



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

PRIJEPIS!

U Zagrebu, 27.03.2019. (dvadesetsedmog
ožujka dvijetisućedevetnaeste godine)

ZAPISNIK
s glavne skupštine
društva PARTNER BANKA d.d.

Ja, Branko Jakić, javni bilježnik 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 12,10 h (dvanaest sati i deset minuta) otvorio predsjednik uprave društva Petar Repušić, Zagreb, Gospočak 80, rođen 15.12.1977. (petnaestog prosinca tisućudevetstosedamdesetsedme godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj 103834880 PU Zagrebačka, 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 CRODUX PLIN d.o.o., sa sjedištem u Zagrebu, Savska Opatovina 36, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080525050, OIB: 50388109754, koje zastupa predsjednik uprave 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 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) godini -----
- 3.) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) godini -----
- 4.) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2018. (prvi siječanj dvijetisućeosamnaeste) do 31.12.2018. (tridesetprvi prosinac dvijetisućeosamnaeste) godine -----
- 5.) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) godini -----
- 6.) Odluka o davanju razrješnice Upravi -----
- 7.) Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru -----
- 8.) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2019. (dvijetisućedevetnaestoj) 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 -----

Predsjednik uprave je nakon toga pročitao prijedlog Uprave i Nadzornog odbora Banke za dopunom dnevnog reda točkom 11. koja se odnosi na ponovni izbor g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora, pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti HNB-a. Obrazložio je kako bi zbog skorog isteka mandata gosp. Ćurkovića bilo svrsishodno da ova Glavna skupština odluči i o tom pitanju, s čime su se jednoglasno složila oba dioničara, te je glaovanjem 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 Skupština odlučila kako će raditi po predloženoj dopuni dnevnog reda. -----

Zatim su gospodin Božo Čulo kao predsjednik uprave Metroholding d.d. i gosp. Ivan Čermak kao predsjednik uprave Crodux Plin d.o.o., sukladno utvrđenom dnevnom redu, suglasno predložili da se za predsjedavajućeg skupštine izabere zamjenik predsjednika nadzornog odbora gosp. Ivan Ćurković, 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. Ćurković 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 Ćurkovića, rođenog 25.06.1949. (dvadesetpetog lipnja tisućudevetstočetdesetdevete

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, direktor sektora upravljanja regijama Ivan Čulo, 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 javni bilježnik Branko Jakić 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 2018. (dvijetisuće osamnaestoj) godini -----

Predsjednik uprave Petar Repušić je ukratko izvjestio 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 2018. (dvijetisuće osamnaestoj) godini. -----

Ad 3) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vodenja poslova Banke u 2018. (dvijetisuće osamnaestoj) 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 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) godini. -----

Ad 4) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2018. (prvog siječnja dvijetisućeosamnaeste) do 31.12.2018. (tridesetprvog prosinca dvijetisućeosamnaeste) godine -----

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 01.01.2018. (prvog siječnja dvijetisućeosamnaeste) do 31.12.2018. (tridesetprvog prosinca dvijetisućeosamnaeste) godine. -----

Ad 5) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) 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 2018. (dvijetisućeosamnaestu) godinu u iznosu od 11.518.635,53 kn (slovima: jedanaest milijuna petstoosamnaest tisuća šestotridesetpet kuna i pedesettri lipe). ---
 II Neto dobit iz točke I se raspoređuje na zadržanu dobit u ukupnom iznosu od 11.518.635,53 kn (slovima: jedanaest milijuna petstoosamnaest tisuća šestotridesetpet kuna i pedesettri lipe). --

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 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) 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 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) godini. -----

Ad 8) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2019. (dvijetisućedevedetnaestoj) 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 2019.

(dvijetisućedevetnaestu) 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 Čurković, 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 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

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. -----

Ad 11) Donošenje odluke o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora, pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti HNB-a -----

Predsjedavajući Skupštine je pročitao prijedlog odluke iz dostavljenog zahtjeva za dopunom dnevnog reda i otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda, te je raspravu 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

Za člana Nadzornog odbora Banke ponovno se zbog skorog isteka mandata bira g. Ivan Ćurković iz Zagreba, Pokornoga 7, OIB: 78900852935, na mandat od još 4 (četiri) godine, pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora. -----
Ova odluka o izboru će stupiti na snagu trenutkom zaprimanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, od kada počinje teći novi mandat. -----

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, 27.03.2019. (dvadesetsedmog ožujka dvijetisućedevetnaeste godine). -----

Prilozi uz zapisnik: -----

1. Poziv za skupštinu s dnevnim redom i prijedlozima odluka (A)----
2. Prijedlog Uprave i Nadzornog odbora za dopunom dnevnog reda i prijedlogom odluke (B) -----
3. Popis nazočnih i zastupanih dioničara na glavnoj skupštini (C) -
4. Procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora - privitak uz odluku AD.9 (D) -----
5. Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija (u preslici nakon uvida u izvornik koji zadržava Banka) - privitak uz odluku AD.10 (E) -----
6. Izvješće uprave o stanju društva (F) -----
7. Izvješće nadzornog odbora (G) -----
8. Revidirani financijski izvještaji s izvještajem neovisnog revizora (H) - samo uz izvornik zapisnika-----

JAVNI BILJEŽNIK
Branko Jakić, 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. PPJT u iznosu od 2.000,00 kn, a temeljem čl. 38. PPJT u iznosu od 160,00 kn, sve 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 7 (sedam) prijepisa priloga javnobilježničke isprave označeni slovima A) - G).-----

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-275/19-1-----
U Zagrebu, 27.03.2019. (dvadesetsedmog ožujka dvijetisućedevedetnaeste godine). -----



Za javnog bilježnika
JAVNI BILJEŽNIK
Branko Jakić
BRANKO ELIJAŠ



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

Zagreb, 12.03.2018.

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 objavljuje poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU
PARTNER BANKE d.d ZAGREB
koja će se održati dana
27.03.2019. 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 2018. godini
3. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2018. godini
4. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine
5. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2018. godini
6. Odluka o davanju razrješnice Upravi
7. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru
8. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2019. 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:
Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Banke u 2018. godini.

Ad 3)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2018. godini.

Ad 4)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Prihvaća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine.

Ad 5)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2018. godinu u iznosu od 11.518.635,53 kn (slovima: jedanaest milijuna petsto osamnaest tisuća šesto trideset pet kuna i pedeset tri lipe).

II Neto dobit iz točke I se raspoređuje na zadržanu dobit u ukupnom iznosu od 11.518.635,53 kn (slovima: jedanaest milijuna petsto osamnaest tisuća šesto trideset pet kuna i pedeset tri lipe).

Ad 6)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2018. godini.

