

Na temelju članka 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 52. stavak 1. Statuta Zagrebačke banke d.d., Uprava Zagrebačke banke d.d., Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10 (Banka) je 7. svibnja 2019. donijela Odluku broj 17901/19 o sazivanju

**GLAVNE SKUPŠTINE**  
**Zagrebačke banke d.d., Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10**

**koja će se održati 13. lipnja 2019. s početkom u 12:00 sati u hotelu Amadria Park Hotel Capital, Jurišićeva 22, Zagreb.**

Za Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

**D N E V N I R E D**

1. Politika ciljne strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.
  2. Politika za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.
  3. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.
  4. Odluka o prihvaćanju odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018. godinu
- 

Pozivaju se dioničari da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Pozivaju se dioničari da dođu 15 minuta prije početka Glavne skupštine radi evidentiranja sudionika.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica, pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode s oznakom ZABA-R-A, kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime.

Svaki 20,00 kuna nominalnog iznosa dionica s pravom glasa, odnosno svaka redovna dionica, daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Dioničari mogu opunomoćiti financijske, odnosno kreditne institucije i ovlaštene udruge dioničara te druge osobe za zastupanje na Glavnoj skupštini i dati im obveznu uputu kako da glasuju o predloženoj točki dnevnog reda.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine, odnosno najkasnije 8. lipnja 2019.

Prijave za sudjelovanje mogu se:

- dostaviti poštom na adresu: Zagrebačka banka d.d., Ured podrške Upravi, 10000 Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10

ili

- osobno predati na info pultu u Poslovnici Zagrebačke banke d.d. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10.

Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini.

Uredno popunjene i potpisane glasačke listiće dioničari dostavljaju, zajedno s prijavom sudjelovanja, u Ured Uprave Banke na gore navedenu adresu.

Glasovi dioničara osobno prisutnih ili uredno zastupanih na Glavnoj skupštini, dani na uredno popunjenim i potpisanim glasačkim listićima, predanim do početka Glavne skupštine, uzet će se u obzir prilikom glasovanja, ako dioničari pri glasovanju ne odluče drugačije.

U skladu s člankom 476. st. 4. toč. 2. Zakona o tržištu kapitala, Banka osigurava dioničarima punomoćnika koji ih zastupa na Glavnoj skupštini, pri čemu je svaki dioničar slobodan, posebnom punomoći, ovlastiti drugu osobu da ga zastupa na sazvanoj Glavnoj skupštini.

S obzirom na pravo dioničara koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetoga dijela temeljnoga kapitala društva da zahtijevaju da se neki predmet stavi na dnevni red Glavne skupštine i da se to objavi, dioničari se upućuju na odredbu članka 278. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara na davanje protuprijedloga prijedlogu pojedine odluke koji je dala Uprava, odnosno Nadzorni odbor Banke, dioničari se upućuju na odredbu čl. 282. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara na stavljanje prijedloga o izboru članova Nadzornog odbora, dioničari se upućuju na odredbu čl. 283. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara da budu obaviješteni o poslovima društva, dioničari se upućuju na odredbu čl. 287. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima.

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma za donošenje odluka, određenog Statutom Zagrebačke banke d.d., naredna Glavna skupština održat će se 14. lipnja 2019., na istom mjestu, s početkom u 12:00 sati.

Saziv Glavne skupštine, s prijedlozima odluka, objavit će se na internetskoj stranici na kojoj se nalazi sudski registar.

Od dana objave saziva Glavne skupštine na internetskoj stranici na kojoj se nalazi sudski registar, saziv Glavne skupštine, s pratećom dokumentacijom te potrebnim obavijestima, bit će objavljen i na internetskoj stranici Banke na adresi: [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr).

Dioničari koji steknu dionice Banke, oznake ZABA-R-A, nakon objave saziva Glavne skupštine mogu preuzeti skupštinski materijal na info pultu u Poslovnici Zagrebačke banke d.d. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10, svakog radnog dana od 10:00 do 12:00 sati.

## **P O L I T I K A**

### **ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.**

#### **1. OPĆE ODREDBE**

##### **Članak 1.**

Ovom Politikom ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: Politika) se definira ciljana struktura Nadzornog odbora Banke i propisuju uvjeti za predsjednika i članove Nadzornog odbora polazeći od:

- vrste, opsega i složenosti poslova,
- profila rizičnosti i
- poslovne strategije Banke

Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.

#### **2. STRUKTURA NADZORNOG ODBORA**

##### **Članak 2.**

Nadzorni odbor Banke sastoji se od devet do jedanaest članova. Broj članova Nadzornog odbora određuje se, u skladu sa Statutom Banke, odlukom Glavne skupštine. Jedan član Nadzornog odbora imenuje se za predsjednika Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora imenuju se na mandatna razdoblja čije trajanje je određeno Statutom.

