

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 14_19 sjednici, održanoj 11. lipnja 2019., donijela Odluku o sazivu Izvanredne glavne skupštine Banke sukladno kojoj upućuje

P O Z I V
ZA IZVANREDNU GLAVNU SKUPŠTINU

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **24. srpnja 2019.**, s početkom u **11,00 sati**, u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44 B1 – 8. kat.

Za Izvanrednu glavnu skupštinu Banke utvrđuje se sljedeći

D N E V N I R E D

1. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2019. godinu
2. Odluka o prihvaćanju odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018. godinu
3. Politika o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.

Prijedlozi odluka:

Ad 1)

Nadzorni odbor Banke, sukladno preporuci Odbora za reviziju, predlaže Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E
o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke
za 2019. godinu

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2019. godinu imenuje se revizorska kuća **BDO Croatia d.o.o., Zagreb**, Trg J. F. Kennedyja 6b.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje prijedloga:

Prema odredbi članka 275. Zakona o trgovačkim društvima, glavna skupština odlučuje o imenovanju revizora za obavljanje revizije poslovanja društva na prijedlog Nadzornog odbora društva.

Nakon što je revizorsko društvo KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, sedam godina uzastopno obavljalo reviziju financijskih izvješća, što predstavlja zakonski maksimum, Banka je provela natječaj za imenovanje vanjskog revizora za reviziju zakonskih financijskih izvješća za 2019. godinu u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta

Odbor za reviziju ocijenio je revizorsko društvo BDO Croatia d.o.o. najboljim izborom.

Odbor za reviziju je potvrdio da na sastavljanje preporuke nije utjecala treća strana niti je nametnuta bilo kakva ugovorna klauzula kojom se ograničava glavna skupština u pogledu izbora revizorskog društva.

Ad 2)

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o prihvatanju odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018. godinu

1. Isplata varijabilnog dijela primitka za 2018. godinu za predsjednika i članove Uprave Banke, nositelje kontrolnih funkcija Banke i ostale preuzimatelje rizika Grupe PBZ (koji su identificirani kao preuzimatelji rizika Grupe ISP) u iznosu ukupnog troška od 20,1545 mil. HRK (odgovara 2,7112 mil. €; tečaj 1€ = 7,4338 HRK) prima se na znanje, te se s tim u vezi prihvaća viši odnos varijabilnog i fiksnog primitka za predsjednika Uprave Banke (122,6% prema 100%).
2. Iznos iz točke 1. određen je u skladu s utvrđenom individualnom razinom uspješnosti i važećim pravilima nagrađivanja Grupe PBZ i pravilima nagrađivanja matičnog društva za 2018. godinu.
3. Provedba ove Odluke nema materijalnog utjecaja na održavanje adekvatne razine kapitala Privredne banke Zagreb d.d.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje prijedloga:

Na temelju ostvarenja individualno ugovorenih ciljeva te sagledavajući ukupnu uspješnost i ponašanje povezano s uspješnošću, osobito s obzirom na rukovodne kompetencije, u skladu s vrijednostima Banke, iskazanom ocjenom individualnog ostvarenja postavljenih ciljeva te važećim pravilima nagrađivanja predlaže se za predsjednika Uprave Banke gore navedeni odnos varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018. godinu.

Sagledavajući sve vrste rizika kojima je Banka izložena kao i troškove potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti utvrđeno je da predložena Odluka ne utječe na osiguravanje ispunjenja regulatornih obveza i da provedba Odluke nema materijalnog utjecaja na održavanje adekvatne razine kapitala Privredne banke Zagreb d.d. i Grupe PBZ.

Ad 3)

Uprava Banke predlaže Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

POLITIKE

o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.