Ad 7)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljeni nadzor vođenja poslova Banke u 2018. 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 2019. 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 25.03.2018. godine.

Dioničar kojeg će na Skupštini zastupati punomoćnik dužan je priložiti punomoć za zastupanje.

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 18.04.2019. 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



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

6



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

UPRAVA I NADZORNI ODBOR

U Zagrebu, 27.03.2019.

Na temelju članka 277. st. 9 Zakona o trgovačkim društvima Uprava i Nadzorni odbor PARTNER BANKE d.d. ZAGREB, Zagreb, Vončinina 2 (dalje u tekstu: Banka) predlažu dopunu dnevnog reda Glavne skupštine Banke na način da se predloženi dnevni red dopunjava s još jednom točkom:

11. Donošenje odluke o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora, pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti HNB-a

s prijedlogom teksta Odluke:


ODLUKA

o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora

Za člana Nadzornog odbora Banke ponovno se zbog skorog isteka mandata bira g. Ivan Ćurković iz Zagreba, Pokornoga 7, OIB: 78900852935, na mandat od još 4 godine, pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Ova Odluka o izboru će stupiti na snagu trenutkom zaprimanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, od kada počinje teći novi mandat.


Predsjednik Uprave
Petar Repušić


Član Uprave
Luka Čulo

Predsjednik Nadzornog odbora
Božo Čulo




PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

POPIS DIONIČARA PARTNER BANKE d.d. ZAGREB

S PRAVOM GLASA NAZOČNIH NA GLAVNOJ SKUPŠTINI DANA 27.03.2019. GODINE U PROSTORIJAMA DRUŠTVA

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.	CRODUX PLIN d.o.o.	Zagreb, Savska Opatovina 36	50388109754	89.000	9,99	9,99
	UKUPNO:			891.000	100	100

Zagreb, 27.03.2019.

Predsjedavajući Skupštine:

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

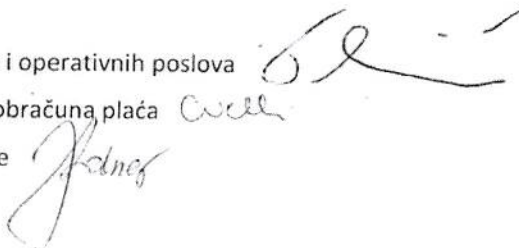
Zagreb, 12.03.2019.

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	Ina Medunić	Voditelj praćenja usklađenosti	Ured za praćenje usklađenosti				
Mišljenja							
Kontrola	Sanja Hlupić Čipera	Direktor	Sektor pravnih poslova				
Distribucija	Svima						
	Božo Čulo	Predsjednik Nadzornog odbora	Nadzorni odbor				
Suglasnost							
Datum donošenja	27.03.2019.	Datum suglasnost	14.03.2019.	Datum stupanja na snagu	27.03.2019.	Datum primjene	27.03.2019.
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 i izmjena iste; Smjernice za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija						
Prethodni dokument koji se stavlja van snage	Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija 2018						
Prilozi	Upitnik za kandidata za predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora kreditne institucije Prilozi Upitniku u svrhu utvrđivanja posvećenosti, neovisnosti i sukoba interesa Izjava da kandidat za predsjednika ili člana uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj Prilog Izjavi 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						

OBRAZLOŽENJE

Temeljem Uredbe (EU) br. 575/2013, Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji i Smjernica 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
2.1.	DEFINICIJE	3
3.	POLITIKA RAZNOLIKOSTI I CILJANA STRUKTURA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	4
4.	IZBOR PREDSJEDNIKA I ČLANOVA UPRAVE	5
4.1.	UVJETI ZA PREDSJEDNIKA I ČLANOVE UPRAVE	5
4.2.	PRIMJERENOST PREDSJEDNIKA I ČLANA UPRAVE	5
4.3.	DOBAR UGLED, POŠTENJE I SAVJESNOST PREDSJEDNIKA I ČLANA UPRAVE	6
4.4.	STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO	6
4.5.	NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOB INTERESA PREDSJEDNIKA I ČLANA UPRAVE	7
4.6.	POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI	8
4.7.	KOLEKTIVNA PRIMJERENOST	9
5.	IZBOR ZA PREDSJEDNIKA I ČLANOVE NADZORNOG ODBORA	10
5.1.	UVJETI ZA PREDSJEDNIKA I ČLANOVE NADZORNOG ODBORA	10
5.2.	ISKUSTVO ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	10
5.3.	NEOVISNI ČLAN NADZORNOG ODBORA	10
6.	NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA	11
7.	POLITIKA UVODNE I KONTINUIRANE EDUKACIJE ČLANOVA UPRAVE I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	11
7.1.	UVODNA EDUKACIJA	11
8.	PROCJENA PRIMJERENOSTI	12
8.1.	NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI	12
8.2.	POČETNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	12
8.3.	GODIŠNJA PROCJENA PRIMJERENOSTI	13
8.4.	IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	13
9.	IZVJEŠĆIVANJE O REZULTATIMA PROCJENE	13
10.	AKTIVNOSTI NAKON PROCJENE PRIMJERENOSTI	14
10.1.	IZVANREDNA PROCJENA	14
10.2.	KOREKTIVNE MJERE	14
11.	DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE	14
12.	PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	15

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 27.03.2019. godine na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora u funkciji Odbora za imenovanja donosi sljedeću

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 člana uprave odnosno 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

2.1. 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 7. stavku 3. ove Odluke kojima kreditna institucija ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

2. Povezane osobe- su osobe koje su usko povezane u skladu s čl. 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 bračni i izvanbračni drugovi, osobe istog spola koje su sklopile životno partnerstvo u skladu sa zakonom koji uređuje životno partnerstvo osoba istog spola, osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja (braća i sestre) te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Odluke osobe povezane tazbinskim srodstvom jesu rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući:

- roditelje, braću i sestre bračnog i izvanbračnog druga,

- djecu bračnog i izvanbračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i
- bračne i izvanbračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.

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 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.

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. 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 Poslovniku Nadzornog odbora i odbora koje osniva, 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

4.1. UVJETI ZA PREDsjedNIKA I ČLANOVE UPRAVE

Kandidat za Predsjednika odnosno člana Uprave 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,
3. koja zajedno s ostalim članovima Uprave ispunjava zahtjeve kolektivne primjerenosti
4. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
5. za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana Uprave Banke,
6. koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.
7. koja posjeduje neovisnost mišljenja.
8. koja ispunjava zahtjeve uvodne i kontinuirane edukacije..

