strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja,
- o upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- o korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- o analizi financijskih podataka Banke.

Hrvatska narodna banka može pri procjeni sposobnosti kandidata za predsjednika ili člana uprave u smislu članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ocjenjivati njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Pri procjeni stručnih znanja i sposobnosti kandidata za predsjednika ili člana uprave uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat nominiran te dužnosti koje ta pozicija u upravi zahtijeva.

##### 4.4.1. Program rada

Kandidat za predsjednika ili člana uprave mora programom rada dokazati da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje kreditne institucije.

Program rada kandidata za Predsjednika ili Člana Uprave mora sadržavati:

1) sažetu analizu poslovanja s pokazateljima uspješnosti i efikasnosti poslovanja, uključujući profil rizičnosti Banke koji sadržava minimalno procjenu izloženosti kreditnom riziku, tržišnom riziku, operativnom riziku, kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje te procjenu izloženosti riziku likvidnosti u Banci, uključujući kao sastavni dio analize i projekciju financijskog položaja Banke koja minimalno uključuje plan kapitala te bilancu i račun dobiti i gubitka za mandatno razdoblje, a koja sadržajno odgovara bilanci i računu dobiti i gubitka koja se dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci na temelju Provedbene Uredbe Europske komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, s razradom stavki kredita i potraživanja u bilanci minimalno prema nefinancijskim društvima, malim i srednjim društvima te kućanstvima,



## PRILOZI POLITIKE

2) opis okružja u kojem posluje Banka i njezin položaj u odnosu na usporedive kreditne institucije te u odnosu na bankovni sustav u cjelini, potrebno je navesti uočene prednosti, ali i određene slabosti u odnosu na usporedive grupe kreditnih institucija,

3) opis makroekonomskih i drugih pretpostavki koje su uzete u obzir pri planiranju,

4) detaljan opis planiranih aktivnosti u mandatnom razdoblju i planiranu dinamiku realizacije, pri čemu valja istaknuti značajne

promjene u odnosu na postojeće stanje,

5) planirane aktivnosti i infrastrukturne prilagodbe vezane uz informacijski sustav, interne politike i procedure, sustav unutarnjih kontrola i ostale funkcije koje su podrška osnovnim aktivnostima,

6) ovisno o planiranim aktivnostima, objašnjenje mogućih potreba za organizacijskom prilagodbom i detaljnu razradu nove organizacijske sheme s naznakom novih nositelja ključnih funkcija u Banci,

7) podjelu nadležnosti između članova uprave, uključujući i predsjednika uprave te objašnjenje i promjene u odnosu na postojeće stanje i moguće promjene u upravi,

8) ako je riječ o ponovnom imenovanju iste osobe za Predsjednika ili člana Uprave, program rada mora sadržavati analizu odstupanja stvarnog stanja u odnosu na stanje koje je bilo planirano u prethodnom programu rada s obrazloženjem odstupanja.

Pri izradi programa rada kandidat za člana Uprave, dužan je imati na umu poslovnu strategiju i financijski plan Banke. Na temelju toga kandidat za člana uprave obavezan je detaljno razraditi pojedine dijelove iz obveznog okvira programa rada kandidata za predsjednika uprave koje su bitne za realizaciju i učinke planiranih aktivnosti u njegovu području budućeg rada i odgovornosti.

Plan rada kandidata zahtjeva prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, koja mora biti priložena uz plan, a isti mora biti potpisan od strane kandidata i s naznačenim datumom izrade dostavljen uz ostalu dokumentaciju HNB-u.

#### 4.4.2. Sposobnost Predsjednika i člana Nadzornog odbora

Hrvatska narodna banka može pri procjeni sposobnosti kandidata za člana nadzornog odbora u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ocjenjivati ima li kandidat sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena te njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

#### 4.4.3. Iskustvo Predsjednika i člana Uprave

Odgovarajućim iskustvom Predsjednika odnosno člana Uprave smatrat će se:

- Iskustvo na razini uprave ili neposredno ispod uprave u kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji, društvu za osiguranje ili velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima, ili
- Iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim i financijskim institucijama,.

Hrvatska narodna banka pri procjeni iskustva posebno će analizirati radno iskustvo pojedinog kandidata u vezi s:

- financijskim tržištima
- računovodstvom i revizijom
- regulatornim okvirom i zahtjevima
- strateškim planiranjem i poznavanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja
- upravljanjem rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji)
- procjenom djelotvornosti postupaka i mjera kreditne institucije, razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole i
- tumačenjem financijskih podataka kreditne institucije, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama.

Pod odgovarajućim iskustvom podrazumijeva se deset godina recentnog radnog iskustva za kandidata za predsjednika uprave te pet godina recentnog radnog iskustva za kandidata za člana uprave.



## PRILOZI POLITIKE

Pri procjeni iskustva uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat predložen te dužnosti koje ta pozicija u upravi zahtijeva.

Hrvatska narodna banka može iznimno smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u kreditnoj instituciji obavljati.

Osim već navedenih kriterija Hrvatska narodna banka, s obzirom na funkciju i kreditnu instituciju u koju se kandidat imenuje, iskustvo kandidata dodatno će procjenjivati prema sljedećim kriterijima:

- 1) vrsti funkcije i njezinu položaju u hijerarhiji
- 2) stručnim znanjima koja je kandidat stekao na toj funkciji
- 3) vrsti i složenosti poslova koje je kandidat obavljao, uključujući i organizacijsku strukturu u kojoj su se poslovi obavljali
- 4) opsegu nadležnosti, ovlastima za odlučivanje i odgovornosti i
- 5) broju podređenih radnika.

#### 4.4.4. Iskustvo članova Nadzornog odbora

Hrvatska narodna banka smatrat će u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama odgovarajućim iskustvom:

- 1) 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
- 2) iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama
- 3) iskustvo stečeno akademskim radom i
- 4) iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

(2) Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana nadzornog odbora.

(3) Hrvatska narodna banka provjeravat će pri procjeni iskustva kandidata za člana nadzornog odbora funkcije koje je prethodno obnašao i uz to dodijeljene mu nadležnosti, veličinu društva u kojemu je obnašao dužnosti, djelatnost društva i njegove pretežite aktivnosti, odnosno ima li kandidat dovoljno iskustva da bi mogao kritički preispitivati odluke i djelotvorno nadzirati upravu kreditne institucije te ispunjavati druge obveze propisane za člana nadzornog odbora.

(4) Iznimno od stavka 2. ovog članka, Hrvatska narodna banka može smatrati da kandidat za člana nadzornog odbora ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz stavka 2. ovog članka, ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat za člana nadzornog odbora imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere i posebnog traženo iskustvo koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat za člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji pokrivoti.

## 4.5. NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOB INTERESA

### 4.5.1. Neovisnost mišljenja

U skladu s definicijom neovisnosti mišljenja s početka ove Politike, neovisnost mišljenja znači obrazac ponašanja koji se posebice pokazuje tijekom rasprava i odlučivanja. Svi članovi Uprave i Nadzornog odbora su dužni aktivno se angažirati u pogledu svojih dužnosti i donositi vlastite razborite, objektivne i neovisne odluke i prosudbe prilikom obavljanja svojih funkcija i odgovornosti.

Svi kandidati za članove Uprave i Nadzornog odbora moraju biti sposobni iskazati neovisno mišljenje, a što uključuje sljedeće:

- 1) nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
- 2) posjedovanje sljedećih osobina:



## PRILOZI POLITIKE

a) odvažnost, uvjerenje i snaga za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi uprave odnosno nadzornog odbora i

b) nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u upravi odnosno nadzornom odboru.

Pri procjeni posjeduje li kandidat osobine koje su potrebne za iskazivanje neovisnog mišljenja procjenjuje se njegovo prijašnje i sadašnje poslovno ponašanje, osobito u toj kreditnoj instituciji.

Članstvo u upravi ili nadzornom odboru odnosno posjedovanje udjela u povezanim društvima ili povezanim subjektima s kreditnom institucijom samo po sebi ne podrazumijeva da predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora kreditne institucije nije sposoban iskazati neovisno mišljenje.