1. Uvod

Ovom Politikom se, sukladno odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji od 19.10.2018. (NN, 93/2018), Odluke Hrvatske narodne banke o sustavu upravljanja od 31.10.2018. (NN, 96/2018), Smjernica za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija, EBA/GL/2017/12 od 2.03.2018., Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara te Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma od 8.11.2017. (NN, 108/2017) propisuje:

- ciljana **struktura** Nadzornog odbora Banke s obzirom na vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju Banke
- detaljniji **uvjeti** za članove Nadzornog odbora Banke, imajući u vidu:
 - njihovu specifičnu nadležnost, odgovarajuća znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti
 - zahtjeve za uvodnu i kontinuiranu edukaciju
 - zahtjeve za posvećenost članova Nadzornog odbora Banke ispunjavanju obveza iz njihove nadležnosti i analizu koju Banka mora obaviti radi utvrđivanja može li kandidat posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti
 - situacije, odnose i okolnosti koji jesu ili mogu biti sukob interesa, mjere za otklanjanje sukoba interesa odnosno mjere za upravljanje i smanjenje potencijalnog sukoba interesa
 - zahtjev za promicanje raznolikosti Nadzornog odbora Banke te
 - planove sukcesije, politike i procedure Banke za postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka člana Nadzornog odbora Banke s njihovih funkcija.

Primjerenost članova Nadzornog odbora Banke procjenjuje se u skladu s *Politikom o postupku procjene primjerenosti*, koju je sukladno Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji donijela Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Definicije

U smislu ove Politike niže navedeni pojmovi imaju značenja kako slijedi

1) "postupci" su:

- istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i
- postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere ili prekršajne sankcije

2) "povezane osobe" su osobe koje su usko povezane u skladu s člankom 4., stavkom 1., točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013, (dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba povezanih na način da: ili imaju sudjelujući udio u obliku vlasništva - izravnog ili putem kontrole - nad 20 % ili više glasačkih prava ili kapitala društva; ili putem kontrole; ili činjenicom da su obje ili sve osobe stalno povezane s istom trećom osobom odnosom kontrole), 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 te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Politike 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" je poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze člana Nadzornog odbora Banke i s njima povezanih osoba prema Banci- veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi dva posto njezina temeljnoga kapitala, a nije manji od tri milijuna kuna,
- Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira član Nadzornog odbora
- ako društvo povezano s članom Nadzornog odbora Banke ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci

4) "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 točki 3.6. ove Politike kojima Banka ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

5) "kandidat" je osoba za koju Banka vrši procjenu primjerenosti ili je podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju člana Nadzornog odbora Banke.

6) "neovisnost mišljenja" je skup sposobnosti člana Nadzornog odbora Banke koje su potrebne radi omogućavanja donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja prilikom obavljanja svojih dužnosti i poslova, a posebno se iskazuje kod rasprava i odlučivanja Nadzornog odbora Banke.

7) "Stručna služba" ili "tijelo nadležno za ocjenu primjerenosti" je poslovna funkcija Ljudski resursi i organizacija.

8) "Odbor za imenovanja" je odbor Nadzornoga odbora Banke sastavljen od najmanje tri njegova člana.

2. Struktura Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.

Ovom Politikom propisuje se ciljana struktura Nadzornog odbora Banke s obzirom na njezinu vrstu, opseg i složenost poslova, profil rizičnosti i poslovnu strategiju.

Statutom Privredne banke Zagreb d.d. određeno je da za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba čije znanje i iskustvo na području bankarstva, gospodarstva ili znanstveni rad jamče da će moći uredno i dobro obavljati zaduženja člana Nadzornog odbora.

Prema odredbama Statuta Nadzorni odbor može imati pet ili sedam ili devet članova, dakle neparan broj članova. Odluku o broju članova donosi Glavna skupština Banke. Glavna

skupština bira članove Nadzornog odbora, na razdoblje najviše do 3 (tri) godine, uz mogućnost reizbora.

Odbor za imenovanja predlaže članove Nadzornog odbora Banke te priprema opis dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje dužnosti pojedinog člana Nadzornog odbora Banke, te očekivane posvećenosti ispunjavanju te dužnosti.

Pri odabiru i predlaganju kandidata za članove Nadzornog odbora Banke, Odbor za imenovanja osigurava:

- da su kandidati primjereni za predloženu funkciju, u smislu kriterija definiranih u točki 3. ove Politike
- cilj postizanja raznolikosti unutar Nadzornog odbora Banke, uključujući odgovarajuću zastupljenost oba spola, u skladu s potrebama i mogućnostima.