Radnici Banke ne mogu biti članovi Nadzornog odbora.

##### **2.1. Odbori Nadzornog odbora**

##### **Članak 3.**

Nadzorni odbor Banke djeluje kroz sljedeće odbore:

- Odbor za primitke,
- Odbor za imenovanje,
- Odbor za rizike te
- Revizijski odbor

Članovi odbora iz prethodnog stavka ovog članka imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora Banke, a svaki odbor mora imati najmanje tri člana. Jedan član odbora imenuje se za predsjednika odbora.

Način organizacije i rada te zadaci pojedinog odbora pobliže se uređuju internim aktima Banke.

#### **3. NADLEŽNOSTI NADZORNOG ODBORA**

##### **Članak 4.**

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslovanja Banke i obavlja druge poslove iz svoje nadležnosti u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora te u skladu s drugim relevantnim propisima.

Nadzorni odbor je odgovoran za stručno, samostalno i neovisno obavljanje poslova iz svoje nadležnosti u odnosu na ključna područja Banke i to sustava upravljanja Bankom, upravljanja i kontrole rizika, unutarnjih kontrola, upravljanja financijama, maloprodaje, korporativnog i privatnog bankarstva, investicijskog bankarstva i financijskih tržišta, podrške bankarskom poslovanju i svim ostalim područjima poslovanja Banke.

## 4. UVJETI ZA OBNAŠANJE FUNKCIJE ČLANA NADZORNOG ODBORA

### Članak 5.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora, a koji su propisani Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim pod zakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit grupe te internim aktima Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno obavljanje dužnosti te njihova struktura mora biti dovoljno raznolika.

Svaki član Nadzornog odbora mora zadovoljiti i uvjetima primjerenosti za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora na način da:

- 1) ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- 2) ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti te koja zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve kolektivne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora,
- 3) nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora Banke, nositelje ključnih funkcija u Banci i više rukovodstvo Banke te
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti

Uvjeti primjerenosti za obnašanje funkcije člana, odnosno predsjednika Nadzornog odbora detaljnije se propisuju internim aktom Banke.

### 4.1. Odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo

### Članak 6.

Član Nadzornog odbora posjeduje **odgovarajuće stručno znanje** ako ima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija, odnosno iz područja:

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

Iznimno, jedan član Nadzornog odbora Banke ne mora zadovoljiti uvjet iz prethodnog stavka ovog članka, odnosno ne mora imati završen najmanje diplomski studij iz relevantnog područja, pod uvjetom da Nadzorni odbor Banke ima pet ili više članova.

Član Nadzornog odbora ima obvezu kontinuiranog stručnog usavršavanja u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima,
- računovodstvu i reviziji,
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja,
- upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditne institucije),
- korporativnom upravljanju, uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Član Nadzornog odbora mora imati **odgovarajuće sposobnosti**, a što podrazumijeva:

- sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena te odlučnost, strateška vizija, prosuđivanje rizika i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

### Članak 7.

Član Nadzornog odbora mora imati **odgovarajuće iskustvo**, odnosno:

- iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije,
- iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije ili društva za osiguranje,
- rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,

- iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
- rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje,
- iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili društva za osiguranje ili
- dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima.

Pod iskustvom iz točke 1. prethodnog stavka ovog članka Politike 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 poslovima iz prethodnog stavka ovog članka.

Član Nadzornog odbora mora imati iskustvo koje osigurava da može kritički preispitivati odluke i djelotvorno nadzirati upravu kreditne institucije te ispunjavati druge obveze propisane za člana nadzornog odbora.

#### **4.2. Uvodna i kontinuirana edukacija**

##### **Članak 8.**

Uvodnom i kontinuiranom edukacijom članova Nadzornog odbora Banka osigurava trajnu prikladnost njihovih stručnih znanja.

Članu Nadzornog odbora, koji se prvi put imenuje na odnosnu funkciju, osigurat će se unutar šest mjeseci od imenovanja na odnosnu funkciju, uvodna edukacija sa sadržajem:

- kojim se osigurava upoznavanje i razumijevanje strukture i poslovnog modela Banke i kreditnih institucija općenito,
- kojim se osigurava razumijevanje profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke i kreditnih institucija općenito,
- kojim se osigurava upoznavanje s ulogom uprave i nadzornog odbora Banke i kreditnih institucija općenito te
- ostalim sadržajem koji se procijeni relevantnim za obnašanje funkcije na koju je kandidat imenovan.