**Neovisnost mišljenja valja razlikovati od neovisnosti članova Nadzornog odbora.**

**Smatra se da je član nadzornog odbora neovisan:**

1) 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

2) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član uprave u toj kreditnoj instituciji ili drugoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije

3) ako nije radnik većinskog dioničara kreditne institucije ili ako nije na neki drugi način povezan s njime

4) ako nije radnik institucije ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije

5) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva u kreditnoj instituciji ili drugom društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije pri čemu je bio izravno odgovoran upravi

6) ako osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od kreditne institucije ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je primao značajnu naknadu ili ostvaruje ili je ostvarivao značajan prihod

7) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge kreditnoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama

8) ako nije član uprave drugog društva u kojemu je član uprave kreditne institucije član nadzornog odbora

9) ako nije povezana osoba s članom uprave kreditne institucije ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od osoba navedenih u točkama od 1. do 8., 10. i 11. ovog članka

10) ako nije bio član uprave ili nadzornog odbora te kreditne institucije više od 12 uzastopnih godina i

11) ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent kreditne institucije ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajan poslovni odnos s kreditnom institucijom.

#### **4.5.2. Sukob interesa**

**Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje slijedeće:**

1) ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa poput prava intelektualnog vlasništva u društvima ili subjektima koji su klijenti Banke u posljednjih pet godina te odobreni krediti ili zajmovi koje je Banka odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama

2) osobni ili profesionalni odnosi kandidata s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinu matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri

3) osobni ili profesionalni odnosi kandidata s radnicima Banke ili subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije



## PRILOZI POLITIKE

4) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina

5) osobni ili profesionalni odnosi kandidata sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga

6) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na Banku i

7) politički utjecaj ili odnosi kandidata s politički izloženim osobama u posljednje dvije godine.

Banka je dužna zatražiti od kandidata ažurne informacije o svim poznatim činjenicama o gore iznesenom, a kandidat je isto dužan Banci predočiti bez odlaganja od postavljenog zahtjeva.

Iznimno, neće se smatrati da postoji sukob interesa ako je kandidat ujedno i član Uprave odnosno Nadzornog odbora: - njezinih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije ili - kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i Banka.

Banka i kandidat dužni su bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom, potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.

Banka je dužna na temelju izvršene analize svaki utvrđeni, potencijalni ili percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, te po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja kandidata i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

Predsjednik odnosno član uprave odnosno član Nadzornog odbora dužan je izuzeti se od sudjelovanja u raspravi, odlučivanja ili glasanja o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa.

**Mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa koje Banka može poduzeti ili koje Hrvatska narodna banka može naložiti mogu biti sljedeće:**

1) zabrana sudjelovanja u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa

2) nalaganje opoziva s određene funkcije

3) kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa od strane Banke

4) redovito izvještavanje Hrvatske narodne banke o situaciji u vezi s kojom je utvrđeno postojanje potencijalnog sukoba interesa

5) određivanje razdoblja u kojemu kandidat ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan

6) primjena načela dobivanja kredita ili drugih financijskih proizvoda pod uobičajenim tržišnim uvjetima (engl. arm's length principle)

7) prodaja određene imovine ili udjela u društvu i

8) svaka druga mjera koja može pridonijeti smanjenju ili otklanjanju sukoba interesa.

Detalji o ovladavanju sukobima interesa su posebno propisani Politikom korporativnog upravljanja i ovladavanja sukobima interesa Banke.

#### 4.6. VREMENSKA POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI

Kandidat mora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Smatra se da kandidat ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- Funkciju Predsjednika ili člana Uprave u Banci i još jednu funkciju člana Uprave nekog drugog 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.



## PRILOZI POLITIKE

Pri procjeni može li član ili Predsjednik Uprave posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju svojih obveza procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika kandidat istodobno obavlja, kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju
- 2) vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- 3) zemljopisna lokacija društva u kojem kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,
- 4) broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojem kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini, kao i vrijeme koje je potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima
- 5) sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- 6) pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva, (npr. pokrivaju li poziciju predsjednika nekog od odbora nadzornog odbora)
- 7) 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
- 8) broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- 9) vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

Pri određivanju broja funkcija uzimaju se u obzir funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u Banci koja provodi postupak procjene primjerenosti.

Funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti poput udruga, neprofitnih organizacija, društava koja su osnovana s isključivom svrhom upravljanja osobnom imovinom člana uprave ili nadzornog odbora ili s njima povezanim osobama pod uvjetom da član uprave ili nadzornog odbora ne mora njima svakodnevno upravljati i ostalih sličnih organizacija ili subjekata, ne uzimaju se u obzir pri određivanju broja funkcija.

#### 4.7. KOLEKTIVNA PRIMJERENOST

U smislu relevantnih odredbi Zakona o kreditnim institucijama predsjednik odnosno članovi uprave i članovi nadzornog odbora Banke moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima Banka posluje. U tom smislu oni moraju svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja Banke i imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar Banke.

**Uprava mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja:**

- 1) uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) računovodstvu i izvještavanju,
- 4) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 5) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 6) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 7) pravnom i regulatornom okviru,
- 8) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 9) strateškom planiranju,
- 10) sustavu upravljanja kreditne institucije,
- 11) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

## PRILOZI POLITIKE

**Kreditna institucija dužna je provesti procjenu kolektivne primjerenosti u najmanje sljedećim slučajevima:**

- 1) kada se predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora imenuje prvi put
- 2) pri ponovnom imenovanju te osobe
- 3) ako se osobi promijenilo područje nadležnosti
- 4) pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika kreditne institucije
- 5) pri promjenama u strukturi grupe i
- 6) u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost uprave ili nadzornog odbora.

#### 4.8. INTERVJU

Hrvatska narodna banka može, tijekom postupka odlučivanja o prethodnoj suglasnosti, pozvati kandidata za predsjednika ili člana uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije na intervju u svrhu prikupljanja dodatnih informacija kao i provjere zaprimljenih informacija ili činjenica koje su potrebne za provođenje procjene i donošenja odluke o zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti.

#### 5. NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA

Banka je dužna u skladu s vrstom, opsegom i složenošću poslova te svojom organizacijom i veličinom smatrati Nositeljima ključnih funkcija u Banci slijedeće osobe:

- osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija,
- ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca,
- osobe odgovorne za poslovanje s korporativnim klijentima i stanovništvom,
- glavnog financijskog direktora,
- osobu odgovornu za poslovanje riznice i
- ostale osobe koje obnašaju one funkcije koje im omogućavaju značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali koji nisu ni članovi uprave, ni članovi nadzornog odbora.

Primjerenim nositeljem ključne funkcije smatra se osoba:

- o Koja ima dobar ugled, savjesnost i poštenje
- o Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
- o Koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, članove Uprave i više rukovodstvo Banke, a koji može utjecati neovisnost njezinog mišljenja
- o Koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- o Koja zadovoljava propisane uvjete za obnašanje te dužnosti.

Na procjenu ovih kriterija na odgovarajući se način primjenjuje sve već u ovoj Politici navedeno za procjenu članova Uprave i Nadzornog odbora, a pri procjeni odgovarajućih stručnih znanja, sposobnosti i iskustva nositelja ključnih funkcija potrebno je uzeti u obzir vrstu ključne funkcije i područje odgovornosti nositelja ključne funkcije.

#### 6. POLITIKA UVODNE I KONTINUIRANE EDUKACIJE ČLANOVA UPRAVE I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

##### Osiguranje uvodne edukacije

Banka je dužna osigurati uvodnu edukaciju za predsjednika, člana uprave te člana nadzornog odbora koji se prvi put menuju na funkciju u Banci unutar šest mjeseci od njihova imenovanja radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja kreditne institucije te njihove uloge u kreditnoj instituciji.



## PRILOZI POLITIKE

**Postupak uvodne i kontinuirane edukacije**

Banka je dužna osigurati kontinuiranu edukaciju za sve osobe iz ove Politike na način da će se u Planu edukacija Banke predvidjeti interne edukacije i za članove Nadzornog odbora, Predsjednika i članove Uprave kao što je već predviđena za sve nositelje ključnih funkcija u Banci na kojim će se edukacijama omogućiti bolji uvid u konkretne dijelove poslovanja Banke, promjene u njenom poslovanju uvjetovane promjenama zakona i podzakonskih akata odnosno interne organizacije posla i sl. i na taj način omogućiti bolje praćenje i kontrolu poslovanja Banke.