2.1. Kvantitativni sastav Nadzornog odbora

Odlukom Glavne skupštine Banke utvrđeno je da Nadzorni odbor Banke ima sedam članova, što je, imajući u vidu funkcije i nadležnost Nadzornog odbora, procijenjeno dobrim rješenjem odnosno rješenjem koje osigurava kvalitetno obavljanje nadzora vođenja poslova Banke radi zaštite interesa Banke u cjelini.

Nadzorni odbor Banke je, sukladno Zakonu o reviziji i Statutu Banke, osnovao Odbor za reviziju koji prati postupak financijskog izvješćivanja i analizira godišnja financijska izvješća i kvartalna financijska izvješća, vrši procjenu učinkovitosti i primjerenosti sustava unutarnjih kontrola Banke, a naročito u pogledu funkcioniranja kontrole rizika, računovodstvenog sustava i unutarnje revizije, provjerava jesu li sve kontrolne funkcije neovisne, prati i promiče inicijative za razvoj korporativne kulture koja se temelji na kontroli i na načelima poštenja, pravičnosti i poštivanja propisa, nadgleda provođenje revizije godišnjih financijskih i konsolidiranih izvješća, izvještava Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije, ispituje aktivnosti vanjskih revizora, prati neovisnost revizorskog društva, daje preporuke skupštini o odabiru vanjskog revizora i odgovoran je za postupak izbora revizorskog društva, raspravlja o planovima i godišnjem izvješću unutarnje revizije te o značajnim pitanjima koje se odnose na ova područja.

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke osnovani su i Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za rizike. Odbore je osnovao Nadzorni odbor Banke i imenovao njihove članove iz reda članova Nadzornog odbora Banke. Svaki od Odbora ima tri člana od kojih je jedan imenovan za predsjednika Odbora. Nadzorni odbor Banke donio je Pravila o radu odbora Nadzornog odbora. Nadležnost Odbora određena je sukladno relevantnim odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora i relevantnim odlukama HNB.

Sukladno odredbama Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća, dok god Banka obavlja poslove depozitara za UCITS fondove društava Grupe Intesa Sanpaolo u Nadzornom odboru mora imati dva neovisna člana prema kriterijima spomenute uredbe.

U svakom slučaju, a u skladu s Odlukom HNB-a o sustavu upravljanja, neovisni članovi Nadzornog odbora Banke moraju biti i članovi gore navedenih odbora Nadzornog odbora, zbog koje obveze Banka vodi računa da uvijek bude dovoljan broj neovisnih članova Nadzornog odbora Banke.

Kvantitativna struktura Nadzornog odbora mora osigurati ciljanu zastupljenost slabije zastupljenog spola u Nadzornom odboru sukladno odluci Odbora za imenovanja.

2.2. Kvalitativni sastav Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora moraju imati odgovarajuća znanja, vještine i stručnosti i dovoljno iskustva na području korporativnog upravljanja kako bi svoju funkciju obavljali efikasno i na profesionalnom nivou. U pogledu korporativnog iskustva posebno će se cijeniti iskustvo stečeno u okviru Grupe Intesa Sanpaolo i društvima koji obavljaju sličnu djelatnost.

U cilju postizanja optimalnog kvalitativnog sastava Nadzornog odbora određuje se da svaki član Nadzornog odbora Banke mora posjedovati znanja, vještine i stručnosti, stečene u financijskim i kreditnim institucijama, srednjim ili velikim trgovačkim društvima, istraživačkim centrima ili akademskim zajednicama, u jednom ili više sljedećih područja:

- bankarstvo i/ili osiguranje i/ili financijsko poslovanje
- strateško planiranje
- upravljanje rizicima i metode upravljanja rizicima
- računovodstvena i/ili financijska pitanja
- sustav unutarnjih kontrola
- regulatorni okvir i bonitetni zahtjevi
- korporativno upravljanje i organizacija
- informacijska tehnologija.