Članu Nadzornog odbora osigurat će se za vrijeme obnašanja odnosne funkcije, jednom godišnje, edukacija u minimalno jednom od sljedećih područja:

- usluge koje Banka pruža i glavni rizici povezanim s time,
- financijska tržišta i tržišta kapitala, solventnost i interni modeli,
- računovodstvo i izvještavanje,
- dužnosti kontrolnih funkcija,
- informacijske tehnologije i sigurnost,
- lokalna, regionalna i globalna tržišta,
- pravni i regulatorni okvir kreditnih institucija,
- korporativno upravljanje, uključujući i sustav unutarnjih kontrola,
- bonitetni zahtjevi te analiza financijskih podataka kreditne institucije,
- upravljačke sposobnosti i iskustvo,
- strateško planiranje, poslovna strategija, poslovni plan i njegova izvršenja,
- upravljanje nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanje rizicima povezanim sa strukturama grupa,
- upravljanje rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditne institucije).

Članovi Nadzornog odbora, pored uvodne i kontinuirane edukacije iz stavka 2. i 3. ovog članka, imaju pravo zatražiti i dodatnu edukaciju na način i kako je to propisano internim aktima Banke.

##### **Članak 9.**

Funkcija Praćenja usklađenosti odrediti će ciljeve u pogledu edukacije za Nadzorni odbor kao cjelinu te za predsjednika i članove Nadzornog odbora pojedinačno.

Funkcija Praćenje usklađenosti će u suradnji s funkcijom Razvoja ljudskog resursa:

- 1) odrediti poslovna područja za koja se procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom Nadzornog odbora u cjelini te pojedinih članova,
- 2) usuglasiti s članovima Nadzornog odbora plan edukacije za svaku godinu njihova mandatnog razdoblja na koja su imenovani,
- 3) odrediti sadržaj uvodnih i kontinuiranih edukacija, uzimajući u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja, nove proizvode koje Banka nudi, promjene zakonodavnog okvira te ostale relevantne promjene,
- 4) odrediti sadržaj i inicirati edukacije izvan plana, kada je to potrebno uslijed relevantnih promjena u sustavu upravljanja, relevantnih strateških promjena, relevantnih promjena u tržišnim kretanjima, uvođenja novih proizvoda koje Banka nudi, relevantnih promjena zakonodavnog okvira te ostalih relevantnih promjena.

Funkcija Razvoja ljudskog resursa će u suradnji s funkcijom Praćenja usklađenosti:

- 1) organizirati provođenje edukacija sukladno planu edukacije ili naknadno nastalim potrebama,
- 2) adekvatno evidentirati završetak edukacije i osigurati njihovu adekvatnu pohranu te
- 3) osigurati ljudske i financijske resurse za provođenje uvodnih i kontinuiranih edukacija, na način i sukladno pravilima po kojima se osiguravaju resursi za edukacije zaposlenika Banke.

Funkcija Praćenja usklađenosti može zatražiti od Stručne službe, nadležne za provođenje postupka primjerenosti:

- 1) preporuku ili mišljenje o područjima za koja Stručna služba u sklopu postupka procjene primjerenosti eventualno procjeni da je članu Nadzornog odbora potrebno stručno usavršavanje ili edukacija ili
- 2) dostavu informacija o područjima za koja je član Nadzornog odbora procijenio potrebu za stručnim usavršavanjem ili edukacijom.

Na postupak provedbe edukacije u dijelovima koji nisu određeni ovom Politikom primjenjuju se interna procedura, operativne upute i ostali interni akti o edukaciji zaposlenika u Banci.

#### **4.3. Posvećenost ispunjavanju dužnosti**

##### **Članak 10.**

U sklopu procjene primjerenosti kandidata odnosno člana Nadzornog odbora, provesti će se analiza radi utvrđivanja može li isti posvetiti dovoljno vremena obavljanju dužnosti člana Nadzornog odbora.

Član Nadzornog odbora nije u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti člana Nadzornog odbora ako istovremeno obnaša:

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

U smislu prethodnog stavka ovog članka Politike jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:

- društava unutar iste grupe i
- društava u kojima Banka ima kvalificirani udio.

Ograničenja iz stavka 2. ovog članka ne odnose se na članove nadzornog odbora koji predstavljaju Republiku Hrvatsku ili neku drugu državu članicu u tim tijelima.

Pri određivanju broja funkcija iz stavka 2. i 3. ovog članka ne uzimaju se u obzir 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.

U sklopu provođenja analize iz stavka 1. ovog članka procjenjivati će se najmanje slijedeće:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja,
- vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- zemljopisna lokacija društva u kojem kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,

- broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojem kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini,
- sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva,
- druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti,
- broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

#### **4.4. Neovisnost mišljenja i sukob interesa**

##### **Članak 11.**

Član Nadzornog odbora Banke mora biti 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 Nadzornog odbora i
  - b. nepriklanjane utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u Nadzornom odboru.

