

Temeljem članka 24. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), a sukladno prijedlogu Uprave i Nadzornog odbora, Izvanredna Glavna skupština Banke na sjednici održanoj dana 04.04.2014. godine donosi slijedeću

O D L U K U

**o donošenju Politike za procjenu primjerenosti
članova Nadzornog odbora Banke**

Politika za procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora Banke

Opće odredbe

Članak 1.

Ovom Politikom za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke (u daljnjem tekstu: Politika) regulira se interni proces procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

Značenje pojedinog izraza

Članak 2.

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovoj Politici imaju sljedeća značenja:

- (a) „Povezane osobe“ jesu osobe koje su usko povezane u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) broj 575/2013 te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja, te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Politike osobe povezane tazbinskim srodstvom su rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući:
 - a. roditelje, braću i sestre bračnog druga,
 - b. djecu bračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i
 - c. bračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.
- (b) „Sukob interesa“ predstavljaju okolnosti kada su privatni interesi osobe u suprotnosti s interesima Banke, a posebice kada privatni interes osobe utječe ili može utjecati na njezinu nepristranost u obavljanju dužnosti.
- (c) „Postupci“ su istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere ili prekršajne, odnosno upravne sankcije.
- (d) „Kandidat“ je osoba za koju Banka provodi procjenu primjerenosti, ili je podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju člana Nadzornog odbora.
- (e) „Stručna služba“ je tijelo u čijoj je nadležnosti priprema svih potrebnih podataka u skladu s Politikom.

Primjena politike

Članak 3.

Ovom Politikom se detaljno utvrđuje sljedeće:

1. Postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i načine provedbe postupaka te načine očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka;
2. Stručnu službu koja provodi procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke;
3. Informacije i dokumentaciju koje kandidat treba dostaviti Banci za provedbu procjene;
4. Situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora Banke;
5. Način komunikacije te dinamiku postupka procjene primjerenosti;
6. Oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti i
7. Postupak kontinuirane edukacije kojim će se osigurati da njihova stručna znanja budu trajno prikladna.

Uvjeti za primjerenost članova Nadzornog odbora Banke

Članak 4.

Za člana Nadzornog odbora Banke može biti izabrana osoba za koju je, u skladu s ovom Politikom, procijenjeno da je primjereni i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke.

Primjerenost članova Nadzornog odbora Banke predstavlja mjeru u kojoj te osobe imaju osobine i ispunjavanju propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Banka osigurava stalnu primjerenost članova Nadzornog odbora Banke, kontinuiranom procjenom njihove primjerenosti.

Članovi Nadzornog odbora Banke kontinuirano unaprjeđuju i dokazuju svoju stručnost kroz kontinuiranu edukaciju, kako bi njihova znanja bila trajno prikladna funkciji koju obavljaju.

Članak 5.

Član Nadzornog odbora Banke mora biti primjeren. Primjerenom se smatra osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. Koja ima dobar ugled,
2. Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
3. Koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
4. Koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
5. Koja ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora Banke prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Dobar ugled

Članak 6.

Dobar ugled ima osoba:

1. Koja nije pravomoćno osuđena ili protiv koje se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 1. točke 1. podtočke i) ZOKI-a;
2. Koja nije pravomoćno osuđena ili protiv koje se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članka 25. stavka 1. točke 1. podtočke i) ZOKI-a, a koja bi mogla utjecati na dobar ugled osobe;
3. Strani državljanin koji nije pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz točke 1. i 2. ovog stavaka;
4. Koja nije pravomoćno osuđena, protiv koje nije izrečena mjera ili protiv koje nadležni sudovi ili tijela ne vode postupak zbog neprofitabilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira, vrijednosni papiri ili instrumenti platnog prometa, propisa kojima se regulira pružanje financijskih usluga ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, a što može dovesti u sumnju dobar ugled kandidata;
5. Koja rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodila društvom koje nije pravomoćno osuđeno, protiv kojeg nisu izrečene mjere i protiv kojeg se ne vode postupci iz prethodne točke ovog članka, koje mogu dovesti u sumnju dobar ugled kandidata;
6. Koja se dokazala svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom;
7. Čiji poslovni rezultati ne ugrožavaju ugled osobe;
8. Čija financijska stabilnost ne ugrožava ugled osobe i
9. Za koju ne postoji razlog za sumnju da nema dobar ugled.