Sastav Nadzornog odbora mora biti takav da ukupnost njegovih članova osigurava zastupljenost svih bitnih kompetencija/područja djelovanja radi postizanja primjerenosti Nadzornog odbora kao cjeline.

Sastav Nadzornog odbora mora osiguravati kontinuitet obavljanja funkcije nadzora u Banci.

2.3. Kolektivna primjerenost Nadzornog odbora Banke

Ukupnost stečenih znanja, vještina i stručnosti na nivou cijelog Nadzornog odbora Banke osigurava što kvalitetnije obavljanje funkcije nadzora vođenja poslova Banke kao i primjerenost Nadzornog odbora Banke kao cjeline, te članovi Nadzornog odbora Banke zajedno moraju posjedovati 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, te u skladu s ciljanom strukturom Nadzornog odbora Banke utvrđenu ovom Politikom.

Nadzorni odbor Banke u skladu s ovom Politikom mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja:

- uslugama koje Banka pruža i glavnih rizika povezanih s time
- financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima
- računovodstvu i izvještavanju
- dužnostima kontrolnih funkcija
- informacijskim tehnologijama i sigurnosti
- lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima
- pravnom i regulatornom okviru
- upravljačkim sposobnostima i iskustva

- strateškom planiranju.

3. Uvjeti primjerenosti za članove Nadzornog odbora Banke

Član Nadzornog odbora Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- a. koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
- b. koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za obavljanje funkcije nadzora u Banci
- c. koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke
- d. koja ispunjava uvjete za člana Nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
- e. koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

3.1. Dobar ugled, savjesnost i poštenje

Smatrat će se da dobar ugled, savjesnost i poštenje nema osoba (kandidat):

- a) koja je pravomoćno osuđena za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno osoba koja je pravomoćno osuđena za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama
- b) protiv koje se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv koje 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 koja je pravomoćno osuđena ili protiv koje 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 osobe
- c) protiv koje je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajnoppravna 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 osobe
- d) koja rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodila društvom koje je pravomoćno osuđeno za kazneno djelo iz točaka a) i b) ovog stavka, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci iz točke c) ovoga stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled osobe
- e) koja se nije dokazala svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom
- f) čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost osobe
- g) čija financijska nestabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost osobe i
- h) za koju postoji neki drugi razlog za sumnju da nema dobar ugled, poštenje i savjesnost.

Pri procjenjivanju uvjeta iz točaka b), c) i d) u obzir se uzimaju sve dostupne informacije vezane za vrstu kaznenopravnih sankcija, stupanj u kojem se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otežavajuće i olakotne okolnosti slučaja, značaj kaznenog djela ili prekršaja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela i ponašanje osobe u tom vremenu. Vodit će se računa i o većem broju lakših djela koji pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled osobe.

Dodatno, pri procjeni uvjeta iz točaka d) i e) u obzir se uzimaju svi podaci o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, osudama, postupcima u vezi sa kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukvodila, a koje su provele ili provode Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo.

Pri procjeni uvjeta navedenog u točki f) provodi se analiza informacija koje ukazuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili oduzimanja odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti, ako je primjenjivo razlozima otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrani vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečenim od strane nadležnog tijela, kao i sve druge informacije ili dokaze koji upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardom profesionalnog ponašanja.

Pri procjeni uvjeta iz točaka f) i g) uzet će se u obzir financijski i poslovni rezultati trgovačkog društva u kojem kandidat je ili je bio značajni dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele, odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave ili neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji ili je oduzeto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled kandidata. Pri tom će se procijeniti je li postupanje osobe utjecalo na nastanak tih događaja.

Pri procjeni uvjeta iz točaka g) i h) u obzir se može uzeti i financijska stabilnost kandidata i njezin mogući utjecaj na ugled kandidata.

Pri tome se može analizirati:

- a) da imovina i prihodi kandidata ne dovode u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti
- b) nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista, kreditni registri i sl.)
- c) je li nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača
- d) jesu li protiv kandidata pokrenuti građansko/upravni zahtjevi
- e) je li kandidat pravomoćno osuđen i vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25., stavka 2. ZOKI-a
- f) podatke o prekršajnoj neosuđivanosti kandidata i vodi li se protiv kandidata prekršajni postupak i
- g) velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost kandidata.