Banka je isto tako dužna predvidjeti u planu i osigurati za sve osobe koje su predmet ove Politike i eksterne edukacije bilo da se radi o pohađanju seminara i stručnih skupova ili okruglih stolova bilo da se radi o radionicama ili drugim oblicima prikupljanja stručnih znanja koja mogu pomoći da osobe budu kontinuirano u toku sa svim zbivanjima i da njihova stručna znanja budu trajno prikladna za obavljanje funkcije na koju su imenovani ili izabrani. O vrstama eksterne edukacije odlučuju sami članovi Nadzornog odbora i Uprave, a za nositelje ključnih funkcija eksternu edukaciju koja nije predviđena u planu odobrava Uprava

**Ažuriranje politika, procedura i planova za uvodnu i kontinuiranu edukaciju**

Banka je dužna ažurirati politike, procedure i planove za uvodnu i kontinuiranu edukaciju te uzimati u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja, nove proizvode i ostale relevantne promjene kao i promjene zakonodavnog okvira.

**Osiguranje odgovarajućih ljudskih i financijskih resursa**

Banka je dužna osigurati odgovarajuće ljudske i financijske resurse potrebne za provođenje uvodne i kontinuirane edukacije, predsjednika odnosno članova uprave i članova nadzornog odbora. Tijekom planiranja potrebnih ljudskih i financijskih resursa Banka će uzeti u obzir dostupne relevantne referentne vrijednosti bankarskog sektora vezano uz troškove potrebne za edukaciju, uključujući i rezultate referentnih vrijednosti koje prikuplja Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

**Postupak utvrđivanja potrebnih poslovnih područja edukacije**

Banka je dužna uspostaviti postupak za utvrđivanje poslovnih područja za koje procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom uprave i nadzornog odbora u cjelini kao i pojedinih članova uprave odnosno nadzornog odbora.

**7. POSTUPAK PODNOŠENJA ZAHTJEVA ZA IZDAVANJE SUGLASNOSTI HRVATSKE NARODNE BANKE ZA KANDIDATE ZA ČLANOVE UPRAVE I NADZORNOG ODBORA**

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije tri mjeseca prije isteka mandata predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije. 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 o radu, kreditna institucija dužna je zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

Obrazac Zahtjeva je prilog ove Politike.

Kada se ista osoba ponovno imenuje u upravu odnosno nadzorni odbor Hrvatska narodna banka pri odlučivanju o izdavanju prethodne suglasnosti može procjenjivati ispunjavanje samo sljedećih uvjeta za članstvo u upravi odnosno nadzornom odboru:

- 1) dobar ugled, poštenje i savjesnost
- 2) sposobnost iskazivanja neovisnog mišljenja, odnosno izostanak postojanja sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
- 3) vremenska posvećenost ispunjavanju dužnosti i
- 4) kolektivna primjerenost uprave i nadzornog odbora.

Ako su se osobi koja se ponovo imenuje u upravu kreditne institucije promijenila područja poslovanja za koja je nadležna, Hrvatska narodna banka procjenjivat će uz gore navedene uvjete i njezino iskustvo i stručna znanja i sposobnosti.



## PRILOZI POLITIKE

Prije podnošenja Zahtjeva potrebno je provesti procjenu primjerenosti kandidata.

## 8. PROCJENA PRIMJERENOSTI

### 8.1. NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI

Postupak procjene primjerenosti za sve osobe za koje je Banka dužna provoditi postupak primjerenosti, a koje su određene ovom Politikom provodi stručna služba koju sačinjavaju 3 osobe zaposlene u Banci koje određuje i posebnom odlukom imenuje Uprava u suglasnosti s Nadzornim odborom (dalje u tekstu: Stručna služba).

Zadaci Stručne službe u postupku procjene primjerenosti su:

- prikupljanje informacija i dokumentacije
- provođenje postupka procjene primjerenosti kandidata/člana Uprave i/ili Nadzornog odbora/nositelja ključne funkcije
- priprema prijedloga odluke o primjerenosti,
- provođenje postupka redovne godišnje i izvanredne procjene primjerenosti nositelja ključne funkcije
- izvješćivanje o rezultatima postupka.

Dinamika provođenja procjene primjerenosti je:

1. prije imenovanja na odnosnu funkciju

uvijek, osim iznimno za nositelja ključne funkcije ako okolnosti imenovanja nisu dopustile prethodnu procjenu primjerenosti. U tom slučaju procjenu primjerenosti nositelja ključne funkcije Banka je dužna provesti u roku od šest tjedana od dana imenovanja odnosno izbora na tu funkciju.

2. godišnje, kao redovnu godišnju provjeru već izvršene procjene primjerenosti, s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcije,
3. izvanrednu procjenu primjerenosti, kada nastupe okolnosti za izvanrednu procjenu primjerenosti, propisane ovim Pravilnikom,
4. procjenu kolektivne primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora

Banka će kao Kandidata za Predsjednika Uprave, člana Uprave ili člana Nadzornog odbora predložiti odnosno kao nositelja ključne funkcije imenovati osobu za koju je procijenila da je primjerena.

Svi Radnici, a posebno osobe koje se procjenjuju su dužne obavijestiti nadležno tijelo o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na primjerenost za obnašanje dužnosti na koju su osobe imenovani.

Osobe koje se procjenjuju su dužne bez odlaganja, a najmanje jednom godišnje obavijestiti Stručnu službu o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni. Dostavom ove Politike svim osobama za koje je Banka dužna vršiti procjenu primjerenosti iste se smatraju upoznatim sa svojim dužnostima i obavezama redovnog izvješćivanja o promjenama i popunjavanja Upitnika i pripadajuće dokumentacije iz priloga ove Politike budući da je Banka dužna svake godine dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci ažurirani Upitnik.

Ako dođe do promjene informacija iz Upitnika koje bi mogle upućivati na to da osoba više ne zadovoljava propisane uvjete, kreditna institucija dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene te pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti. Stručna služba ovlaštena je od svih osoba koje su predmet procjene primjerenosti zatražiti sve potrebne dokumente odnosno izjave, podatke, isprave i drugo temeljem kojih se vrši procjena primjerenosti. Osobe nad kojima se vrši procjena primjerenosti dužne su dostaviti Stručnoj službi svu potrebnu dokumentaciju bez odlaganja a najkasnije u roku od 3 dana od postavljanja zahtjeva. Stručna služba dužna je u roku od 8 dana od primitka potpune dokumentacije napraviti procjenu primjerenosti pojedine osobe i uz prijedlog odluke dostaviti je odgovarajućem tijelu ovisno o tome tko je predmet procjene primjerenosti U slučaju da Stručna služba nađe da osoba nije primjerena ovlaštena je takvu procjenu dostaviti osobi koja se procjenjuje na očitovanje, a ista je dužna očitovati se o toj procjeni u roku od 2 dana od dostave procjene na očitovanje.

### 8.2. INICIJALNA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Procjena primjerenosti vrši se na temelju dostavljene dokumentacije i izjava kandidata, ostalih dostupnih javnih podataka i čimbenika koji mogu utjecati na primjerenost pojedine osobe, s posebnim osvrtom na značajne poslovne odnose kandidata, povezane osobe i eventualni sukob interesa, s tim da se prilikom procjene mora voditi računa i o primjerenosti Uprave odnosno Nadzornog odbora u cjelini. Svaka procjena mora biti dokumentirana.

Obavezno se osobama za koje se vrši procjena dostavlja Upitnik i Izjave koje predstavljaju prilog ove Politike.



## PRILOZI POLITIKE

Za potrebe procjene primjerenosti, Stručna služba je ovlaštena zatražiti, a osoba čija se primjerenost utvrđuje je dužna dostaviti svu potrebnu dokumentaciju u svrhu dokazivanja primjerenosti.

O tome koja je sve dokumentacija potrebna odlučuje Stručna služba.

### 8.3. REDOVITA GODIŠNJA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Banka najmanje jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti (ažuriranje podataka) predsjednika Uprave, članova Uprave i Nadzornog odbora, te nositelja ključnih funkcija s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani. Banka je to dužna učiniti najkasnije do 15.06. tekuće godine za prethodnu godinu.

Za potrebe redovne godišnje procjene primjerenosti sve osobe su dužne na zahtjev bez odlaganja dostaviti ažurirane Upitnike iz prethodne točke.

U slučaju bilo kakvih promjena u sadržaju istih od trenutka dostave prethodnog odnosno potpisane Izjave da su podaci u Upitniku u odnosu na prethodno dostavljeni Upitnik nepromijenjeni. Temeljem dostavljenih ažuriranih podataka provodi se redovna godišnja procjena primjerenosti.