Članak 7.

Prilikom provođenja postupaka procjene primjerenosti razmotrit će se sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti u sumnju dobar ugled kandidata.

Stručna znanja i sposobnost

Članak 8.

Odgovarajućim stručnim znanjem članova Nadzornog odbora Banke smatra se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Iznimno od stavka 1. ovoga članka, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru Banke može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Relevantnim područjem iz stavka 1. ovoga članka smatraju se:

1. ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство);
2. pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
3. matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Iskustvo

Članak 9.

Članovi Nadzornog odbora trebaju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Odgovarajućim radnim iskustvom podrazumijeva se radno iskustvo u trajanju od najmanje tri godine kontinuiranog radnog iskustva u struci.

Iznimno od prethodnog stavka ovog članka, odgovarajućim radnim iskustvom podrazumijeva se radno iskustvo u ukupnom trajanju od najmanje pet godina radnog iskustva.

Sukob interesa

Članak 10.

Smatra se da postoji sukob interesa ako:

1. Član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom,
2. Je član Nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne ili financijske institucije upisane u sudski registar u Republici Hrvatskoj ili
3. Ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

Prilikom provođenja postupka primjerenosti razmotrit će se sve dostupne informacije koje bi mogle upućivati na potencijalni sukob interesa kandidata.

U smislu točke 3. stavak 1. pod drugim okolnostima koje upućuju na sukob interesa podrazumijevaju se okolnosti iz članka 7. stavka 3. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Članak 11.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju biti posvećeni ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

U smislu ove Politike smatra se da član Nadzornog odbora Banke nije u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša funkcije navedene u članku 10. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Tijela za provođenje postupka procjene primjerenosti

Članak 12.

Stručna služba priprema sve potrebne podatke u skladu s Politikom i relevantnim propisima.

Stručna služba na temelju provedenog postupka utvrđuje rezultate procjene primjerenosti u pisanoj formi.

Na temelju rezultata procjene primjerenosti Uprava Banke priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke.

Glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke.

Postupak i učestalost procjene primjerenosti

Članak 13.

Postupak procjene primjerenosti provodi se u slijedećim situacijama:

1. Prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci za davanje suglasnosti za izbor člana Nadzornog odbora Banke (procjena kandidata za člana Nadzornog odbora Banke);
2. Jednom godišnje (ponovna procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke) i
3. Kada nastupe okolnosti za provjeru primjerenosti (izvanredna procjena primjerenosti).

Postupak procjene primjerenosti započinje dostavljanjem Upitnika o procjeni primjerenosti članova nadzornog odbora Banke (dalje u tekstu: Upitnik), elektroničkom poštom ili na drugi odgovarajući način, svakom pojedinom kandidatu, od strane Stručne službe.

Popunjeni i potpisani Upitnik dostavlja se Stručnoj službi, u roku od dvadeset dana od dana primitka.

Stručna služba po zaprimljenim upitnicima dužna je u roku od petnaest dana donijeti prijedlog odluke o primjerenosti kandidata.

Rokovi i način provedbe primjerenosti

Članak 14.

Banka može za člana Nadzornog odbora Banke imenovati samo osobu za koju je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije tri mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora Banke. Zahtjev podnosi predsjednik Glavne skupštine.

U slučaju opoziva, ostavke ili smrti člana Nadzornog odbora Banke, ako time Nadzorni odbor Banke nema najmanje onoliko članova koliko je potrebno da bi na temelju zakona ili Statuta mogao valjano odlučivati u radu, Banka će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

Procjena primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke provodi se prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj Banci za davanje suglasnosti za izbor člana Nadzornog odbora sukladno članku 45. i 46. Zakona o kreditnim institucijama.