3.2. Stručna znanja, vještine i sposobnosti

Članovi Nadzornog odbora moraju imati završen diplomski studij iz jednog od sljedećih područja:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, računovodstvo, poslovodstvo)

- pravo i srodna područja (pod srodnim područjima smatra se diplomski studij iz društvenih znanosti)
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Izuzetno, dok god sastav Nadzornog odbora Banke ima najmanje pet članova jedan član Nadzornog odbora ne mora imati završen diplomski studij, ako ispunjava ostale uvjete propisane ovom Politikom i relevantnim propisima.

Također, poželjno je da članovi Nadzornog odbora Banke posjeduju:

- određena visoko razvijena specifična znanja, vještine i kompetencije kao što su:
 - autentičnost, odlučnost, komunikacija, prosuđivanje, "usredotočenost na klijente i kvalitetu", vodstvo, vjernost, vanjska svijest, pregovaranje, uvjerljivost, timski rad, strateško iskustvo, otpornost na stres, osjećaj odgovornosti, predsjedanje sastancima.

3.3. Odgovarajuće iskustvo

Članovi Nadzornog odbora moraju imati najmanje tri godine kontinuiranog iskustva na poslovima predsjednika odnosno člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji, odnosno najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima kako slijedi:

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

Pored gore navedenog iskustvo članova Nadzornog procjenjuje se i temeljem drugih kriterija kao što je posjedovanje iskustva koje omogućuje kritičko preispitivanje odluka i djelotvorno nadziranje Uprave Banke te ispunjavanje drugih obveza propisanih za člana Nadzornog odbora Banke.

3.4. Neovisnost članova Nadzornog odbora

Smatra se da je član Nadzornog odbora Banke neovisan:

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

- b) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član uprave u Banci ili drugoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije,
- c) ako nije zaposlenik većinskog dioničara Banke ili ako nije na neki drugi način povezan s njime
- d) ako nije zaposlenik institucije ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije
- e) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva u Banci ili drugom društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije pri čemu je bio izravno odgovoran Upravi Banke
- f) ako osim naknade za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke 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
- g) 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
- h) ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave Banke član nadzornog odbora
- i) 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 osoba navedenih u točkama od a) do k) ovog članka
- j) ako nije bio član Uprave Banke ili Nadzornog odbora Banke više od 12 uzastopnih godina i
- k) 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 Bankom.

Banka će također provjeravati ispunjava li kandidat uvjete neovisnosti propisane člankom 24. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/438 od 17. prosinca 2015. o dopuni Direktive 2009/65/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o obvezama depozitara.

3.5. Posvećenost člana Nadzornog odbora Banke ispunjavanju obveza

Član Nadzornog odbora Banke mora posvećivati dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Radi utvrđivanja može li kandidat posvećivati dovoljno vremena obavljanju dužnosti Banka obavezno provodi **analizu** u sklopu koje procjenjuje sljedeće:

- a) broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja
- b) vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika
- c) zemljopisna lokacija društva u kojem kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije
- d) broj sastanaka Nadzornog odbora Banke koji se prosječno održavaju kroz godinu

- e) sastanke Nadzornog odbora Banke koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama
- f) pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva
- g) druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti,
- h) broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- i) vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji,

a smatrat će da član Nadzornog odbora Banke ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Pri procjeni iz stavka 1. ove točke jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora

- u trgovačkim društvima unutar iste grupe
- trgovačkih društava u kojima kreditna institucija ima kvalificirani udio.

Funkcije člana uprave i nadzornog odbora u neprofitnim organizacijama nisu predmet razmatranja.

Uzimajući u obzir moguće sudjelovanje članova Nadzornog odbora Banke u drugim Odborima i za članstvo vezanim aktivnostima (sastanci, priprema za sastanke itd.) načelno se procjenjuje da je minimalno vrijeme – u radnim danima (FTE) za obavljanje funkcija u Nadzornom odboru kako slijedi:

- član Nadzornog odbora Banke: 30-40 dana godišnje
- predsjednik Nadzornog odbora Banke: 40 – 50 dana godišnje
- zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Banke: 40 dana godišnje.