4.2. PRIMJERENOST PREDsjedNIKA I ČLANA UPRAVE

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

- o osoba koja ispunjava uvjete navedene u 4.1. i drugo ove Politike,
- o ako cjelokupan sastav Uprave, zajedno sa tom osobom, ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti,
- o ako je, sa tom osobom, struktura Uprave dovoljno raznolika odnosno stvaraju se uvjeti u kojima se karakteristike članova i/ili predsjednika Uprave- uključujući njihovu dob, spol, geografsko podrijetlo te obrazovanje i profesionalno iskustvo- razlikuju u određenoj mjeri koja omogućuje različita stajališta,
- o ako programom rada dokaže da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Program rada mora sadržavati:

1) sažetu analizu poslovanja s pokazateljima uspješnosti i efikasnosti poslovanja, uključujući profil rizičnosti Banke koji sadrži minimalno procjenu izloženosti kreditnom riziku, tržišnom riziku, operativnom riziku, kamatnom riziku u knjizi banke te procjenu izloženosti riziku likvidnosti u Banci, uključujući kao sastavni dio analize i projekciju financijskog položaja Banke koja minimalno uključuje 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,

2) opis okruženja 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.

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.

4.3. DOBAR UGLED, POŠTENJE I SAVJESNOST PREDSEDNIKA I ČLANA UPRAVE

4.3.1. Dobar ugled, savjesnost i poštenje Predsjednika i člana Uprave

Smatra se da ima dobar ugled te da je iskren i pošten onaj član/predsjednik Uprave za kojeg ne postoje objektivne i dokazive osnove koje ukazuju drugačije, posebice uzimajući u obzir relevantne dostupne informacije o čimbenicima ili situacijama kako su niže definirane. Procjenom ugleda, iskrenosti i poštenja trebao bi se razmotriti i utjecaj kumulativnih učinaka manjih incidenata na ugled člana.

Posebno se procjenjuje:

- 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 (članak 4. stavak 1. točka 1. Odluke¹)
- neosuđivanost za bilo koje kazneno djelo koje nije navedeno u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama (članak 4. stavak 1. točka 2. Odluke²)
- nevođenje kaznenog postupka (članak 4. stavak 1. točka 2. Odluke)
- mjere, sankcije, istrage, postupci koje protiv kandidata vode nadležna nadzorna tijela ili sudovi zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa (članak 4. stavak 1. točka 3³. Odluke)
- rukovođenje društvom koje je pravomoćno osuđeno, protiv kojeg su izrečene mjere ili se vode postupci i ostale radnje (članak 4. stavak 1. točka 4⁴. Odluke)
- dosadašnji rad i profesionalni integritet (članak 4. stavak 1. točka 5. Odluke)
- poslovni rezultati kandidata (članak 4. stavak 1. točka 6. Odluke)
- financijska stabilnost kandidata (članak 4. stavak 1. točka 7. Odluke)
- drugi razlozi za sumnju (članak 4. stavak 1. točka 8. Odluke).

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

4.4. STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO

4.4.1. Stručna znanja Predsjednika i člana Uprave

Smatra se da Predsjednik odnosno član Uprave ima stručna znanja ako ima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja kao što je:

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 kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,

³ protiv kojeg je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna sankcija, protiv kojeg nadležna nadzorna tijela ili sudovi vode istrage, postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata

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,

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

Također, stručnim znanjem, osim postignutog stupnja obrazovanja, može se smatrati i kontinuirano stručno usavršavanje Predsjednika odnosno člana Uprave u sljedećim područjima:

- o financijskim tržištima,
- o 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.

4.4.2. Sposobnost Predsjednika i člana Uprave

Smatra se da Predsjednik odnosno član Uprave ima sposobnost obavljati svoju dužnost ako je odlučan, ima stratešku viziju, sposobnost prosuđivanja rizika, vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

4.4.3. Iskustvo Predsjednika i člana Uprave

Odgovarajućim iskustvom Predsjednika odnosno člana Uprave smatrat će se:

- o Iskustvo u Upravi Banke,
- o Iskustvo rukovođenja u organizacijskim jedinicama Banke koje su bitne za obavljanje njezine djelatnosti ili
- o Iskustvo u rukovođenju podružnicom Banke.

Također, odgovarajućim iskustvom smatrat će se:

- o Iskustvo u Upravi financijske institucije ili društva za osiguranje,
- o Iskustvo rukovođenja financijskim poslovima na razini Uprave ili neposredno ispod Uprave u drugim institucijama ili pravnim osobama koje se sukladno računovodstvenim propisima smatraju velikim poduzetnikom,
- o rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave odnosno u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim institucijama ili
- o iskustvo prokurista ili savjetnika uprave Banke.

Trajanje i čimbenici odgovarajućeg iskustva se određuju u skladu sa odredbama Odluke.

4.5. NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOB INTERESA PREDSEDNIKA I ČLANA UPRAVE

4.5.1. Neovisnost mišljenja

Svi članovi i predsjednik Uprave moraju imati neovisnost mišljenja. Neovisnost mišljenja valja razlikovati od neovisnosti (neovisni članovi Nadzornog odbora). Osim definicije kako je propisana na početku Politike, neovisnost mišljenja znači obrazac ponašanja koji se posebice pokazuje tijekom rasprava i odlučivanja te je potreban za svakog člana, neovisno o tome smatra li se član „neovisnim“. Svi članovi Uprave 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.

Pri procjeni neovisnosti mišljenja minimalno će se uzeti u obzir sljedeći čimbenici:

Je li predsjednik uprave, član uprave sposoban 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:
 - a) odvažnost, uvjerenje i snagu 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 Banci.

4.5.2. Sukob interesa Predsjednika odnosno člana Uprave

Sukob interesa Predsjednika odnosno člana Uprave postoji:

- Ako Predsjednik ili član Uprave odnosno s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom,
- Ako je Predsjednik ili član Uprave ujedno i član Nadzornog odbora u kreditnoj ili financijskoj instituciji koje su upisane u sudski registar u RH ili
- Ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

Druge okolnosti u smislu ove Politike i pozitivnih propisa koje mogu upućivati na to da je kandidat u sukobu interesa su:

1. prijašnja i sadašnja radna mjesta na kojima je kandidat radio u Banci/drugoj kreditnoj instituciji ili drugim trgovačkim društvima u zadnjih pet godina,
2. osobne, profesionalne i druge poslovne odnose s:
 - imateljima kvalificiranog udjela,
 - članovima Uprave,
 - članovima Nadzornog odbora,
 - Radnicima (osobito nositeljima ključnih funkcija i višim rukovodstvom Banke)
 - subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije Banke
 - značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga
3. Politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama
4. posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na kreditnu instituciju
5. ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa u društvima li subjektima koji su klijenti kreditne institucije te odobreni krediti ili zajmovi koje je kreditna institucija odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama.