Banka je dužna do 30.06. tekuće godine za prošlu godinu dostaviti HNB-u za članove Uprave i Nadzornog odbora ažurirane Upitnike i rezultate redovne godišnje procjene primjerenosti.

Ako Banka u postupku procjene primjerenosti Predsjednika Uprave i pojedinih članova Uprave ili Nadzornog odbora odnosno nositelja ključnih funkcija utvrdi da Predsjednik Uprave, član Uprave ili član Nadzornog odbora odnosno nositelj ključne funkcije više nije primjeren, dužna je zamijeniti tu osobu. Iznimno, ako ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, može poduzeti odgovarajuće mjere kojima će se ponovno uspostaviti primjerenost. Mjere moraju biti dokumentirane. U tom slučaju Banka je dužna bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana, računajući od dana utvrđivanja nastale promjene, obavijestiti HNB i provesti izvanrednu procjenu, a nakon iste obavijestiti o rezultatima procjene i svojoj odluci te mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku Banka je dužna obrazložiti.

### 8.4. IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Izvanredna procjena primjerenosti provodi se kada je Banka u saznanju da su nastupile promjene ili okolnosti koje dovode u sumnju postojanje propisanih uvjeta i zahtijevaju ponovnu procjenu primjerenosti, kao što su:

- pokretanje relevantnog kaznenog/prekršajnog ili drugog postupka protiv nositelja ključne funkcije, pred sudom ili nadležnim tijelom,
- nastup okolnosti koje dovode do stvarnog, odnosno mogućeg sukoba interesa.

Banka je dužna bez odgađanja provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije kada nastupe okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost, a osobito u slučaju nastanka određenog događaja ili situacije koji imaju značajan učinak na dobar ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti, uključujući i slučajeve kada se za člana uprave odnosno nadzornog odbora ili nositelje ključnih funkcija utvrdi da se nalaze u sukobu interesa kojim se ne može upravljati, te u slučaju kada se toj osobi mijenja opseg zadataka i područja nadležnosti. Sve osobe čiju je primjerenost Banka dužna procijeniti dužne su, bez odgađanja, Banci dostaviti informacije o nastalim promjenama uz pripadajuću dokumentaciju kojom se ista dokumentira Banka će, bez odgađanja, ovome obavijestiti HNB te najkasnije u roku od osam dana od dana utvrđivanja promjene pokrenuti postupak izvanredne procjene.

Moguće je provesti samo djelomičnu procjenu primjerenosti u dijelu utjecaja nastupa novih okolnosti na primjerenost.

Hrvatska narodna banka može provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije ako Banka ne provede izvanrednu procjenu primjerenosti ili ako Hrvatska narodna banka sazna za nove činjenice ili okolnosti, koje mogu imati značajan učinak na dobar ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti. Izvanredna procjena primjerenosti provesti će se samo u odnosu na te nove činjenice ili okolnosti, odnosno vezano uz kriterij za članstvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije na koji imaju značajan učinak.

Ako Hrvatska narodna banka nakon provedenog postupka izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da predsjednik uprave, član uprave ili član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi ili nadzornom odboru, ukinut će rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika uprave, člana uprave kreditne institucije odnosno člana nadzornog odbora u skladu s relevantnim odredbama Zakona o kreditnim institucijama.



## PRILOZI POLITIKE

Iznimno ako su provedenim postupkom izvanredne procjene primjerenosti utvrđeni nedostaci u primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora koje je moguće otkloniti u kraćem roku Hrvatska narodna banka može Banci naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

## 9. IZVJEŠĆIVANJE O REZULTATIMA PROCJENE

Rezultate procjene primjerenosti s prijedlogom Odluke o primjerenosti nositelja ključnih funkcija priprema Stručna služba.

Uprava Banke donosi Odluku o primjerenosti nositelja ključnih funkcija, osim za osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, o čemu Odluku kao i za primjerenost članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Odluke o procjeni primjerenosti Uprava i Nadzorni odbor Banke dužni su donijeti do 15.06. tekuće godine.

Na temelju rezultata procjene primjerenosti Uprava priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana Nadzornog odbora, a glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana Nadzornog odbora.

Procjenu primjerenosti s prijedlogom odluke o primjerenosti Predsjednika ili člana Uprave priprema Stručna služba, a odluku o primjerenosti Predsjednika ili člana Uprave donosi Nadzorni odbor.

Rezultate procjene primjerenosti s prijedlogom odluke o primjerenosti nositelja ključne funkcije priprema Stručna služba. Uprava donosi odluku o primjerenosti nositelja ključne funkcije, osim za osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija. Odluku o primjerenosti osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije donosi Nadzorni odbor.

### 9.1. KOREKTIVNE MJERE

#### 9.1.1. Zamjena osobe

Ako Banka u postupku redovne ili izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da ta osoba više nije primjerena za obavljanje svoje funkcije, dužna je zamijeniti tu osobu, osim ako se radi o manjim nedostacima koje je moguće otkloniti.

Banka je dužna o ovakvom utvrđenju u roku od 8 dana od saznanja da osoba više nije primjerena obavijestiti HNB.

#### 9.1.2. Manji nedostaci koje je moguće otkloniti

Ako Banka utvrdi da se radi o nedostacima koji su manjeg značaja i moguće ih je otkloniti, poduzet će korektivne mjere kojima će se ponovno uspostaviti primjerenost, 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.

Korektivne mjere mogu biti primjena mjera za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa, stručno usavršavanje i dodatna edukacija pojedinih članova uprave ili nadzornog odbora ili nositelja ključnih funkcija odnosno uprave ili nadzornog odbora u cjelini i druge slične mjere u svrhu osiguravanja pojedinačne i kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora kreditne institucije.

## 10. DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE

Sva dokumentacija koju Stručnoj službi bude dostavljena za procjenu primjerenosti smatra se tajnom i s njom se postupa na način kako se postupa s osobnim podacima i dokumentacijom radnika Banke te se ista čuva u evidenciji koju vodi kadrovska služba u Banci. Predmetna dokumentacija čuva se trajno u obliku u kojem je dostavljena.

Sve obrade osobnih podataka koje se vrše temeljem ove Politike, vrše se u skladu sa zakonskom obvezom Banke kao Voditelja obrade da vrši obveznu procjenu primjerenosti, podzakonskim aktima te aktima Banke koji uređuju pitanje obrade i zaštite osobnih podataka. Sve obrade osobnih podataka se vrše temeljem zakonskih i podzakonskih osnova, kao i europskog regulatornog okvira, smjernica, tumačenja nadležnih tijela te drugih izvora koji propisuju i/ili predlažu obveze Banke kao Voditelja obrade.

## 11. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovu Politiku, na prijedlog Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke u funkciji Odbora za imenovanja donosi glavna skupština Banke.

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.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja S danom stupanja na snagu ove Politike stavlja se van



## PRILOZI POLITIKE

snage Politika iz 2019.

Na predsjednike odnosno članove uprave i članove nadzornog odbora kreditnih institucija koji u trenutku stupanja na snagu ove Odluke obavljaju te funkcije primjenjuju se uvjeti iskustva kako su bili propisani u trenutku njihova imenovanja.

Za pravna pitanja koja nisu uređena ovom Politikom primjenjuju se pozitivni zakonski propisi, podzakonski akti ili drugi propisi te interni akti Banke kao i europski regulatorni okvir, smjernice i tumačenja nadležnih tijela. U slučaju da odredbe koje se nalaze u ovoj Politici budu izmijenjene novim/dopunjenim izvorima kako su navedeni gore, primjenjivat će se neposredno ti izvori sve do izmjene i dopune Politike.

Politika se revidira pri svakoj takvoj izmjeni/dopuni ili uočenom nedostatku, no minimalno jednom u 3 godine.

Svi Prilozi ove Politike podložni su promjenama i mogu se revidirati bez potrebe za izmjenama ove Politike.

Predsjedavajući Glavne Skupštine

PR

(Pc

1.

2.

3.

Im

Im

Da

Pr

Dr

Ol

Te

Ele

4.

zv.

5.

or

6.

7.

izv

st

m

op

8.

tri

9.