3.6. Neovisnost mišljenja i sukob interesa

Član Nadzornog odbora Banke mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje, a što uključuje:

- a. nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
- b. posjedovanje sljedećih sposobnosti:
 - (i) odvažnost, uvjerenje i snagu za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi Nadzornog odbora Banke i
 - (ii) nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u Nadzornom odboru Banke.

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

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

- a. ako kandidat ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom
- b. ako je kandidat ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske.

Iznimno, neće se smatrati da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako je kandidat ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:

- a. njenih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije
- b. kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i Banka.

Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje sljedeće:

- a) ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa u društvima ili subjektima koji su klijenti Banke te odobreni krediti ili zajmovi koje je Banka odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama
- b) osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinom matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri
- c) osobni ili profesionalni odnosi s radnicima Banke ili subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije
- d) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina
- e) osobni ili profesionalni odnosi sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga,
- f) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koje ima različite interese u odnosu na Banku
- g) politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama.¹

Banka će zatražiti od kandidata ažurne informacije o svim poznatim činjenicama navedenim u ovoj točki.

Banka će temeljem analize procjene postojanja sukoba interesa 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.

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

Mjere za otklanjanje odnosno smanjenje sukoba interesa primjerice mogu uključivati sljedeće:

- a) povjeravanje aktivnosti koja predstavlja sukob interesa drugom članu Nadzornog odbora Banke
- b) sprječavanje člana Nadzornog odbora Banke koji obavlja određenu aktivnost i izvan Banke u ostvarivanju neprikladnog utjecaja unutar Banke u smislu tih drugih aktivnosti

¹ u skladu s definicijom iz Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

- c) utvrđivanje obveze člana Nadzornog odbora Banke da se suzdrži od glasovanja o bilo kojoj odluci kada on jest ili bi mogao biti u sukobu interesa ili kada je na drugi način ugrožena njegova objektivnost ili sposobnost da propisno ispuni svoje dužnosti u Banci
- d) davanje roka članu Nadzornog odbora Banke za otklanjanje okolnosti koje uzrokuju postojanje sukoba interesa (primjerice likvidacija određenih oblika imovine ili vlasničkih pozicija, suzdržavanje od poduzimanja određenih radnji i dr.)
- e) zabrana sudjelovanja na sjednicama/sastancima ili u odlučivanju koje se tiče utvrđenog sukoba interesa
- f) smjenjivanje s funkcije koju obnaša
- g) provođenje nadzora
- h) obveza izvještavanja o utvrđenom sukobu interesa
- i) druge radnje koje mogu pridonijeti adekvatnom upravljanju sukobom interesa.

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

4. Promicanje raznolikosti Nadzornog odbora Banke

Pri imenovanju članova Nadzornog odbora Banke, Banka će voditi računa o tome da je struktura Nadzornog odbora Banke dovoljno raznolika, na način da članovi imenovani u Nadzorno odbor Banke posjeduju što širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Nadzornog odbora Banke i moraju imati pri izvršavanju njihovih zadataka.

Gore navedeni parametri raznolikosti trebali bi se uzeti u obzir pri određivanju najboljeg mogućeg sastava Nadzornog odbora Banke, kada je to moguće, trebali bi se na odgovarajući način uravnotežiti.

Prilikom imenovanja članova Nadzornog odbora Banke u obzir bi se trebali uzeti različiti aspekti raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi, te na odgovarajući način uravnotežiti radi postizanja optimalnog sastava Uprave Banke, konkretnije:

- članovi Nadzornog odbora Banke bi trebali imati dugogodišnje iskustvo u nadzoru i/ili upravljanju
- ako je moguće, članovi Nadzornog odbora Banke trebaju imati iskustva u različitim područjima i zanimanjima
- Nadzorni odbor Banke u cjelini treba imati stručnost, posebno znanje i iskustvo posebice u bankarstvu i financijskoj industriji, odgovornom upravljanju rizicima, upravljanju financijama i ljudskim resursima, te iskustvo u međunarodnoj domeni
- Odbor za imenovanja određuje minimalnu ciljanu kvotu za manje zastupljeni spol, a u skladu s regulatornim okvirom i internim aktima matične banke
- vodit će se računa i da postoji odgovarajući raspon dobi među članovima Nadzornog odbora Banke.