Iznimno, neće se smatrati da postoji sukob interesa ako je član uprave Banke ujedno i član Nadzornog odbora: - njenih 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 je dužna na temelju izvršene analize svaki utvrđeni ili potencijalni sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati te po potrebi poduzeti mjere za smanjenjem odnosno otklanjanjem sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja kandidata i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

Predsjednik odnosno član uprave 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.

Banka će, bez odgađanja, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku ako utvrdi postojanje sukoba interesa koji može utjecati na neovisnost mišljenja.

Način i uvjeti sukoba kojima Banka ne može upravljati su propisani Politikom korporativnog upravljanja i ovladavanja sukobima interesa.

4.6. POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI

Predsjednik odnosno član Uprave mora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Smatra se da Predsjednik odnosno član Uprave 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.

Ograničenja se ne odnose se na članove nadzornog odbora koji predstavljaju Republiku Hrvatsku ili neku drugu državu članicu u tim tijelima.

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,
- 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,
- 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,
- 7) druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti,
- 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.

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 članka 35. 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) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

5. IZBOR ZA PREDsjedNIKA I ČLANOVE NADZORNOG ODBORA

5.1. UVJETI ZA PREDsjedNIKA I ČLANOVE NADZORNOG ODBORA

U pogledu uvjeta koje kandidat ili postojeći član Nadzornog odbora mora ispunjavati, **razmjerno se primjenjuje sve što je propisano za članove i predsjednika Uprave pod točkom 4 ove Politike.**

5.2. ISKUSTVO ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Odgovarajućim iskustvom za člana Nadzornog odbora smatra se:

- 1) iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije,
- 2) iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije ili društva za osiguranje,
- 3) rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- 4) iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
- 5) iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
- 6) rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama ili društvima za osiguranje bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- 7) iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje,
- 8) iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje,
- 9) dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima.

Pod iskustvom podrazumijeva se najmanje tri godine kontinuiranog iskustva na poslovima predsjednika odnosno člana uprave ili člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na drugim gore navedenim poslovima.

5.3. NEOVISNI ČLAN NADZORNOG ODBORA

Banka može imati neovisnog člana Nadzornog odbora.

Smatra se da je član Nadzornog odbora neovisan ako:

- 1) ako nije većinski dioničar Banke ni s njom povezanog društva ili ne predstavlja većinskog dioničara,
- 2) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član uprave Banke ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije,
- 3) ako nije radnik većinskog dioničara Banke 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 Banke ili drugog društva 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 Banke 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 Banci ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama,
- 8) ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave Banke član nadzornog odbora,
- 9) ako nije povezana osoba s članom uprave Banke ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od prethodno navedenih osoba,
- 10) ako nije bio član uprave ili nadzornog odbora Banke institucije više od 12 uzastopnih godina,

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

6. NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA

Banka je dužna smatrati Nositeljima ključnih funkcija u Banci 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.

Primjereni nositelj ključne funkcije

Primjerenim nositeljem ključne funkcije smatra se osoba:

- Koja ima dobar ugled, savjesnost i poštenje
- Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
- 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
- Koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 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

7. POLITIKA UVODNE I KONTINUIRANE EDUKACIJE ČLANOVA UPRAVE I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

7.1. UVODNA EDUKACIJA

7.1.1. Osiguranje uvodne edukacije

Banka je dužna osigurati uvodnu edukaciju za predsjednika, člana uprave te člana nadzornog odbora koji se prvi put imenuju 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.

7.1.2. 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.

7.1.3. 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.

7.1.4. 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.

7.1.5. 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.

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 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

osim 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 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 najmanje jednom godišnje obavijestiti o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni. Dostavom ove Politike svim navedenim osobama iste se smatraju upoznatim sa svojim dužnostima i obvezama.

Sve osobe za koje je potrebno vršiti procjenu primjerenosti dužne su bez odlaganja obavijestiti o svakoj promjeni u podacima koja može biti od utjecaja odnosno koje mogu značiti da osoba više ne zadovoljava uvjete iz Politike, a najkasnije u roku od 3 dana od nastale promjene budući je Banka dužna obavijestiti HNB o svakoj takvoj značajnoj promjeni koja znači da osoba više ne zadovoljava uvjete u roku od 8 dana od dana nastanka iste. Stručna služba je dužna u prvom zahtjevu za dostavu podataka upozoriti sve osobe za koje se traži procjena primjerenosti na ovu njihovu obvezu.

U slučaju dostave informacije o promjeni podataka temeljem kojih je izvršena procjena Stručna služba će po potrebi provesti izvanrednu procjenu pri čemu je dužna utvrditi samo utjecaj izmijenjenih okolnosti na primjerenost, a ne i ponovnu procjenu u cjelini.

8.2. POČETNA 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.

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. 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 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu, te u istom roku dostaviti HNB-u ažurirani upitnik i priložiti obrazložene rezultate redovne procjene primjerenosti koju je provela.

Za potrebe redovne godišnje procjene primjerenosti sve osobe su dužne 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 naknadne 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 tog člana. Mjere moraju biti dokumentirane. U tom slučaju Banka je dužna u roku od osam radnih dana, računajući od dana završetka postupka procjene, obavijestiti HNB o rezultatima procjene i svojoj odluci te mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave njegove 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 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.

U slučaju iz prethodnog stavka moguće je provesti samo djelomičnu procjenu primjerenosti u dijelu utjecaja nastupa novih okolnosti na primjerenost.

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 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. Stručna služba ovlaštena je od svih osoba koje su predmet procjene primjerenosti zatražiti sve potrebne dokumente odnosno izjave, podatke, isprave i drugo navedene u Odluci temeljem kojih se vrši procjena primjerenosti. Osobe nad kojima se vrši procjena primjerenosti dužne su dostaviti Stručnoj službi odnosno kontakt osobi u Stručnoj službi koju Banka odredi svu potrebnu dokumentaciju u roku od 8 dana od postavljanja zahtjeva. Stručna služba dužna je u roku od 15 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 8 dana od dostave procjene na očitovanje.

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.

10. AKTIVNOSTI NAKON PROCJENE PRIMJERENOSTI

10.1. IZVANREDNA PROCJENA

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.

10.2. KOREKTIVNE MJERE

10.2.1. 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 obavijestiti HNB.

10.2.2. 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.

11. DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE

Dokumentacija iz točke 4.1. dostavlja se Stručnoj službi na njihov poziv, a najkasnije do kraja prvog kvartala tekuće godine, za prethodnu godinu. Stručna služba dužna je u roku od 15 dana od primitka potpune dokumentacije napraviti procjenu primjerenosti pojedine osobe i uz prijedlog odluke dostaviti je Upravi Banke.

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 s aktom Banke koji uređuje zaštitu osobnih podataka te drugim 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.

12. 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.