Banka će kao kandidata za člana Nadzornog odbora Banke predložiti samo osobu za koju je procijenila da je primjerena u smislu ove Politike.

Rokovi i način provedbe ponovne procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora

Članak 15.

Ponovna procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke provodi se jednom godišnje s ciljem utvrđivanja njegove stalne primjerenosti za obnašanje funkcije na koju je imenovan. Prilikom provođenja redovne godišnje procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora Banka će voditi računa o primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini.

O provedenoj redovnoj godišnjoj procjeni primjerenosti člana Nadzornog odbora Banka obavještava Hrvatsku narodnu banku najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu dostavom ažuriranog upitnika iz Priloga 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji. Uz upitnik se prilažu obrazloženi rezultati redovne procjene primjerenosti koju je Banka provela.

Iznimno iz prethodnog stavka, ako dođe do promjene informacija iz upitnika koje bi mogle upućivati na to da član Nadzornog odbora više ne zadovoljava propisane uvjete, Banka će o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene.

Ako Banka u postupku naknadne procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora utvrdi da član više nije primjeren, pokrenut će se postupak zamjene te osobe. Iznimno, ako Banka ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji da ih je moguće otkloniti u kraćem roku, Banka će poduzeti odgovarajuće mjere kojima će se ponovo uspostaviti primjerenost tog člana.

U slučajevima navedenim u stavku 1. do 4. ovog članka, Banka obavještava i dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci:

1. Rezultate procjene primjerenosti s obrazloženjem;
2. Odluku o neprimjerenosti s obrazloženjem;
3. Informacije o mjerama koje je odlučila poduzeti s ciljem uspostave ponovne primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke i
4. Odluku o njegovoj zamjeni drugim kandidatom.

Izvanredna procjena primjerenosti

Članak 16.

Izvanredna procjena primjerenosti provoditi se u sljedećim slučajevima:

1. U slučaju sumnje da je došlo do promjene okolnosti temeljem kojih je donesena odluka o prethodnoj procjeni kandidata;
2. U slučaju pokretanja kaznenog postupka iz članka 6. stavka 1. Politike;
3. U slučaju značajnih promjena u poslovanju i/ili organizaciji Banke uslijed kojih kandidat više nije primjeren za svoju dosadašnju funkciju zbog nepostojanja potrebnih znanja i iskustva.
4. Ukoliko nastupe bilo koje druge okolnosti koje ukazuju na to da kandidat više nije primjeren ili postoji sumnja u njihovu primjerenost.

Izvanredna procjena primjerenosti provodi se bez odgađanja, a najkasnije u roku od trideset dana od dana saznanja za nastanak okolnosti iz prethodnog stavaka ovog članka, na način da se

članovima Nadzornog odbora Banke dostavlja Upitnik koji su isti dužni ažurirati i to najkasnije u roku od deset dana od dana primitka.

Iznimno od odredbe prethodnog stavka ovog članka, može se provesti samo djelomična procjena utjecaja izmijenjenih okolnosti na primjerenost člana Nadzornog odbora Banke, ukoliko se procjeni da takva djelomična procjena može biti valjana osnova za donošenje odluke o primjerenosti.

Prilikom provođenja postupaka izvanredne procjene primjerenosti, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 14. i 15. ove politike.

Informacije i dokumentacija koju je član Nadzornog odbora Banke dužan dostaviti Banci

Članak 17.

Članovi Nadzornog odbora Banke dužni su bez odgađanja obavijestiti Stručnu službu o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja znatno utječe na njihovu primjerenost za obnašanje dužnosti na koju su imenovani, odnosno najmanje jednom godišnje obavijestiti o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena prethodna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Obavijest iz prethodne točke dostavlja se Stručnoj službi do 31.01. u godini za prethodnu godinu za koju se radi procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora.

Čuvanje dokumentacije

Članak 18.

Sva dokumentacija o provedenim postupcima procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke čuva se u Uredu Uprave, kod voditelja ureda Uprave Banke.

Odredbe prethodnog stavka ovog članka primjenjuju se i na čuvanje dokumentacije iz postupka godišnje i izvanredne procjene primjerenosti.