Gore navedeni aspekti raznolikosti razmatrat će se prilikom utvrđivanja sastava Nadzornog odbora Banke i odabira osoba za imenovanje za člana Nadzornog odbora, odnosno pri sastavljanju liste kandidata za predmetnu funkciju, planiranju sukcesije, obuci i dr.

Glavna skupština Banke će odlučiti koja će osoba biti imenovana za člana Nadzornog odbora Banke u interesu Banke i PBZ Grupe i nakon procjene svih činjenica pojedinog slučaja.

5. Planovi sukcesije

Planove sukcesije za postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlazaka članova Nadzornog odbora Banke s njihovih funkcija određuje se sukladno smjernicama matične banke, uzimajući u obzir zahtjeve ove Politike, te u skladu s relevantnim propisima na snazi u Republici Hrvatskoj.

6. Uvodna edukacija

Kandidati koji se prvi put imenuju na navedenu funkciju, dužni su u roku od šest mjeseci od njihova imenovanja proći kroz uvodnu edukaciju radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke i PBZ Grupe, te njihove uloge u Banci.

Ciljevi uvodne edukacije su omogućiti upoznavanje:

- organizacijske strukture i ključnih poslovnih procesa
- makroekonomske situacije i tržišne pozicije Banke
- financijskih pokazatelja poslovanja
- ključnih aktualnih projekata i smjernica poslovanja
- s općenitim i/ili za poslovno područje specifičnim regulatornim obvezama (GDPR, ZSPK...)
- korporativne kulture organizacije i prihvatljivog poslovnog ponašanja temeljem organizacijskih vrijednosti, etičkog kodeksa itd.
- s načelima aktivnog upravljanja zaposlenicima i raspoloživim instrumentima
- upoznavanje sa zahtjevima, uvjetima i specifičnostima funkcije na koju su imenovani
- i dr.

Stručna služba osigurava potreban budžet te organizira sadržaj i provođenje uvodne edukacije, a kandidat koji je prvi put imenovan na navedene funkcije uvodnoj edukaciji pristupit će u skladu s važećim procedurama Ljudskih resursa i organizacije.

Trajanje uvodne edukacije za kandidate utvrđuje Stručna služba Banke ovisno o predviđenim važećim planovima i programu uvodne edukacije, s time da je trajanje iste **od jedan (1) do pet (5) dana**.

7. Kontinuirana edukacija

Osim uvjeta navedenih u prethodnim točkama, kandidati su dužni kontinuirano usavršavati stručna znanja i osiguravati trajne kompetencije u okviru svoje nadležnosti u područjima:

- Strateško upravljanje i planiranje
- Regulatorni i bonitetni okvir

- Upravljanje rizicima
- Financijska tržišta
- Računovodstvo i financije
- Interna revizija
- Upravljanje ljudskim resursima i organizacijom.

Zahtjev kontinuirane edukacije podrazumijeva svako sudjelovanje u stručnim specijalističkim programima (tečajevi, seminari, radionice), forumima i konferencijama u zemlji i inozemstvu, te strateškim sastancima, koordinacijama i edukativnim programima organiziranim u okviru Grupe Intesa Sanpaolo i Banke.

Obveza trajanja usavršavanja za kandidate utvrđuje se u minimalnom trajanju od 3 dana godišnje.

Provođenje stručne edukacije, dokumentira se kroz godišnji pregled osobne edukacije sukladno organizacijskim i individualnim potrebama unaprjeđivanja stručnih znanja, a sve u skladu s važećim procedurama Stručne službe za provođenje edukacije.

Stručna služba u suradnji s relevantnim funkcijama Banke prati sve relevantne okolnosti vezano za sadržaj edukacije te u slučaju novosti ili promjena ažurira sve edukacije, odnosno vezane planove i programe edukacije.