S danom stupanja na snagu ove Politike stavljaju se van snage Politika iz 2018 i Uputa iz 2014.

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.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

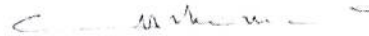
Predlagači:

Predsjedavajući Glavne Skupštine

Predsjednik Uprave



Predsjednik Nadzornog odbora



PRILOZI: PRILOG 2 ODLUKE HNB.**UPITNIK****ZA KANDIDATA ZA PREDsjedNIKA ILI člANA UPRAVE ILI člANA NADZORNOG ODBORA
KREDITNE INSTITUCIJE**

(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:

Telefaks 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 OBJAŠNJENJE RAZLOGA NEDOSTUPNOSTI PREPORUKE

9. SUDJELOVANJE U PARNIČNOM ILI UPRAVNOM POSTUPKU (navedite sudjelujete li kao stranka u parničnom ili upravnom 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*(1) ili u kojima imate ili ste imali značajne poslovne udjele*(2) 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)

¹ 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

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

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. 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

Prilog Upitniku za kandidata za predsjednika ili člana Uprave ili Nadzornog odbora Banke

IME I PREZIME: _____

U svrhu utvrđivanja Vaše neovisnosti molimo da odgovorite na slijedeća pitanja:

- 1) da li ste većinski dioničar Banke ili s njom povezanog društva ili predstavljate većinskog dioničara DA / NE
- 2) da li ste u posljednjih pet godina bili član uprave Banke ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije DA / NE
- 3) da li ste radnik većinskog dioničara Banke ili na neki drugi način povezan s njime DA / NE
- 4) da li ste radnik institucije ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije DA / NE
- 5) da li ste u posljednje tri godine bili član višeg rukovodstva Banke ili drugog društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije i bili izravno odgovoran upravi DA / NE
- 6) da li osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od Banke ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije primате ili ste primali značajnu naknadu ili ostvarujete ili ste ostvarivali značajan prihod DA / NE
- 7) da li ste u posljednje tri godine bili član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge Banci ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama DA / NE
- 8) da li ste član uprave drugog društva u kojem je član uprave Banke član nadzornog odbora DA / NE
- 9) da li ste povezana osoba* s članom uprave Banke ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili s nekom od prethodno navedenih osoba DA / NE
- 10) da li ste bili član uprave ili nadzornog odbora Banke više od 12 uzastopnih godina DA / NE
- 11) da li ste većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent Banke ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajni poslovni odnos s Bankom DA / NE

* **Povezane osobe**- su osobe koje su usko povezane u skladu s čl. 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 bračni i izvanbračni drugovi, osobe istog spola koje su sklopile životno partnerstvo u skladu sa zakonom koji uređuje životno partnerstvo osoba istog spola, osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja (braća i sestre) te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Odluke osobe povezane tazbinskim srodstvom jesu rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući:

- roditelje, braću i sestre bračnog i izvanbračnog druga,
- djecu bračnog i izvanbračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i
- bračne i izvanbračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni u granicama mojih saznanja te da nisam zatajio/la nikakvu informaciju. Obvezujem se da ću Upravu Banke/Nadzorni odbor, odnosno stručnu službu, izvijestiti o svakoj bitnoj promjeni (a najkasnije od 31.12. za tekuću godinu) obavijestiti o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Mjesto i datum:

Potpis

Prilog Upitniku za kandidata za predsjednika ili člana Uprave ili Nadzornog odbora Banke

IME I PREZIME: _____

Smatra se da član Uprave ili Nadzornog odbora Banke ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obavlja previše funkcija, pa molimo da odgovorite na slijedeća pitanja:

1. Obnašate li funkciju člana uprave nekog drugog trgovačkog društva, vođenja javnog trgovačkog društva ili komanditnog društva? Ukoliko je vaš odgovor da, koliko takvih funkcija obnašate? _____
2. Obnašate li funkciju člana nadzornog odbora u nekom društvu? Ukoliko je vaš odgovor da, koliko takvih funkcija obnašate? _____
3. Obavljate li druge profesionalne ili političke aktivnosti ili funkcije u subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti? Ukoliko je vaš odgovor da, koliko takvih funkcija obnašate? _____
4. Obavljate li poslove temeljem ugovora o djelu? Ukoliko je vaš odgovor da, koliko takvih ugovora imate? _____

Ako je Vaš odgovor na neko od gore postavljenih pitanja bio Da, molimo dodatno obrazložiti koje, koliko i kakve funkcije točno obavljate i navedete da li zbog obavljanja neke do funkcija ili aktivnosti morate često putovati i koliko vremena posvećujete svakoj od njih.

Izjavljujem da su svi gore odgovori istiniti i potpuni u granicama mojih saznanja te da nisam zatajio nikakvu informaciju koja bi mogla utjecati na procjenu primjerenosti.

Obvezujem se da ću Hrvatsku narodnu banku izvijestiti o svim promjenama najkasnije u roku od 8 dana od dana promjene te da ću najmanje jednom godišnje (a najkasnije od 31.12. za tekuću godinu) obavijestiti o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Mjesto i datum:

Potpis

Prilog Upitniku za kandidata za predsjednika ili člana Uprave ili Nadzornog odbora Banke

IME I PREZIME: _____

U svrhu utvrđivanja potencijalnih i stvarnih sukoba interesa molimo da odgovorite na sljedeća pitanja:

1) imate li značajni poslovni odnos⁵ s kreditnim institucijom ?

DA / NE

AKO DA, KOJI?

2) jeste li član uprave ili nadzornog odbora neke druge kreditne institucije

DA / NE

AKO DA, KOJI?

3) postoje li ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa u društvima ili subjektima koji su klijenti kreditne institucije te odobreni krediti ili zajmovi koje je kreditna institucija odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama

DA / NE

AKO DA, KOJI?

4) Postoje li osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranog udjela u Banci

DA / NE

AKO DA, KOJI?

5) Postoje li osobni ili profesionalni odnosi s Radnicima ili subjektima uključenima u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije

DA / NE

AKO DA, KOJI?

6) Postoje li osobni ili profesionalni odnosi s značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga

DA / NE

AKO DA, KOJI?

7) imate li dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na Banku?

DA / NE

AKO DA, KOJE?

⁵ Značajan poslovni odnos: - ako su ukupne obveze predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema kreditnoj instituciji veće od ukupnih tražbina i ulaganja u tu kreditnu instituciju za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala kreditne institucije, a nije manji od tri milijuna kuna,

- kreditna institucija ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član uprave odnosno član nadzornog odbora ili

- ako društvo povezano s predsjednikom ili članom uprave odnosno članom nadzornog odbora kreditne institucije ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga toj kreditnoj instituciji.

8) Jeste li Politički izložena osoba ili s osoba povezana s politički izloženom osobom?