10

ru

11

fir

fir

12

u

st

tij

pr

o

ne

12

pr

22

## PRILOZI POLITIKE

## PRILOG 2 ODLUKE HNB.

## UPITNIK

**ZA KANDIDATA ZA PREDSEDNIKA ILI ČLANA UPRAVE ILI ČLANA NADZORNOG ODBORA  
KREDITNE INSTITUCIJE (primjenjuje se i za Ključne funkcije)**

(Podaci dani u Upitniku poslovna su tajna Hrvatske narodne banke.)

1. KREDITNA INSTITUCIJA:

2. KANDIDAT SE PREDLAŽE IMENOVATI NA FUNKCIJU:

3. OPĆI PODACI O KANDIDATU:

Ime i prezime (djevojačko prezime):

Ime i prezime oca i majke:

Datum i mjesto rođenja:

Prebivalište ili boravište:

Državljanstvo:

OIB:

Telefon na radnom mjestu:

Elektronička adresa:

4. OBRAZOVANJE (kronološki popis svih stupnjeva obrazovanja s godinom završetka, trajanjem i stečenim akademskim zvanjem)

5. STRUČNO USAVRŠAVANJE (kronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja, pri čemu valja navesti teme, organizatore i trajanje, godine polaganja stručnih ispita, certifikata, licencija i slično)

6. RAZINA ZNANJA HRVATSKOG JEZIKA (samo za strane državljane)

7. RADNO ISKUSTVO (kronološki popis svih dosadašnjih poslodavaca i radnih mjesta, odnosno funkcija koje ste obavljali izvan radnog mjesta s naznakom razdoblja u kojima su obavljane pojedine funkcije; za radna mjesta ili funkcije na kojima ste radili odnosno koje ste obnašali u posljednjih 10 godina, navodi se: a) opis poslova koje ste obavljali na tom radnom mjestu ili funkciji, b) organizacijska struktura poslodavca kod kojeg su se poslovi obavljali odnosno funkcija obnašala, c) opseg nadležnosti, ovlasti za odlučivanje i odgovornost te d) broj podređenih zaposlenika)

8. PREPORUKA (navedite ime, funkciju i adresu izravno nadređene osobe kod poslodavca kod koje ste radili u posljednje tri godine, a koja je dala preporuku) ILI OBJAŠNENJE RAZLOGA NEDOSTUPNOSTI PREPORUKE

9. SUDJELOVANJE U PARNIČNOM, UPRAVNOM ILI IZVANSUDSKOM POSTUPKU (navedite sudjelujete li kao stranka u parničnom, upravnom ili izvansudskom postupku koji bi mogao negativno utjecati na Vašu financijsku stabilnost)

10. DOSADAŠNJI PROFESIONALNI RAD I INTEGRITET (navedite jeste li ikad bili otpušteni s posla ili smijenjeni s rukovodeće ili slične pozicije ili Vam je povučeno ovlaštenje za zastupanje kao i razloge koji su doveli do toga).

11. FINANCIJSKO STANJE (opišite svoje financijsko stanje uključujući i informaciju o svojoj imovini, prihodima i financijskim obvezama, nalazite li se na popisu neurednih dužnika (npr. crnoj listi, listi poreznih dužnika Ministarstva financija i sl.) i je li nad Vašom imovinom pokrenut ovršni ili stečajni postupak ili postupak stečaja potrošača)

12. FINANCIJSKI I POSLOVNI REZULTATI (navedite informaciju o financijskim i poslovnim rezultatima trgovačkih društava u kojima ste ili ste bili značajni dioničar<sup>1</sup> ili u kojima imate ili ste imali značajne poslovne udjele<sup>2</sup> odnosno u kojima ste obavljali funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju, uključujući i informaciju o tome je li nadležno tijelo utvrdilo da je to društvo počinilo veću nepravilnost u poslovanju ili težu povredu zakona, je li nad tim društvom provedena predstečajna nagodba, pokrenut postupak izvanredne uprave, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, je li mu oduzeto odobrenje za rad ili mu je izrečena mjera za poboljšanje stanja i otklanjanja nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju)

<sup>1</sup> Značajan dioničar – je dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu ili ima značajan utjecaj na upravljanje društva odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu ili ima značajan utjecaj na upravljanje u tom društvu

<sup>2</sup> Značajan poslovni udio – je poslovni udjel koji osigurava više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno udio u glasačkim pravima u društvu



## PRILOZI POLITIKE

13. PROCJENA PRIMJERENOSTI OD STRANE DRUGOGA NADLEŽNOG TIJELA (navedite je li procjenu Vaše primjerenosti već provelo neko drugo nadležno tijelo, uključujući podatke o tom tijelu i dokaze o rezultatima procjene)

14. POSLOVNI I OSTALI ODNOSI S KREDITNOM INSTITUCIJOM (navedite sve informacije o svim financijskim (npr. krediti ili zajmovi, dionice, poslovni udjeli i sl.) i nefinancijskim interesima ili profesionalnim, poslovnim ili osobnim odnosima Vas i s Vama povezanih osoba i kreditne institucije (uključujući i matično društvo i društvo kći te kreditne institucije) i njezinih članova uprave i nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, postoji li sukob interesa u odnosu na kreditnu instituciju (uključujući i matično društvo i društvo kći kreditne institucije), je li Vas na funkciju člana nadzornog odbora predložio značajan dioničar, koje su Vaše postojeće financijske obveze prema kreditnoj instituciji, njezinu matičnom društvu i društvima kćerima i navedite odnose s politički izloženim osobama).

15. VREMENSKA POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI (specificirajte vrijeme potrebno za obavljanje funkcije na koju se imenujete, navedite listu svih izvršnih i neizvršnih funkcija ili poslova koje obavljate kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje morate posvetiti njihovu obavljanju, raspoložete li s dovoljno vremena za obavljanje funkcije na koju su imenujete i svih odgovornosti koje ista pokriva, jeste li u punom radnom vremenu, navedite broj sati/dana potrebnih za obavljanje svake od funkcije ili poslova koje obavljate, nosi li funkcija na koju se imenujete u kreditnoj instituciji dodatne odgovornosti poput članstva u odborima nadzornih odbora (odbor za rizike, odbor za imenovanja, odbor za primitke, odbor za reviziju), hoće li funkcija na koju se imenujete zahtijevati više vremena zbog veličine, složenosti poslovanja i vrsti poslova koje obavlja kreditna institucija, potvrdite možete li odvojiti dovoljno vremena za razdoblja pojačanih aktivnosti poput restrukturiranja i premještanja sjedišta (lokacije) kreditne institucije, spajanja i stjecanja većinskog udjela ili neke krizne situacije, držite li funkcije u nekim organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti poput udruga, neprofitnih organizacija opis ciljeva takvih organizacija osim ako to nije javno dostupna informacija)

16. Navedite sve druge činjenice i okolnosti za koje smatrate da bi mogle biti važne za ocjenu Vaše primjerenosti za obavljanje funkcije člana Uprave odnosno člana Nadzornog odbora kreditne institucije.

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni u granicama mojih saznanja te da nisam zatajio nikakvu informaciju koja bi mogla utjecati na odluku Hrvatske narodne banke.

Obvezujem se da ću Hrvatsku narodnu banku izvijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno utjecati na izdavanje suglasnosti za imenovanje.

Mjesto i datum

Potpis kandidata

## PRILOZI POLITIKE

## PRILOG 3 ODLUKE HNB.

## IZJAVA

**DA KANDIDAT ZA PREDSEDNIKA ILI ČLANA  
UPRAVE ODNOSNO ČLANA NADZORNOG ODBORA  
KREDITNE INSTITUCIJE NIJE POČINIO KAZNENO  
DJELO ILI PREKRŠAJ NITI SE PROTIV NJEGA VODI  
KAZNENI ILI PREKRŠAJNI POSTUPAK  
(primjenjuje se i na Ključne funkcije)**

(Podaci dani u Izjavi poslovna su tajna Hrvatske narodne banke.)