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

##### **Članak 12.**

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

- 1) ako član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom ili
- 2) ako je član Nadzornog odbora 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 od točke 2. prethodnog stavka ovog članka, neće se smatrati da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako je član Nadzornog odbora ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:

- 1) njezinih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije ili
- 2) kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i kreditna institucija.

Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) 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,
- 2) osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinu matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri,
- 3) osobni ili profesionalni odnosi s radnicima kreditne institucije ili subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije,
- 4) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina,
- 5) osobni ili profesionalni odnosi sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga,
- 6) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na kreditnu instituciju i
- 7) politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama.

##### **Članak 13.**

Banka će zatražiti od člana Nadzornog odbora ažurne informacije o svim poznatim činjenicama iz prethodnih stavaka ovog članka.

Temeljem procjene postojanja sukoba interesa iz stavka 3. ovog članka Banka će 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.

Mjere za otklanjanje, upravljanje i smanjuje utvrđenog sukoba interesa, rokovi i način provođenja postupka procjene postojanja sukoba interesa utvrđeni su Globalnom Politikom Sukoba interesa te lokalnom Procedurom upravljanja sukobom interesa koji proistječu iz vanjskih poslovnih interesa.

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.

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

#### **4.5. Neovisnost člana Nadzornog odbora**

##### **Članak 14.**

Nadzorni odbor Banke mora imati dovoljan broj neovisnih članova polazeći od veličine, unutarnje organizacije te vrste, opsega i složenosti poslova koje obavlja Nadzorni odbor.

Član Nadzornog odbora je neovisan:

- 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 u Banci ili drugoj instituciji 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 u kreditnoj instituciji ili drugom društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije pri čemu je bio izravno odgovoran upravi,
- 6) ako osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od kreditne institucije ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je primao značajnu naknadu ili ostvaruje ili je ostvarivao značajan prihod,
- 7) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge kreditnoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama,
- 8) ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave kreditne institucije član nadzornog odbora,
- 9) ako nije povezana osoba s članom uprave kreditne institucije ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od osoba navedenih u točkama od 1. do 11. ovog članka,
- 10) ako nije bio član uprave ili nadzornog odbora Banke više od 12 uzastopnih godina i
- 11) ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent kreditne institucije ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajni poslovni odnos s kreditnom institucijom.

#### **5. PLANOVI SUKCESIJE**

##### **Članak 15.**

Prije donošenja odluke o imenovanju i provođenja postupka procjene primjerenosti Banka će izraditi popis osoba odabranih u uži izbor kandidata, uzimajući u obzir ciljeve raznolikosti i ciljane strukture Nadzornog odbora utvrđene ovom Politikom.

Iznimno, ako popis osoba odabranih u uži izbor kandidata nije moguće izraditi, Banka će izložiti razloge za isto te ih obrazložiti na zadovoljavajući način.

Planovi sukcesije za imenovanje na funkciju u Nadzornom odboru u svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja Nadzornog odbora Banke, izraditi će se sukladno Grupnim pravilima i standardima, a uzimajući u obzir ciljeve strukture i ciljane raznolikosti Nadzornog odbora.

Postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlaska člana Nadzornog odbora s funkcije na koju je imenovan, propisano je Statutom Banke.



## 6. PROMICANJE RAZNOLIKOSTI

### Članak 16.

Prilikom odabira osoba u užu izbor kandidata te prilikom odabira kandidata za člana Nadzornog odbora Banka će voditi računa da dobije širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustva s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Nadzornog odbora moraju imati prilikom izvršavanja svojih zadataka.

Banka će težiti osiguravanju jednake zastupljenosti osoba različitih aspekta raznolikosti, uzimajući pritom u obzir aspekte poput obrazovanja, profesionalnog iskustva, spola, dobi te ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla.

### Zastupljenost slabije zastupljenog spola

### Članak 17.

Banka će težiti osiguravanju jednake zastupljenosti slabije zastupljenog spola u Nadzornom odboru. U svrhu povećanja broja slabije zastupljenog spola u upravljačkim tijelima Banka primjenjuje pravila i najbolju praksu grupacije kojoj pripada.

Banka će u sklopu inicijalne, redovne i izvanredne procjene primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora sagledavati usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

## 7. ZAVRŠNE ODREDBE

### Članak 18.

Revizija ove Politke provodi se sukladno potrebama.

Priprema prijedloga izmjena i dopuna te održavanje pročišćenog teksta ove Politike u nadležnosti je Upravljanja ljudskim resursom.

Ova Politika stupa na snagu danom usvajanja.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika ciljane strukture Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., od 20. lipnja 2014.

Ova Politika će se izraditi i u verziji na engleskom jeziku, a u slučaju dvojbe ili dvosmislenosti značenja, primjenjuje se verzija ove Politike na hrvatskom jeziku kao jedino valjana.