DA/ NE

AKO DA, MOLIMO POJASNITE?

Izjavljujem da su svi odgovori istiniti i potpuni u granicama mojih saznanja te da nisam zatajio/la nikakvu informaciju. Obvezujem se da ću Upravu Banke/Nadzorni odbor, odnosno stručnu službu, izvijestiti o svakoj bitnoj promjeni (a najkasnije od 31.12. za tekuću godinu) obavijestiti o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Mjesto i datum:

Potpis

PRILOG 3 ODLUKE HNB.

IZJAVA
DA KANDIDAT ZA PREDsjedNIKA ILI ČLANA
UPRAVE ODNOSNO ČLANA NADZORNOG ODBORA
KREDITNE INSTITUCIJE NIJE POČINIO KAZNENO
DJELO ILI PREKRŠAJ NITI SE PROTIV NJEGA VODI
KAZNENI ILI PREKRŠAJNI POSTUPAK

(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 dijela navedenih u članku 25. stavku 1. točki 1. podtočki i) Zakona o kreditnim institucijama i u članku 239. stavku 2. Zakona o trgovačkim društvima?	
2. Jeste li pravomoćno osuđeni za bilo koje drugo kazneno djelo?	
3. Jeste li pravomoćno osuđeni za neki od prekršaja?	
4. Je li protiv Vas pokrenuta istraga ili se vodi kazneni postupak?	
5. Vodi li se protiv Vas prekršajni postupak?	
6. Je li protiv Vas izrečena mjera i vode li nadležni sudovi ili tijela postupke protiv Vas zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira, vrijednosni papiri ili instrumenti platnog prometa ili kojima se regulira pružanje financijskih usluga ili bilo kojih drugih relevantnih propisa?	
7. Vodi li se protiv Vas neki drugi postupak koji bi mogao negativno utjecati na Vašu financijsku stabilnost i Vaš dobar ugled?	

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

Mjesto i datum

Potpis kandidata

Prilog Izjavi da kandidat za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj niti se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak

IME I PREZIME: _____

Pod materijalnom i kaznenom odgovornošću ovime izjavljujem i potvrđujem da nisam pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2 Zakona o kreditnim institucijama ili bilo koje od kaznenih djela koje po svom opisu odgovara predmetnim kaznenim djelima, te da se protiv mene ne vodi kazneni postupak za neko od slijedećih kaznenih djela:

- kaznena djela protiv života i tijela (Glava X.), kaznena djela protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom (Glava XIII.), kaznena djela protiv spolne slobode i spolnog ćudoređa (Glava XIV.), kaznena djela protiv imovine (Glava XVII.), osim kaznenih djela povrede prava autora ili umjetnika izvođača (članak 229.), nedozvoljene uporabe autorskog djela ili izvedbe umjetnika izvođača (članak 230.), povrede prava proizvođača zvučne ili slikovne snimke i prava u svezi s radiodifuzijskim emisijama (članak 231.) i povrede prava iz prijavljenog ili zaštićenog izuma (članak 232.), kaznena djela protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja (Glava XXI.), kaznena djela protiv vjerodostojnosti isprava (Glava XXIII.), kaznena djela protiv službene dužnosti (Glava XXV.), osim kaznenih djela neizvršavanja zapovijedi (članak 340.) i povrede čuvanja državne granice (članak 341.), iz **Kaznenog zakona** (Narodne novine, br. 110/97, 27/98, 50/2000, 129/2000, 51/2001, 111/2003, 190/2003, 105/2004, 84/2005, 71/2006, 110/2007, 152/2008 i 57/2011),
- kaznena djela protiv čovječnosti i ljudskog dostojanstva (Glava IX.),
- kaznena djela protiv života i tijela (Glava X.), kazneno djelo protiv ravnopravnosti (čl. 125), kaznena djela protiv radnih odnosa i socijalnog osiguranja (Glava XII.), kaznena djela protiv spolnih sloboda (Glava XVI.), kazneno djelo protiv neovlaštene proizvodnje i prometa drogama (čl. 190) i kazneno djelo omogućavanja trošenja droga (čl. 191), kazneno djelo uništenja ili oštećenja javnih naprava (čl. 216), kazneno djelo uništenja, oštećenja ili zlouporabe znakova za opasnost (čl. 218), kazneno djelo zlouporabe radioaktivnih tvari (čl. 219), kazneno djelo rukovanja opće opasnim tvarima (čl. 220), kazneno djelo napada na zrakoplov, brod ili nepokretnu platformu (čl. 223), kazneno djelo ugrožavanja prometa opasnom radnjom ili sredstvom (čl. 224), kaznena djela protiv imovine (Glava XXIII.), kaznena djela protiv gospodarstva (Glava XXIV.), kaznena djela računalnog krivotvorenja (članak 270.), računalne prijave (članak 271.), kaznena djela krivotvorenja (Glava XXVI.) i kaznena djela protiv službene dužnosti (Glava XXVIII.), kazneno djelo pomoći počinitelju nakon počinjenja kaznenog djela (čl. 303), protuzakonito ulaženje, kretanje i boravak u RH, drugoj državi članici EU ili potpisnici Šengenskog sporazuma (čl. 326), kazneno djelo zločinačkog udruženja (čl. 328), nedozvoljeno posjedovanje, izrada i nabavljanje oružja i eksplozivnih tvari (čl. 331), kaznena djela protiv strane države ili međunarodne organizacije (Glava XXXIII) iz **Kaznenog zakona**,
- kaznena djela iz zakona kojim se uređuju trgovačka društva odnosno za kaznena djela iz čl. 239. st. 2. **Zakona o trgovačkim društvima** kazneno djelo zlouporabe stečaja, zlouporabe u postupku stečaja, pogodovanja vjerovnika ili povrede obveze vođenja trgovačkih i poslovnih knjiga iz Kaznenog zakona Republike Hrvatske i to za vrijeme od pet godina po pravomoćnosti presude kojom je osuđena, s time da se u to vrijeme ne računa vrijeme provedeno na izdržavanju kazne
- kaznena djela iz zakona kojim se uređuju investicijski fondovi
- kaznena djela iz **Zakona o računovodstvu** (NN 109/07, 54/13, 121/14),
- kaznena djela neovlaštenog korištenja i odavanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipuliranja cijenama i širenja neistinitih informacija, kaznena djela navođenja neistinitih podataka u prospektu i njegova nedopuštena distribucija, kaznena djela nedopuštenog uvrštenja vrijednosnih papira, kaznena djela prikrivanja vlasništva i kaznena djela nedopuštene trgovine vrijednosnim papirima iz **Zakona o tržištu vrijednosnih papira (NN 84/02 i 138/06)**,
- kaznena djela korištenja, otkrivanja i preporučivanja povlaštenih informacija, kaznena djela manipulacije tržištem, kaznena djela neovlaštenog pružanja investicijskih usluga i kaznena djela neovlaštenog obavljanja poslova vezanog zastupnika i **Zakona o kaznenim djelima protiv tržišta kapitala** (Narodne novine br. 152/2008),

ILI BILO KOJE DJELO KOJE ODGOVARA GORE OPISANIM DJELIMA IZ KASNIJE DONESENIH ZAKONA.