8. Završne odredbe

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

Za izmjene koje nisu suštinske već tehničke prirode, zaduženi su rukovoditelj Ljudskih resursa i organizacije uz suglasnost nadređenog člana Uprave Banke i prethodnu obavijest matičnoj banci.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika o strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d., broj: GS_1_17/5, od 27. ožujka 2017. i Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, broj: GS_1_17/6, od 27. ožujka 2017.

 Obrazloženje prijedloga:

Glavnoj skupštini predlaže se donošenje Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d. radi usklade s odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji objavljenoj u Narodnim novinama broj: 93/2018, a koja je stupila na snagu 1. siječnja 2019.

Uvjeti za sudjelovanje na Izvanrednoj glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa

Pozivaju se svi dioničari Banke, imatelji redovnih dionica koje glase na ime, da sudjeluju u radu Izvanredne glavne skupštine Banke.

Pravo sudjelovanja na Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke ostvaruju dioničari koji su na radni dan koji neposredno prethodi njenu održavanju evidentirani kao dioničari Banke u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Svaka od 19.074.769 dionica nominalne vrijednosti 100 HRK na koje je podijeljen temeljni kapital Banke, osim 64.633 vlastite dionice, daje pravo na jedan glas tako da je ukupno 19.010.136 dionica s pravom glasa.

Dioničare na Izvanrednoj glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a u izvorniku se dostavlja najkasnije na dan održavanja skupštine. Punomoć također može biti dostavljena i elektroničkom poštom (pdf format na e-mail adresu: Tajnistvo.Banke@pbz.hr).

Dioničari odnosno njihovi punomoćnici mogu na Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke glasovati o predmetu odlučivanja i tako da prije sjednice dostave uredno popunjen glasački listić, ali samo pod uvjetom da su prisutni na Izvanrednoj glavnoj skupštini prilikom odlučivanja o tom predmetu.

Obrasci glasačkog listića i punomoći mogu se dobiti u Privrednoj banci Zagreb d.d., Radnička cesta 44 B1-8A a dostupni su i na internetskoj stranici Banke (www.pbz.hr), na kojoj se nalaze i druge objave sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima (dalje: ZTD). Sve informacije s tim u svezi mogu se dobiti i na telefon 01/63 60 040.

Materijal za Izvanrednu glavnu skupštinu Banke koji služi kao podloga za donošenje objavljenih odluka bit će dostupan na uvid dioničarima od dana objave sazivanja Izvanredne glavne skupštine Banke u prostorijama Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44 B1-8A, svakog radnog dana u vremenu od 9,00 do 14,00 sati, a dostupan je i na web stranici Banke.

Ako na sazvanoj Izvanrednoj glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Izvanredna glavna skupština će se održati 25. srpnja 2019. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

Prava dioničara

Glede ostvarivanja prava:

- na dopunu dnevnog reda (kao pravo dioničara koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela tj. 5% temeljnog kapitala) – dioničari se upućuju na odredbe članka 278. stavak 2. ZTD.
(Zahtjev dioničara mora biti zaprimljen u Banci najmanje 30 dana prije održavanja skupštine, s tim da se dan zaprimanja zahtjeva ne uračunava u taj rok, *na adresu: Privredna banka Zagreb d.d. – Tajništvo Banke, Zagreb, Radnička cesta 44 B1-8A*)
- na davanje protuprijedloga prijedlogu odluke o nekoj točki dnevnog reda koji je dala Uprava ili Nadzorni odbor Banke – dioničari se upućuju na odredbe članka 282. stavak 1. odnosno članka 283. ZTD u pogledu prijedloga za imenovanje vanjskog revizora, uz odgovarajuću primjenu odredbe članka 282.
- (Protuprijedlog mora biti dostavljen Banci najmanje 14 dana prije održavanja skupštine, s tim da se dan prispjeća prijedloga ne uračunava u taj rok *na adresu: Privredna banka Zagreb d.d. – Tajništvo Banke, Zagreb, Radnička cesta 44 B1-8A*).

Privredna banka Zagreb d.d.