---

*Obrazloženje uz prijedlog Politike ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., toč. 1. dnevnog reda*

*Odlukom Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji koja je stupila na snagu 01.01.2019. uvedene su izmjene i dopune uvjeta za procjenu primjerenosti.*

*Odlukom HNB-a uvedeni su i novi regulatorni zahtjevi s kojima se Banka usklađuje:*

- neovisnost mišljenja članova nadzornog odbora – uvjet koji podrazumijeva nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati te posjedovanje osobina odvažnost i ne priklanjanju utjecaju prevladavajućeg razmišljanja te*
- kolektivna primjerenost nadzornog odbora – definiran način procjene kolektivne primjerenosti, kao i kriteriji koje je pritom potrebno analizirati.*
- edukacije – Banka ima obvezu osigurati za člana nadzornog odbora uvodnu edukaciju, unutar 6 mjeseci od dana njihovog imenovanja, te osigurati njihovu kontinuiranu edukaciju tijekom obnašanja funkcije.*

**P O L I T I K A**  
**za izbor i procjenu primjerenosti**  
**članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.**

**I. OPĆE ODREDBE**

**Članak 1.**

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: Politika) se, u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (u daljnjem tekstu: HNB Odluka), utvrđuju uvjeti za članstvo u Nadzornom odboru Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), uvjeti za neovisnost člana Nadzornog odbora te propisuje izbor i procjena uvjeta za pojedinačne članove Nadzornog odbora i sve članove Nadzornog odbora zajedno.

Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.

**Članak 2.**

Regulatorni okvir za procjenu primjerenosti kandidata/članova Nadzornog odbora čine sljedeći temeljni propisi:

- Zakon o trgovačkim društvima,
- Zakon o kreditnim institucijama,
- HNB Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji,
- EU regulativa – Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 – „CRR“ (u daljnjem tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013),
- Politika ciljne strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.,
- Globalna pravila UniCredit grupe kojima se definira struktura i sastav te definiraju uvjeti i bitni elementi procjene za imenovanje/izbor članova korporativnih tijela članica Grupe.

**Članak 3.**

**Pojmovnik:**

**Član Nadzornog odbora** – osoba koja obavlja funkciju člana ili predsjednika Nadzornog odbora.

**Kandidat** – osoba koju se predlaže na funkciju člana Nadzornog odbora te za koju će Hrvatskoj narodnoj banci biti podnesen zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na odnosu funkciju, uključujući i osobu koju Banka ponovno imenuje na navedenu funkciju.

**Povezane osobe** - usko povezane osobe na jedan od sljedećih načina:

- odnosom sudjelovanja - sudjelujući udio u obliku vlasništva, izravnog ili putem kontrole, nad 20% ili više glasačkih prava ili kapitala društva,
- odnosom kontrole,
- dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba stalno povezane s istom trećom osobom odnosom kontrole,
- bračni i izvanbračni drugovi te 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 u pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja te tazbinskim srodstvom.

**Tazbinsko srodstvo** – osobe povezane tazbinskim srodstvom su 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 bračni i izvanbračni drugovi djece osobe za koju se provodi procjena.

**Značajan poslovni odnos** - poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze člana Nadzornog odbora i s njim povezanih osoba prema Banci veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala Banke, a nije manji od 3 milijuna kuna,
- ako Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira član Nadzornog odbora te
- ako društvo povezano s članom Nadzornog odbora ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci.

**Sukob interesa** – situacije opisane u članku 11. ove Politike, a kojima Banka ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

**Neovisnost mišljenja** - skup osobina člana Nadzornog odbora 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 Nadzornog odbora.

**Grupa** – matično društvo i njegova društva kćeri uključujući i članice Grupe Banke u RH

**Matično društvo i društvo kći** – ovi pojmovi koriste se na način kako su definirani Zakonom o kreditnim institucijama.

**Izvršna funkcija** - funkcija predsjednika ili člana Uprave.

**Neizvršna funkcija** - funkcija člana Nadzornog odbora.

**Značajan dioničar** - dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu ili ima značajan utjecaj na upravljanje društva odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu.

**Značajan poslovni udjel** - poslovni udjel koji osigurava više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima u društvu.

## II. PRIMJERENOST – UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU BANKE

### Članak 4.

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

Procjenom primjerenosti Banka osigurava da članovi Nadzornog odbora Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke i obavljanja ostalih dužnosti te da je njihova struktura dovoljno raznolika. Redovitom procjenom primjerenosti članova Nadzornog odbora Banka osigurava stalnu primjerenost članova Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora dokazuju i unaprjeđuju svoju stručnost kroz uvodnu edukaciju kojom se osigurava olakšavanje razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti, sustava upravljanja kreditnom institucijom i njihove uloge u kreditnoj instituciji te kontinuiranu edukaciju, a sve u svrhu osiguranja trajne prikladnosti njihovih stručnih znanja.