Ovime također posebno izjavljujem da:

- protiv mene nije izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna sankcija, niti protiv mene nadležna nadzorna tijela ili sudovi vode istrage, postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa;
- nisam pravomoćno osuđen niti se protiv mene vodi postupak za neki od prekršaja, koji nisu navedeni u prethodnoj alineji, a koji bi mogli negativno utjecati na moju financijsku stabilnost, a samim time i na moj dobar ugled
- ne rukovodim ili nisam u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za neko od gore navedenih kaznenih djela, odnosno protiv kojeg društva su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci i ostale prethodno navedene radnje;
- nisam osobno niti je društvo kojim sam rukovodio postalo dužnik u stečajnom postupku;
- da mi nije izrečena mjera sigurnosti zabrane obavljanja zanimanja koje je u potpunosti ili djelomično obuhvaćeno predmetom poslovanja društva za vrijeme dok traje ta zabrana.

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 u roku od 8 dana izvijestiti o svim promjenama koje bi mogle značajno utjecati na izdavanje suglasnosti za imenovanje.

Mjesto i datum

Potpis

PRILOG 4 ODLUKE HNB.

OBRAZAC PROCJENE PRIMJERENOSTI PREDSEDNIKA 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 (članak 4. Odluke)		
(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 (članak 4. stavak 1. točka 1. Odluke)		
(b) neosuđivanost za bilo koje kazneno djelo koje nije navedeno u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama (članak 4. stavak 1. točka 2. Odluke)		
(c) nevođenje kaznenog postupka (članak 4. stavak 1. točka 2. Odluke)		
(d) mjere, sankcije, istrage, postupci koje protiv kandidata vode nadležna nadzorna tijela ili sudovi zbog nepravilnosti ili nepridržavanja propisa (članak 4. stavak 1. točka 3. Odluke)		
(e) rukovođenje društvom koje je pravomoćno osuđeno, protiv kojeg su izrečene mjere ili se vode postupci i ostale radnje (članak 4. stavak 1. točka 4.)		
(f) dosadašnji rad i profesionalni integritet (članak 4. stavak 1. točka 5. Odluke)		
(g) poslovni rezultati kandidata (članak 4. stavak 1. točka 6. Odluke)		
(h) nancijska stabilnost kandidata (članak 4. stavak 1. točka 7. Odluke)		
(i) drugi razlozi za sumnju (članak 4. stavak 1. točka 8. Odluke)		
2) Stručna znanja i sposobnosti (članak 5. Odluke)		
(a) odgovarajuće stručno znanje (završeni diplomski studij i navesti iz kojeg relevantnog područja) (članak 5. stavci 1. i 2. Odluke)		
(b) stručno usavršavanje kandidata uključujući kronološki popis svih oblika stručnog usavršavanja (navesti teme, organizatore i trajanje, godine polaganja stručnih ispita, certikate, diplome, licence i slično) (članak 5. stavak 3. Odluke)		
3) Iskustvo (članak 6. i 8. Odluke)		
(a) odgovarajuće iskustvo u skladu s člankom 6. stavcima od 1. do 7. odnosno člankom 8. Odluke		
(b) opis funkcije na kojoj je stečeno iskustvo uključujući i kriterije iz članka 6. Stavka 7. Odluke		
4) Neovisnost mišljenja i sukob interesa (članak 7. Odluke)		
(a) posjedovanje skupa osobina koje čine neovisno mišljenje (članak 7. stavci 1. i 2. Odluke)		
(b) nepostojanje situacije opisane u članku 7. stavku 3. Odluke (sukob interesa kojim se ne može upravljati)		
(c) analiza postojanja sukoba interesa na temelju situacija iz članka 7. stavka 5. i mjere za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa ako je utvrđeno postojanje sukoba interesa kojim je moguće upravljati		
5) Posvećenost ispunjavanju dužnosti (članak 10. Odluke)		
(a) analiza ispunjava li kandidat navedeni kriterij na temelju kriterija iz članka 10. stavka 2. Odluke		

(b) broj, vrsta i opis funkcija koje kandidat istodobno obnaša		
6) Neovisnost člana nadzornog odbora (članak 9. Odluke) – ispunjava se samo za neovisne članove nadzornog odbora		
analiza ispunjava li kandidat uvjete za neovisnog člana nadzornog odbora iz članka 9. Odluke		
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 kao i navođenje i opis metodologije kojom se kreditna institucija koristila pri procjeni kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora		

PRILOG 1. ODLUKE HNB

HRVATSKA NARODNA BANKA

Sektor bonitetne regulative i supervizije

Urbroj: _____

Zagreb, _____

**ZAHTJEV
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 s 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 6. stavaka 4. i 5. i članka 8. stavka 2. ove 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 barem za posljednje tri godine,
- 8) izjava da kandidat za predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj niti se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak,
- 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 ili prekršajni postupak 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 13. ove Odluke i
- 12) popis kandidata odabranih za ulazak u uži izbor ili obrazloženje zašto isti nije dostavljen.



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

Zagreb, 12.03.2019.

Izješće Uprave o stanju Banke

Poštovani,

u ime Uprave Partner banke d.d. Zagreb čast nam je predstaviti rezultate poslovanja u 2018. godini.

Za nama je još jedna uspješna godina poslovanja koju je obilježio daljnji nastavak rasta aktive, kreditnog portfelja i depozita, uz istovremeni rast dobiti i visoku razinu profitabilnosti, značajne rezerve likvidnosti te primjerenu razinu koeficijenta adekvatnosti kapitala, uz održavanje na visokoj razini 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, što je rast za 3 zaposlenika.

Poslovno okruženje bilo je stabilno kao i bankovni sustav kojeg je obilježio blagi rast aktive banaka, oporavak i rast kreditnog portfelja nakon više uzastopnih godina pada, prvenstveno u dijelu kredita stanovništvu, pad operativne profitabilnosti kao posljedica pada kamatnih marži, ali i značajan rast profitabilnosti zbog manjih ispravaka vrijednosti u odnosu na prethodnu godinu, uz zadržavanje visokih stopa adekvatnosti kapitala.

Banka je 2018. godinu završila s aktivom u visini od 1.859 milijuna kuna što predstavlja rast od 59 milijuna kuna ili 3% u odnosu na kraj prethodne godine.