Članak 19.

Sva dokumentacija i informacije, pribavljene u postupku procjene primjerenosti u skladu s provedbom odredbi ove Politike, smatraju se istinitima i tajnima.

Dokumentacija i informacije iz prethodnog stavka ovog članka mogu se dostaviti nadzornim institucijama na njihov zahtjev.

Edukacija

Članak 20.

Osim stručnog znanja, preporuča se i kontinuirano stručno usavršavanje članova Nadzornog odbora Banke iz područja financijskih tržišta, računovodstvenih okvira, regulatorna okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanje poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršavanja, upravljanja rizicima, korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola i analizu financijskih podataka kreditnih institucija, a za koje kandidat može priložiti odgovarajuće dokaze.

Educiranje se provodi proučavanjem stručne literature i pohađanjem minimalno jednom godišnje stručnih seminara (HNB, HIBO, TEB, Potecon, Napredni poslovni sustavi, CROMA i slično) s temama iz područja za koju član nadzornog odbora ima specifičnu nadležnost.

Završne odredbe

Članak 21.

Banka je dužna, u skladu s ovom Politikom, provesti procjenu primjerenosti postojećih članova Nadzornog odbora Banke, odnosno članova Nadzornog odbora Banke koji bi na tu funkciju stupili do 30. lipnja 2014. godine i za njih podnijeti zahtjev Hrvatskoj narodnoj banci za davanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, najkasnije do 30. lipnja 2014. godine.

Članak 22.

Ovu Politiku donosi Glavna skupština Banke na prijedlog Uprave Banke.
Postupak izmjene ove Politike istovjetan je postupku donošenja.

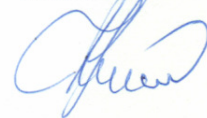
Članak 23.

Politika za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke stupa na snagu danom donošenja.

Članak 24.

Danom primjene ove Politike prestaje važiti Politika za procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora Banke, broj IGS-3/2013. od 27.09.2013. godine.

PREDSJEDNIK
GLAVNE SKUPŠTINE
Ivan Penić



U Zagrebu, 04.04.2014. godine.

Broj: IGS-1/2014.

Temeljem članka 24. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), a sukladno prijedlogu Uprave i Nadzornog odbora, Izvanredna Glavna skupština Banke na sjednici održanoj dana 04.04.2014. godine donosi slijedeću

ODLUKU

o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d., koji je proveden u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, od strane Stručne službe Banke, te prijedloga Uprave Banke o primjerenosti, svaki od dosadašnjih članova Nadzornog odbora Banke i to:

1. Nadira Eror, OIB: 73699502074
2. Ankica Čeko, OIB: 23599071954
3. Irena Severin, OIB: 41939344036
4. Branka Klopović, OIB: 23570666403
5. Josip Rubić, OIB: 71378373925

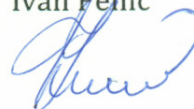
smatraju se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

**PREDSJEDNIK
GLAVNE SKUPŠTINE**

Ivan Penić



U Zagrebu, 04.04.2014. godine.

Broj: IGS-2/2014.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.

GLAVNA SKUPŠTINA

Temeljem članka 24. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), a sukladno prijedlogu Uprave i Nadzornog odbora, Izvanredna Glavna skupština Banke na sjednici održanoj dana 04.04.2014. godine donosi slijedeću

ODLUKU

o izboru kandidata za člana Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Glavna Skupština Banke kao kandidata za člana Nadzornog odbora Banke izabrala je Ankicu Čeko, OIB: 23599071954.

Članak 2.

Mandat člana Nadzornog odbora traje 4 (četiri) godine, a počinje teći od dana 23.06.2014. godine.

Članak 3.

Na temelju ove Odluke, a sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti će se Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d. za osobu navedenu u članku 1. ove Odluke.

Članak 4.

Ova Odluka stupiti će na snagu danom izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d.

**PREDSJEDNIK
GLAVNE SKUPŠTINE**

Ivan Penić



U Zagrebu, 04.04.2014. godine.

Broj: IGS-3/2014.