### Članak 5.

Primjerenom osobom smatrat će se osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled,
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti te koja zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve kolektivne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora,
- 3) koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora Banke, nositelje ključnih funkcija u Banci i više rukovodstvo Banke,
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 5) koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

## Dobar ugled, poštenje i savjesnost

### Članak 6.

Smatrat će se da dobar ugled nema kandidat:

- 1) koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno kandidat koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- 2) protiv 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 drugo kazneno djelo, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata, a bez dovođenja u pitanje primjene načela presumpcije nedužnosti sukladno propisima kojima se uređuje kazneni postupak,
- 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,
- 5) koji se nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom,
- 6) čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- 7) čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i
- 8) za kojeg postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

Smatrat će se da se kandidat nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom ako postoje informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom iskustvu, a posebno ako:

- je netransparentno postupao te odbijao suradnju s nadležnim tijelima,
- mu je oduzeto ili uskraćeno odobrenje za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanje stručnih zanimanja ili djelatnosti,
- mu je otkazan ugovor o radu uslijed razloga koji su u svezi s njegovim profesionalnim radom i integritetom,
- je smijenjen s ključne ili slične funkcije uslijed razloga koji su u svezi s njegovim profesionalnim radom i integritetom,
- mu je izrečena zabrana vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe od nadležnog tijela,
- postoje druge informacije ili dokazi koji upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardima profesionalnog ponašanja.

Smatrat će se da financijska stabilnost ugrožava ugled kandidata ako:

- imovina i prihodi kandidata dovode u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti,
- se kandidat nalazi na popisu neurednih dužnika,
- je nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,
- se protiv kandidata vode parnični, prekršajni ili upravni postupci u kojima je kandidat stranka, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti,
- je kandidat pravomoćno osuđen i/ili se protiv njega vodi postupak za kazneno djelo,
- podaci o prekršajnoj osuđivanosti upućuju na isto,
- velika ulaganja, izloženost ili zaduženost upućuju na isto,
- financijski i poslovni rezultati trgovačkog društva u kojem kandidat jest ili je bio značajni dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora upućuju na isto.

Pri procjeni financijske stabilnosti te poslovnih rezultata kandidata uzeti će se u obzir financijski i poslovni rezultati trgovačkog društva u kojem kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću

nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je oduzeto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

Pritom će se procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak tih događaja.

## **Stručna znanja, sposobnosti i iskustvo**

### **Članak 7.**

**Odgovarajućim stručnim znanjima** smatrat će 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, jedan član Nadzornog odbora Banke ne mora zadovoljiti uvjet iz prethodnog stavka ovog članka, odnosno ne mora imati završen najmanje diplomski studij iz relevantnog područja, pod uvjetom da Nadzorni odbor Banke ima pet ili više članova.

Relevantnim područjem za koje je završen diplomski studij smatrat će se:

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

Pri procjeni stručnih znanja kandidata može se, osim postignutog stupnja obrazovanja, provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima,
- računovodstvu i reviziji,
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja,
- upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditne institucije),
- korporativnom upravljanju, uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

### **Članak 8.**

**Odgovarajućom sposobnosti** smatrat će se:

- sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena te odlučnost, strateška vizija, prosuđivanje rizika i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

### **Članak 9.**

**Odgovarajućim iskustvom** smatrat će se:

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

Pod iskustvom iz točke 1. prethodnog stavka ovog članka 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 poslovima iz prethodnog stavka ovog članka.

Pri procjeni iskustva kandidata za člana nadzornog odbora Banka će provjeriti ima li član dovoljno iskustva da bi mogao kritički preispitivati odluke i djelotvorno nadzirati upravu kreditne institucije te ispunjavati druge obveze propisane za člana nadzornog odbora.

## **Neovisnost mišljenja i sukob interesa**

### **Članak 10.**

Član nadzornog odbora kreditne institucije mora biti 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 Nadzornog odbora i
  - b. nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u 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.

### **Članak 11.**

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

- 1) ako kandidat/član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom ili
- 2) ako je kandidat/član Nadzornog odbora 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 od točke 2. prethodnog stavka ovog članka, neće se smatrati da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako je kandidat/član Nadzornog odbora ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:

- 1) njezinih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije ili
- 2) kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i kreditna institucija.

Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) 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,
- 2) osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinu matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri,
- 3) osobni ili profesionalni odnosi s radnicima kreditne institucije ili subjektima uključenim u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije,
- 4) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina,
- 5) osobni ili profesionalni odnosi sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga,
- 6) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na kreditnu instituciju i
- 7) politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama.

Banka će zatražiti od kandidata/člana Nadzornog odbora ažurne informacije o svim poznatim činjenicama iz prethodnih stavaka ovog članka.