Kreditni portfelj Banke zabilježio je značajan rast od 50,2 milijuna kuna ili 5% u odnosu na kraj prošle godine, te je na kraju 2018. godine isti iznosio 975 milijuna kuna. Unutar kreditnog portfelja krediti trgovačkim društvima rasli su za 57,5 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 smanjen je za neznatnih 7 milijuna kuna odnosno za 3% te je time udio kredita stanovništvu pao sa 24% ukupnog kreditnog portfelja na 22%.

Ukupni kreditni portfelj zajedno s korporativnim obveznicama na kraju 2018. godine iznosio je 1.040 milijuna kuna.

Banka je tijekom 2018. godine zbog pojačane kreditne aktivnosti smanjila ulaganja sredstava u vrijednosne papire te su isti pali za 21 milijun kuna, prvenstveno radi smanjena udjela u novčanim fondovima.

Protekle 2018. godinu obilježio je i nastavak rasta depozita te su tako na kraju godine ukupni depoziti Banke dosegli razinu od 1.389 milijuna kuna, što je rast od 46 milijuna kuna ili 3%. Banka je povećanjem depozita osigurala stabilne izvore financiranja za odobrenje novih plasmana.

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 53,8 milijun kuna ili 16% dok su oročeni depoziti pali za neznatnih 7,5 milijuna kuna ili 1% i to prvenstveno zbog prelijevanja na depozite po viđenju uslijed niskih kamatnih stopa na oročenja. Najveći dio ukupnog rasta depozita odnosi se na depozite stanovništva koji su rasli za gotovo 57 milijuna kuna.

Na kraju godine u ukupnim depozitima udio oročenih iznosio je 72%, dok se 28% 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 39,6 milijuna kuna što predstavlja neznatno smanjenje u odnosu na godinu ranije te su isti činili 79% ukupnih neto prihoda. Od ukupnih kamatnih prihoda 88% se odnosi na prihode od odobrenih kredita, dok preostali dio odnosi se uglavnom na kamatne prihode od vrijednosnih papira. Od ukupnih kamatnih troškova 70% odnosio se na kamate po primljenim depozitima, a ostali dio troškova na troškove primljenih kredita od banaka.

Neto kamatni prihodi manji su za 3% u odnosu na 2017. godinu kao posljedica velike konkurencije banaka na kreditima uslijed visoke likvidnosti bankovnog sustava te posljedično značajnijeg pada kamatnih marži na tržištu, a koje je Banka najvećim dijelom nadoknadila povećanjem kreditnog portfelja, pa se taj pad nije značajnije osjetila.

Neto prihodi od provizija i naknada rasli su za 12%, dok su neto ostali nekamatni prihodi pali za visokih 68% zbog iznimno visoke izvanredne dobiti od trgovanja vrijednosnim papirima u prethodnoj godini, ali i zbog odluke Uprave da zbog visoke ukupne profitabilnosti Banke odgodi realizaciju evidentne dobiti koju Banka ima iz ulaganja u vrijednosne papire za narednu godinu.

Opći i administrativni troškovi poslovanja rasli su sporije od rasta aktive i to za neznatnih 2% i iznose 39,2 milijuna kuna, dok je Cost/Income ratio narastao na 78,3% prvenstveno radi pada ukupnih neto prihoda.

Unatoč padu prihoda i blagom rastu rashoda Banka je ostvarila dobit iz poslovanja prije rezervacija u visini 10,9 milijuna kuna što predstavlja dobar poslovni rezultat posebno sa stajališta da je banka i u prethodnoj godini imala iznimno niske gubitke po odobrenim plasmanima.

Potvrda kvalitetnih kreditnih politika je i to da je Banka u protekloj godini zabilježila neto pozitivne ispravke vrijednosti loših plasmana koji su u konačnici povećali poslovni rezultat za 3,2 milijuna kuna i to prvenstveno kao posljedica značajne naplate i ukidanja ispravaka vrijednosti uslijed naplate u iznosu od 17,2 milijuna kuna.

Važno je naglasiti da su novi ispravci vrijednosti iz identificiranih plasmana prema Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS 39) smanjeni za -12,4 milijuna kuna te su ukupne rezervacije, izdvojene prvenstveno zbog ispravaka vrijednosti koje je Banka dužna iskazivati zbog proteka roka vremena (tzv. „vremenske rezervacije“) neovisno o stvarno očekivanim gubicima po plasmanu, iznosile ukupno 10,3 milijuna kuna.

Banka je kao i ranijih godina vrlo konzervativno primijenila sve regulatorne kriterije u pogledu rezervacija za potencijalne gubitke po plasmanima osiguranim kvalitetnim instrumentima osiguranja, 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 14,05 milijuna kuna, Dobit nakon oporezivanja u visini od 11,52 milijuna kuna, što predstavlja ROE u visini 6,49%.

Ukupni bruto NPL plasmani smanjeni su za 26,5 mil kn, dok su ukupni neto NPL plasmani u apsolutnom iznosu povećani za 15,4 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 ispravci vrijednosti.

Izloženosti koje je Banka reklasificirala tijekom I polugodišta 2018. godine već sada značajno su umanjene u ukupnom iznosu i stvorene su pretpostavke da se određeni dio tih izloženosti, a u skladu s postojećom regulativom koja uređuje to područje, iznova reklasificiraju u rizičnu skupinu A tijekom 2019. godine.

Pokrivenost NPL plasmana ispravcima vrijednosti (NPL cover ratio) je i dalje zadovoljavajuća i iznosi 56,26%, a udio NPL kredita u ukupnom kreditnom portfelju (NPL ratio) iznosi 17,12%.

Koeficijent adekvatnosti regulatornog kapitala održava se na relativno visokom nivou i na kraju 2018. godine iznosi 15,16% prije planiranog povećanja regulatornog kapitala zadržavanjem dobiti iz 2018. godine u kapitalu čime će narasti na 16,10%, a što će Banci omogućiti daljnji nastavak stabilnog rasta.

Banka će u nadolazećem razdoblju nastaviti s daljnjim kontroliranim rastom kredita pokrivenih dobrim osiguranjima, daljnjim smanjenjem udjela NPL plasmana, a 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, 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 2018. GODINI

Zagreb, ožujak 2019.

I. PREDMET IZVJEŠĆA

Ovo izvješće odnosi se na obavljani nadzor vođenja poslovanja Banke u 2018. 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 2018. godini, te davanja razrješnice Upravi i Nadzornom odboru.

III. BROJ SJEDNICA

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je održao ukupno 130 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 također održao 2 redovne sjednice u 2018. godini, od kojih je jedna ujedno bila konstituirajuća (na istoj je promijenjeni predsjednik odbora).

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 2018. 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 2018., 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