Ime i prezime:

Datum i mjesto rođenja:

OIB:

Prebivalište:

1. Jeste li pravomoćno osuđeni za jedno ili više kaznenih djela navedenih u članku 25. stavku 1. točki 1. podtočki i) Zakona o kreditnim institucijama i u članku 239. stavku 2. Zakona o trgovačkim društvima?	DA/NE
2. Jeste li pravomoćno osuđeni za bilo koje drugo kazneno djelo?	DA/NE
3. Jeste li pravomoćno osuđeni za neki od prekršaja ili upravnih sankcija?	DA/NE
4. Je li protiv Vas pokrenuta istraga ili se vodi kazneni postupak?	DA/NE
5. Vodi li se protiv Vas prekršajni postupak ili postupak za izricanje upravne sankcije?	DA/NE
6. Je li protiv Vas izrečena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna ili upravna sankcija i i vode li nadležna nadzorna tijela ili sudovi postupke protiv Vas 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?	DA/NE
7. Vodi li se protiv Vas neki drugi postupak koji bi mogao negativno utjecati na Vašu financijsku stabilnost i Vaš dobar ugled?	DA/NE

Ako je na bilo koje od gore navedenih pitanja odgovor potvrđan, molimo Vas da navedete pojedinosti:

---



---



---



---



---

Mjesto i datum

Potpis kandidata



## PRILOZI POLITIKE

## PRILOG 4 ODLUKE HNB.

**OBRAZAC PROCJENE PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA UPRAVE, člANA UPRAVE I člANA NADZORNOG ODBORA**

Kreditna institucija dužna je u Obrascu procjene primjerenosti izvršiti procjenu primjerenosti kandidata najmanje prema sljedećim kriterijima:

Obrazac procjene primjerenosti	(dokument ili informacije kojim se dokazuje ispunjenje kriterija)	(obrazloženje procjene ispunjenja svakoga propisanoga kriterija)
(kriterij primjerenosti)		
1) Dobar ugled, savjesnost i poštenje		
(a) neosuđivanost za kaznena djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama / kaznena djela koja u svojem opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama		
(b) neosuđivanost za bilo koje kazneno djelo koje nije navedeno u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama		
(c) nevođenje kaznenog postupka		
(d) mjere, sankcije, istrage, postupci koje protiv kandidata vode nadležna nadzorna tijela ili sudovi zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa		
(e) rukovođenje društvom koje je pravomoćno osuđeno, protiv kojeg su izrečene mjere ili se vode postupci i ostale radnje		
(f) dosadašnji rad i profesionalni integritet		
(g) poslovni rezultati kandidata		
(h) financijska stabilnost kandidata		
(i) drugi razlozi za sumnju		
2) Stručna znanja i sposobnosti		
(a) odgovarajuće stručno znanje (završeni diplomski studij i navesti iz kojeg relevantnog područja)		
(b) stručno usavršavanje kandidata uključujući kronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja (navesti teme, organizatore i trajanje, godine polaganja stručnih ispita, certifikate, diplome, licence i slično)		
3) Iskustvo		
(a) odgovarajuće iskustvo u skladu s člankom 7. stavcima od 1. i 3. odnosno člankom 9. Odluke		
(b) opis funkcije na kojoj je stečeno iskustvo uključujući i kriterije iz članka 7. Stavka 6. Odluke		
4) Neovisnost mišljenja i sukob interesa		
(a) posjedovanje skupa osobina koje čine neovisno mišljenje		
(b) nepostojanje situacije opisane u članku 8. stavku 4. Odluke (sukob interesa kojim se ne može upravljati)		
(c) analiza postojanja sukoba interesa na temelju situacija iz članka 8. stavka 6. i mjere za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa iz članka 8. st. 11.		
5) Posvećenost ispunjavanju dužnosti		
(a) analiza ispunjava li kandidat navedeni kriterij na temelju kriterija iz članka 11. stavka 2. Odluke		
(b) broj, vrsta i opis funkcija koje kandidat istodobno obnaša		
(c) jesu li, i ako jesu, kako su primijenjeni kriteriji iz članka 11. Stavka 3 Odluke		
6) Neovisnost člana nadzornog odbora (članak 10. Odluke) – ispunjava se samo za neovisne članove nadzornog odbora		
analiza ispunjava li kandidat uvjete za neovisnog člana nadzornog odbora iz članka 10. Odluke		

## PRILOZI POLITIKE

7) Kolektivna primjerenost procjena kreditne institucije o kolektivnoj primjerenosti uprave i nadzornog odbora te načinu na koji se kandidat uklapa u kolektivnu primjerenost uprave ili nadzornog odbora, sastav uprave odnosno nadzornog odbora i kratak opis funkcija koje članovi obavljaju i područja nadležnosti koja pokrivaju (npr. u obliku sheme), navođenje i opis metodologije kojom se kreditna institucija koristila pri procjeni kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora kao i utvrđene nedostatke i praznine ako su utvrđene i mjere kojima se planiraju ispraviti		

Mjesto i datum:

Osobe koje su provele procjenu primjerenosti:



## PRILOZI POLITIKE

## PRILOG 1. ODLUKE HNB

HRVATSKA NARODNA BANKA  
Sektor bonitetne supervizije  
Urbroj: \_\_\_\_\_  
Zagreb, \_\_\_\_\_

**ZAHTEJEV  
ZA IZDAVANJE PRETHODNE SUGLASNOSTI  
ZA IMENOVANJE PREDSJEDNIKA ILI ČLANA UPRAVE  
ILI ČLANA NADZORNOG ODBORA**

1. Podaci o kreditnoj instituciji koja podnosi zahtjev:

KREDITNA INSTITUCIJA: \_\_\_\_\_

Sjedište: \_\_\_\_\_

OIB: \_\_\_\_\_

2. Zahtjev se podnosi radi izdavanja prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju:

člana nadzornog odbora

predsjednika uprave

člana uprave

3. Podaci o osobi za koju se zahtjev podnosi:

Ime i prezime: \_\_\_\_\_

Datum i mjesto rođenja: \_\_\_\_\_

OIB: \_\_\_\_\_

Prebivalište: \_\_\_\_\_

4. Funkcija i nadležnosti za koje se kandidat namjerava imenovati:

\_\_\_\_\_

5. Predloženo trajanje mandata: \_\_\_\_\_

6. Obrazloženje odluke o odabiru kandidata:

\_\_\_\_\_

Mjesto i datum: \_\_\_\_\_

Ime i prezime ovlaštene osobe podnositelja zahtjeva: \_\_\_\_\_

U prilogu ovog zahtjeva dostavlja se:

- 1) odluka o imenovanju kandidata za predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora,
- 2) rezultati procjene primjerenosti koju je provela kreditna institucija s obrazloženjem te podacima o osobama koje su provele procjenu primjerenosti podneseni na obrascu iz Priloga 4.,
- 3) ovjerena preslika osobne iskaznice odnosno ovjerena preslika putovnice za strane državljane,
- 4) ovjerena preslika diplome odnosno prijevod diplome stranog fakulteta koju je ovjerio stalni sudski tumač,
- 5) za kandidate koji u trenutku podnošenja zahtjeva ne obnašaju funkciju predsjednika uprave, člana uprave ili člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj, potvrda pravne osobe u kojoj je kandidat stekao iskustvo iz članka 7. stavka 1. i članka 9. stavka 1. Odluke, pri čemu je potrebno navesti vrstu funkcije i njezin položaj u hijerarhiji, stručna znanja koja je kandidat stekao na toj funkciji, vrstu i složenosti poslova koje je kandidat radio, uključujući i organizacijsku strukturu u kojoj su se poslovi obavljali, njegov opseg nadležnosti, ovlasti za odlučivanje i odgovornosti te, ako je izvedivo, broj podređenih zaposlenika,
- 6) ispunjeni Upitnik za kandidata za predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora kreditne institucije (Prilog 2.),
- 7) ako su dostupne, preporuke izravno nadređenih osoba u poslodavcu najmanje za posljednje tri godine,
- 8) izjava da kandidat za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo, prekršaj ili upravnu sankciju niti se protiv njega vodi kazneni, prekršajni ili postupak za izricanje upravne sankcije,
- 9) izjava kreditne institucije o postojanju okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa i poduzete mjere za njegovo smanjenje odnosno otklanjanje na obrascu iz Priloga 3.,
- 10) izvod iz kaznene i prekršajne evidencije, i to:
  - za državljane Republike Hrvatske uvjerenje općinskog suda o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, koje nije starije od tri mjeseca i
  - za strane državljane podaci o prekršajnoj neosuđivanosti kandidata, o tome vodi li se protiv kandidata kazneni,

## PRILOZI POLITIKE

prekršajni ili postupak za izricanje upravne sankcije te o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za kazneno djelo, koji nisu stariji od tri mjeseca odnosno, ako to nije moguće, izjava o tome,

- 11) za kandidata koji se imenuje za predsjednika ili člana uprave program rada iz članka 14. Odluke i
- 12) popis kandidata odabranih za ulazak u uži izbor ili obrazloženje zašto isti nije dostavljen.
- 13) obrazložena izjava od strane kreditne institucije o načinu na koji se kandidat uklapa u kolektivnu primjerenosti uprave odnosno nadzornog odbora koja se sastoji od dijela koji se odnosi na trenutno stanje prije imenovanja kandidata na funkciju i kako imenovanje kandidata na funkciju utječe na to trenutno stanje. Navedena izjava treba sadržavati i mjere za otklanjanje nedostataka i praznina u kolektivnoj primjerenosti, ako su iste utvrđene
- 14) informaciju o rezultatu procjene kolektivne primjerenosti uprave/nadzornog odbora koju je provela kreditna institucija koja treba sadržavati i rezultate procjene po pojedinim područjima procjene i 15) obrazloženje kreditne institucije, koja nije mala i jednostavna kreditna institucija, o utjecaju imenovanja kandidata za člana ili predsjednika uprave, odnosno imenovanja ili izbora člana nadzornog odbora na ispunjavanje obveza kreditne institucije propisanih člankom 25. stavkom 4. Odluke.





# PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

UPRAVA BANKE

Adresa Vončinina 2; HR-10000 Zagreb

Tel. +385 1 4602 222; Fax +385 1 4602 289

Internet stranica [www.paba.hr](http://www.paba.hr)

Zagreb, 15.03.2021.

## Izješće Uprave o stanju Banke

Poštovani,

u ime Uprave Partner banke d.d. Zagreb čast nam je predstaviti rezultate poslovanja u 2020. godini.

Za nama je još jedna uspješna godina poslovanja unatoč pandemiji koronavirusa (COVID-19) koja je dramatično utjecala kako na globalnu gospodarsku aktivnost i tako i na gospodarsku aktivnost u Hrvatskoj u 2020. godini. Takav dotad nezabilježeni pad aktivnosti posljedica je nepovoljnog utjecaja strogih mjera prevencije i ograničenja kretanja koje su se tijekom 2020. godine provodile. Unatoč svim mjerama koje je donijela Vlada za potporu za očuvanje radnih mjesta u djelatnostima pogođenima koronavirusom (COVID – 19) kao i posljedicama katastrofe uzrokovane potresom na području Sisačko-moslavačke, Zagrebačke i Karlovačke županije, recesija je ostavila traga na kompletnom tržištu.

Unatoč svemu gore navedenom Partner banka je i u 2020. godini ostvarila odlične poslovne rezultate iznad planiranog. Godinu je obilježio daljnji nastavak značajnijeg rasta aktive i kreditnog portfelja uz zadržavanje depozita na gotovo istoj razini te uz istovremeno ostvarenje dobiti, održavanje visokih rezervi likvidnosti, rast koeficijenta adekvatnosti kapitala, kao i uz održavanje svih pokazatelja stabilnosti, likvidnosti, strukture i kvalitete portfelja.

Osnovna aktivnost Banke i u protekloj godini bila je prikupljanje depozita i plasiranje kredita, a uz koje je Banka obavljala i garantne poslove, poslove faktoringa i eskontiranja mjenica, poslove platnog prometa u zemlji i inozemstvu, mjenjačke poslove, poslove iznajmljivanja sefova, poslove trgovanja financijskim instrumentima u svoje ime i poslove zastupanja u osiguranju. Banka je poslovanje obavljala kroz 7 poslovnica i to dvije u Zagrebu, a po jedna u Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru i Pakoštanima te je krajem godine imala ukupno 126 zaposlenika kao i prošle godine.

Na bankarskom tržištu u 2020. godini došlo je do znatnog smanjenog ostvarenja dobiti i to najviše radi povećanja troškova umanjena vrijednosti zbog kreditnoga rizika (442,7%) jer su kreditne institucije počele valorizirati povećani kreditni rizik zbog pandemije Covid-19. Unatoč padu dobiti bankovni je sustav i nadalje stabilan. Kreditne institucije u Hrvatskoj su dobro kapitalizirane sa stopom ukupnog kapitala bankovnog sustava od 24,9%.

Banka je 2020. godinu završila s aktivom u visini od 2.050 milijuna kuna što predstavlja rast od 143 milijuna kuna ili 7,5% u odnosu na kraj prethodne godine.

Kreditni portfelj Banke zabilježio je značajan rast od 105 milijuna kuna ili 10% u odnosu na kraj prošle godine, te je na kraju 2020. godine isti iznosio 1.215 milijuna kuna. Unutar kreditnog portfelja krediti trgovačkim društvima rasli su za 74,3 milijuna kuna ili 8%, a rast je isključivo financiran iz vlastitih sredstava. Financiranje iz sredstava HBOR-a i mjenica su u padu čime je rast kredita od 8% sa stajališta profitabilnosti još i značajniji. Kreditni portfelj prema stanovništvu rastao je za 31 milijun kuna odnosno za značajnih 14% te je time udio kredita stanovništvu dosegao 21% ukupnog kreditnog portfelja.

Ukupni kreditni portfelj zajedno s portfeljem obveznicama na kraju 2020. godine iznosio je 1.522 milijuna kuna.

Nakon smanjenja portfelja vrijednosnih papira u 2019. godini na kojem je u toj godini na kupoprodajnim cijenama realizirana značajna dobit, Banka je tijekom 2020. godine ponovno kupila dio kunkskih vrijednosnih papira RH, kraćih rokova i po boljim cijenama te ih zajedno s obveznicama stranih država najvišeg ratinga drži kao rezerve likvidnosti.



Protekle 2020. godinu obilježio je neznatan pad depozita te su tako na kraju godine ukupni depoziti Banke dosegli razinu od 1.547 milijuna kuna, što je pad od 5 milijuna kuna ili 0,3%. Obzirom na značajne viškove rezervi likvidnosti Banka je politikom niskih kamatnih stopa na depozite utjecala na smanjenje kamatnog troška, dok je rast plasmana primarno financirala iz značajnih viškova likvidnosti, što je imalo pozitivan utjecaj na rast neto kamatnog prihoda.

Kao posljedica kvalitetne ponude platno-prometnih proizvoda s iznimno konkurentnim naknadama platnog prometa i stimulativnim kamatnim stopama na a'vistu znatno veći rast bilježe depoziti po viđenju za 36 milijuna kuna ili 7% dok su oročeni depoziti pali za 41 milijuna kuna ili 4% i to velikim dijelom radi pada oročenih depozita stanovništva koji su prelili na depozite po viđenju uslijed niskih kamatnih stopa na oročenja. Najveći dio ukupnog rasta depozita odnosi se na oročene depozite trgovačkih društava koji su rasli za gotovo 55 milijuna kuna dok su a'vista depoziti stanovništva rasli za 52 milijuna kuna.

Na kraju godine u ukupnim depozitima udio oročenih iznosio je 63%, dok se 37% odnosilo na depoziti po viđenju. U skladu s tržišnim kretanjima, Banka je pratila trendove te je zabilježen značajniji pad kamatnih stopa na depozite.

Neto kamatni prihodi iznosili su 44,5 milijuna kuna što predstavlja rast u odnosu na godinu ranije za 7% te su isti činili 82% ukupnih neto prihoda. Od ukupnih kamatnih prihoda 90% se odnosi na prihode od odobrenih kredita, dok preostali dio odnosi se uglavnom na kamatne prihode od vrijednosnih papira. Od ukupnih kamatnih troškova 51% odnosio se na kamate po primljenim depozitima, a ostali dio troškova na troškove primljenih kredita od banaka.

Neto prihodi od provizija i naknada pali su za 14% kao posljedica značajnog smanjenja SEPA naknada na EUR transfere zbog ujednačavanja s propisima, te dodatno zbog smanjene gospodarske aktivnosti.

Neto ostali nekamatni prihodi u protekloj godini pali su za visokih 88% i to isključivo radi toga jer u 2019. godini iznimno visokog rasta prihoda kao posljedica dobrih procjena i ulaganja u vrijednosne papire uz pravovremenu realizaciju prodaje istih po značajno višim cijenama u odnosu na cijene po kojima su kupljeni. Tijekom 2020. godine radi oscilacija u cijeni obveznica i visoke neizvjesnosti, Banka nije trgovala obveznicama s ciljem ostvarivanja dobiti već samo radi održavanja rezervi likvidnosti.