Temeljem procjene postojanja sukoba interesa iz stavka 3. ovog članka Banka će 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.

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

## **Neovisnost članova Nadzornog odbora**

### **Članak 12.**

Smatra se da je kandidat/član Nadzornog odbora neovisan:

- 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 u Banci ili drugoj instituciji 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 u kreditnoj instituciji ili drugom društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije pri čemu je bio izravno odgovoran upravi,
- 6) ako osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od kreditne institucije ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je primao značajnu naknadu ili ostvarivao značajan prihod,
- 7) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge kreditnoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama,
- 8) ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave kreditne institucije član nadzornog odbora,
- 9) ako nije povezana osoba s članom uprave kreditne institucije ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od osoba navedenih u točkama od 1. do 11. ovog članka,
- 10) ako nije bio član uprave ili nadzornog odbora Banke više od 12 uzastopnih godina i
- 11) ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent kreditne institucije ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajni poslovni odnos s kreditnom institucijom.

## **Posvećenost ispunjavanju dužnosti**

### **Članak 13.**

Smatra se da kandidat/član Nadzornog odbora nije u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti člana Nadzornog odbora ako bi istovremeno obnašao:

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

U smislu prethodnog stavka ovog članka jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:

- društava unutar iste grupe i
- društava u kojima Banka ima kvalificirani udio.

Pri procjeni može li član Nadzornog odbora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obaveza iz svoje nadležnosti Banka će procijeniti najmanje slijedeće:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja,
- vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- zemljopisna lokacija društva u kojem kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,
- broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojem kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini,
- sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva,
- druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti,
- broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

Ograničenja iz stavka 1. ovog članka ne odnose se na članove nadzornog odbora koji predstavljaju Republiku Hrvatsku ili neku drugu državu članicu u tim tijelima.

Pri određivanju broja funkcija iz stavka 1. i 2. ovog članka ne uzimaju se u obzir 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.

### **Kolektivna primjerenost nadzornog odbora**

#### **Članak 14.**

Članovi Nadzornog odbora 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.

Nadzorni odbor mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjima o slijedećim područjima:

- 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,
- 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.

Pri procjeni kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora Banka će usporediti trenutni sastav Nadzornog odbora kao i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i ciljanom strukturom Nadzornog odbora utvrđenom zasebnom politikom. Pritom će Banka uzeti u obzir i rezultate procjene primjerenosti pojedinačnih članova Nadzornog odbora.

### **III. ZAVRŠNE ODREDBE**

#### **Članak 15.**

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, donijeti će politiku o postupku procjene primjerenosti, a kojom će se propisati postupak procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, uključujući:

- Stručnu službu odgovornu za provedbu procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora,
- rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- informacije i dokumentaciju koju kandidat/član Nadzornog odbora treba dostaviti Banci za provedbu procjene,
- situacije, događaje i okolnosti zbog kojih je potrebno provesti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinog člana Nadzornog odbora te
- oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti.

#### **Članak 16.**

Revizija Politke provodi se po potrebi.

Priprema prijedloga izmjena i dopuna te održavanje pročišćenog teksta ove Politike u nadležnosti je Upravljanja ljudskim resursom.

#### **Članak 17.**

Ova Politika stupa na snagu danom donošenja.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. koju je, na prijedlog Uprave, donijela Glavna skupština Zagrebačke banke d.d. održana 8. lipnja 2017.



Ova Politika se primjenjuje na odgovarajući način na razini grupe, na sva društva kćeri koja su obuhvaćena bonitetnom konsolidacijom.

---

*Obrazloženje uz prijedlog Politike za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., toč. 2. dnevnog reda*

*Odlukom Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji koja je stupila na snagu 01.01.2019. uvedene su izmjene i dopune uvjeta za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora te su definirani dodatni uvjeti koje kandidat za člana Nadzornog odbora mora zadovoljiti kako bi bio ocijenjen primjerenim.*

*Odlukom su uvedeni su novi regulatorni zahtjevi s kojima se Banka usklađuje:*

- neovisnost mišljenja članova nadzornog odbora – uvjet koji podrazumijeva nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati te posjedovanje osobina odvažnost i nepriklanjanju utjecaju prevladavajućeg razmišljanja te*
- kolektivna primjerenost nadzornog odbora –definiran način procjene kolektivne primjerenosti, kao i kriteriji koje je pritom potrebno analizirati.*

Pod točkom 3. dnevnog reda, na prijedlog Uprave, uz suglasnost Odbora za imenovanja, Glavnoj skupštini predlaže se donošenje sljedeće odluke:

### TOČKA 3.

#### **O D L U K A** **o primjerenosti članova Nadzornog odbora** **Zagrebačke banke d.d.**

##### **I.**

Na temelju rezultata redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., provedene u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. te internom Politikom o postupku procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave, članova Nadzornog odbora te nositelja ključnih funkcija u Zagrebačkoj banci d.d., smatraju se primjerenima za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. sljedeći članovi:

- 1) gospodin Simone Marcucci
- 2) gospodin Danimir Gulin
- 3) gospođa Zeynep Nazan Somer Ozelgin
- 4) gospodin Romeo Collina
- 5) gospodin Wolfgang Schilik
- 6) gospodin Aurelio Maccario
- 7) gospodin Christoph Metze
- 8) gospođa Savoula Demetriou

##### **II.**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

---

*Obrazloženje uz prijedlog odluke pod toč. 3. dnevnog reda:*

*U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama te odgovarajućom Odlukom Hrvatske narodne banke kreditna institucija je dužna najmanje jednom godišnje provesti postupak redovne godišnje procjene primjerenosti članova nadzornog odbora s ciljem utvrđivanja njihove primjerenosti za obnašanje funkcije na koju su imenovani.*

*U skladu s navedenom obvezom, proveden je postupak redovne godišnje procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. te je ocijenjeno da su članovi Nadzornog odbora Banke primjereni za obnašanje odnosne funkcije.*

*Odluku o primjerenosti članova Nadzornog odbora, na temelju prijedloga Uprave, uz očitovanje Odbora za imenovanja, donosi Glavna skupština Banke.*

Pod točkom 4. dnevnog reda Uprava i Nadzorni odbor predlažu Glavnoj skupštini donošenje sljedeće odluke:

#### TOČKA 4.

### ODLUKA

#### o prihvaćanju odnosa varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018. godinu

##### I.

Odobrava se isplata varijabilnog primitka za 2018. godinu za Predsjednika Uprave, Miljenka Živaljića, čime se prihvaća viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka koji iznosi 1,14 varijabilnih primitaka prema 1,00 fiksnih primitaka.

Odobrava se isplata varijabilnog primitka za 2018. godinu za bivšu članicu Uprave Banke nadležnu za Maloprodaju, Dijanu Hrastović, čime se prihvaća viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka koji iznosi 1,28 varijabilnih primitaka (uključujući nagradu za 2018. godinu te otpremninu) prema 1,00 fiksnih primitaka.

##### II.

U skladu s utvrđenom individualnom razinom uspješnosti i važećim pravilima nagrađivanja, za Predsjednika Uprave, Miljenka Živaljića, odobrava se individualni iznos varijabilnog primitka za 2018. godinu u ukupnom bruto iznosu od 2.816.750,00 kuna.

U skladu s utvrđenom individualnom razinom uspješnosti i važećim pravilima nagrađivanja, za bivšu članicu Uprave Banke nadležnu za Maloprodaju, Dijanu Hrastović, odobrava se individualni iznos varijabilnog primitka za 2018. godinu u ukupnom bruto iznosu od 904.325,00 kuna te otpremnina u ukupnom bruto iznosu od 1.035.000,00 kuna.

##### III.

Provedba ove Odluke nema materijalnog utjecaja na održavanje adekvatne razine kapitala Zagrebačke banke d.d.

##### IV.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

---

#### Obrazloženje uz prijedlog odluke pod toč. 4. dnevnog reda:

*Na temelju ostvarenja individualno ugovorenih ciljeva (sagledavajući cjelokupnu uspješnost i ponašanja koja su bila povezana s uspješnošću, posebno s obzirom na rukovodne kompetencije, u skladu s vrijednostima Društva i Kodeksom profesionalnog postupanja) za 2018. godinu Predsjednik Uprave ocijenjen je visokom razinom individualne uspješnosti - Premašuje očekivanja. Na temelju visoke individualne razine uspješnosti, važećih pravila nagrađivanja predlaže se za Predsjednika Uprave viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018.godinu.*

*Bivša članica Uprave, Dijana Hrastović, za 2018.g. ocijenjena je u skladu s očekivanjima realizacije poslovnih rezultata. Također, sukladno potpisanom sporazumu, bivša članica Uprave ostvaruje pravo na otpremninu koja predstavlja varijabilni primitak. Za sveukupno, nagradu za 2018.g te otpremninu, predlaže se za bivšu članicu Uprave viši odnos varijabilnih i fiksnih primitaka za 2018.godinu.*

*Predloženom Odlukom, koja je u skladu s Politikom plaćanja i nagrađivanja za Grupu Zagrebačke banke i internim shemama nagrađivanja, sagledavajući sve vrste rizika kojima je Banka izložena te troškove potrebnoga kapitala i potrebne likvidnosti osigurava se ispunjenje regulatornih obveza te provedba ove Odluke nema materijalnog utjecaja na održavanje adekvatne razine kapitala Zagrebačke banke d.d. i Grupe Zagrebačke banke.*

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**