Opći i administrativni troškovi poslovanja rasli su sporije od rasta aktive i to za neznatnih 0,4% i iznose 41 milijuna kuna, dok je Cost/Income ratio u odnosu na prošlu godinu porastao na 75,7% prvenstveno radi pada ukupnih neto prihoda, kao posljedice prvenstveno izostanka ostalih neto nekamatnih prihoda.

Banka je ostvarila Dobit iz poslovanja prije rezervacija u iznosu od 13 milijuna kuna što predstavlja izniman poslovni rezultat u godini u kojoj su gospodarske aktivnosti bile svedene na minimum.

Kvalitetan kreditni portfelj i potvrda kvalitetnih kreditnih politika rezultat su da je Banka u protekloj godini zabilježila neto pozitivne ispravke vrijednosti loših plasmana u iznosu od 4,4 milijuna kuna koje su i doprinijeli da i konačni rezultat Banke nakon vrijednosnih usklađenja i rezervacija bude visok i iznosi 17,4 milijuna kuna.

Banka je kao i ranijih godina vrlo konzervativno primijenila sve regulatorne kriterije u pogledu rezervacija za potencijalne gubitke po plasmanima, a sve s ciljem očuvanja kvalitete kreditnog portfelja i stabilnosti bilance kao osnovu budućeg poslovanja Banke.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima Banka je iskazala dobit prije oporezivanja u visini od 17,4 milijuna kuna, dobit nakon oporezivanja u visini od 14,3 milijuna kuna, što predstavlja ROE u visini 6,4%.

Ukupni bruto NPL plasmani smanjeni su za 2,1 milijun kuna, dok su se ukupne neto NPL plasmani u apsolutnom iznosu povećale za 13,1 milijuna kuna. Banka je boljom naplatom značajnije smanjila starije NPL plasmane koji su bili visoko rezervirani te zbog dobrih kolaterala zabilježila značajno oslobađanje rezervacija. S druge strane, zabilježen je djelomični rast novih NPL plasmana kod klijenata koji su u otplati, a reklasificiranih zbog izmjene inicijalnih ugovorenih uvjeta ili kašnjenja preko 90 dana, a koji su dobro osigurani i naplaćuju se te se za iste ne očekuju stvarni gubici.

Pokrivenost NPL plasmana ispravicima vrijednosti (NPL cover ratio) je i dalje zadovoljavajuća i iznosi 57,72%, a udio bruto NPL kredita u ukupnom kreditnom portfelju (NPL ratio) iznosi 11,46%, dok neto NPL u ukupnom kreditnom portfelju iznosi samo 5,1%.



Koeficijent ukupnog regulatornog kapitala održava se na relativno visokom nivou i na kraju 2020. godine uz priznavanje zadržane dobiti u iznosu od 14,3 milijuna kuna iznosi 18,43%.

Banka će u nadolazećem razdoblju nastaviti s daljnjim blažim kontroliranim rastom kreditnog portfelja pokrivenih dobrim osiguranjima, ali očekuje i rast NPL-a s jedne strane kao i povećanje rezervacija po lošim plasmanima primarno kao posljedica rasta loših plasmana kod klijenata koji se nisu uspjeli prilagoditi gospodarskoj krizi i novim uvjetima poslovanja uzrokovanim Covid-19 pandemijom.

Nakon redizajna Internet bankarstava u pripremi je uvođenje mobilnog bankarstva koje će pomoći jačanju i širenju baze klijenata, prvenstveno srednjih i malih poduzetnika te građana.

U skladu sa zahtjevnim promjenama u domaćoj regulativi, kao i promjena smjernica i Uredbi EU, Banka će i u narednom razdoblju nastaviti s pravovremenom prilagodbom i usklađivanjem svog poslovanja.

Imajući u vidu sve rečeno, te unatoč pandemiji za koju očekujemo da će tijekom 2021. godine biti stavljena pod kontrolu, smatramo da je Partner banka još jednom pokazala da ima održivo poslovanje i odgovornost prema klijentima Banke, zaposlenicima, vlasnicima i društvu u cjelini.

Još jednom zahvaljujemo Vama, našim klijentima, na ukazanom nam povjerenju, te se obvezujemo da ćemo Vam i u budućnosti biti siguran financijski oslonac i pouzdan partner.

S poštovanjem,



Luka Čulo  
član Uprave



Petar Repušić  
predsjednik Uprave



**PARTNER BANKA d.d. ZAGREB**

**NADZORNI ODBOR**

***IZVJEŠĆE***

**O OBAVLJENOM NADZORU VOĐENJA POSLOVA  
BANKE U 2020. GODINI**

Zagreb, ožujak 2021.



## **I. PREDMET IZVJEŠĆA**

Ovo izvješće odnosi se na obavljene nadzor vođenja poslovanja Banke u 2020. godini.

## **II. SVRHA IZVJEŠĆA**

Ovo izvješće Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini u svrhu stjecanja realne prosudbe o uspješnosti rada Uprave i Nadzornog odbora kao i radi usvajanja temeljnih financijskih izvješća i odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2020. godini, te davanja razrješnice Upravi i Nadzornom odboru.

## **III. BROJ SJEDNICA**

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je održao ukupno 128 sjednica, od čega 3 redovne sjednice u prostorijama Banke, dok je o preostalim pitanjima i odlukama Uprave za koje je Statutom predviđena prethodna suglasnost Nadzorni odbor odlučivao telefonskim konzultacijama na telefonskim sjednicama, uz verifikaciju na slijedećoj redovnoj sjednici.

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je svoj radi izvršavao i kroz odbore koje je osnovao, prvenstveno Revizorski odbor koji ujedno obavlja i funkciju odbora za rizike, koji je održao 2 redovne sjednice u 2020. godini, od kojih je jedna ujedno bila konstituirajuća. Također je Nadzorni odbor obavljao istovremeno i funkciju Odbora za primitke kao i Odbora za imenovanja ovisno o potrebama i tipu odluka koje je donosio u skladu s relevantnim propisima koji određuju postupanje Nadzornog odbora u okviru gore navedenih funkcija i odbora, a Revizorski odbor je ujedno obavljao i funkciju Odbora za rizike.

Sudjelovanje na sjednicama bilo je uredno i redovito bez izostanaka članova Nadzornog odbora.

Na svim sjednicama Nadzornog odbora bili su nazočni i članovi Uprave.

Na sjednicama na kojima su se razmatrali planovi rada i izvještaji kontrolnih funkcija bile su prisutne osobe koje obavljaju te funkcije u Banci.

Odluke Nadzornog odbora donošene su jednoglasno.

## **IV. OBLICI I REZULTATI NADZORA**

Sukladno zakonskim i statutarnim ovlastima Nadzorni odbor je tijekom izvještajnog razdoblja obavljao stalni i popratni nadzor vođenja poslovanja Banke.

Stalni nadzor vođenja poslovanja Banke obavljen je u tijeku poslovanja, a ostvario se u vrlo čestim i uspješnim kontaktima s Upravom Banke.

Popratni nadzor vođenja poslovanja obavljen je praćenjem i prosudbom redovnih i drugih izvješća Uprave, koja je Uprava u skladu sa zakonom podnosila Nadzornom odboru, kao i izvješća na zahtjev Nadzornog odbora.

Revizijski odbor, kao pododbor Nadzornog odbora u funkciji odbora za reviziju i Odbora za rizike na svojim je sjednicama razmatrao revidirana financijska izvješća, izvješća revizora o obavljenoj reviziji te izvješća Unutarnje revizije i kontrolnih funkcija i temeljem istog dao određene preporuke Nadzornom odboru.

Temeljem obavljenog stalnog nadzora, kao i zbog činjenice da ne postoje razlozi za sumnju u istinitost izvješća koja su prezentirana Nadzornom odboru u popratnom nadzoru za izvještajno razdoblje, Nadzorni odbor smatra da može Glavnoj skupštini potvrditi slijedeće:

- da su poslovi Banke vođeni u skladu sa zakonom i aktima Banke,
- da su godišnja izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke,
- da je Nadzorni odbor u potpunosti suglasan s prijedlogom Uprave o upotrebi dobiti ostvarene u 2020. godini, te da je zajedno sa Upravom predlaže Skupštini na usvajanje u najboljem interesu društva,
- da financijski izvještaji realno pokazuju financijski položaj Banke, rezultate poslovanja i promjene u novčanom tijeku za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2020., sukladno s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Sukladno tome, Nadzorni odbor predlaže Skupštini da usvoji predloženi dnevni red i donese odluke u predloženom tekstu.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

  
Božo Čulo



