

Politiku o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora

SADRŽAJ

1. UVODNE ODREDBE	2
2. ZNAČENJE POJEDINOG IZRAZA	2
3. UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU	3
4. TIJELA ZA PROVOĐENJE POSTUPKA PROCJENE PRIMJERENOSTI	9
5. POSTUPAK I UČESTALOST PROCJENE PRIMJERENOSTI	10
6. ROKOVI I NAČIN PROVEDBE PRIMJERENOSTI	10
7. ROKOVI I NAČIN PROVEDBE PONOVNE PROCJENE PRIMJERENOSTI ČLANA NADZORNOG ODBORA	11
8. IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	11
9. INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KOJU JE ČLAN NADZORNOG ODBORA BANKE DUŽAN DOSTAVITI BANCIMA	13
10. OBLIK I NAČIN ČUVANJA DOKUMENTACIJE	13
11. POLITIKA I POSTUPAK EDUKACIJE ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	13
12. POLITIKA PROMICANJA RAZNOLIKOSTI NADZORNOG ODBORA	14
13. ZAVRŠNE ODREDBE	15

1. UVODNE ODREDBE

Politikom o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora (u daljnjem tekstu: Politika) detaljno se utvrđuje, sljedeće:

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

2. ZNAČENJE POJEDINOG IZRAZA

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovoj Politici imaju sljedeća značenja:

„Povezane osobe“ osobom za koju se radi procjena jesu:

- članovi uže obitelji osobe
- pravna osoba u kojoj osoba ili član njezine uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi i
- pravna osoba u kojoj je osoba ili član njezine uže obitelji član višeg rukovodstva ili je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor.

„Sukob interesa“ u smislu članka 45. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu: ZOKI) jesu situacije opisane u članku 8. stavku 4. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (dalje u tekstu Odluka) kojima Banka ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

„Značajan poslovni odnos“ jest poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema kreditnoj instituciji, njezinom matičnom društvu ili društvu kćeri, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih

država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja u tu kreditnu instituciju za iznos koji prelazi 2% temeljnoga kapitala kreditne institucije, a nije manji od 400 tisuća eura

- kreditna institucija ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje prelazi 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član nadzornog odbora ili
- ako društvo povezano s predsjednikom ili članom nadzornog odbora kreditne institucije ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga toj kreditnoj instituciji.

„Postupci“ su istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili izricanju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere, upravne sankcije ili prekršajne sankcije.

„Kandidat“ je osoba za koju je Banka ili osnivači podnijeli zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju člana Nadzornog odbora, uključujući i osobu koja trenutno obnaša funkciju Nadzornog odbora kao i osobu koju Banka ponovo imenuje na navedenu funkciju.

„Stručna služba“ je tijelo u čijoj je nadležnosti priprema svih potrebnih podataka u skladu s Politikom.

3. UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU

Za člana Nadzornog odbora Banke 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.

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

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

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

3.1. Primjerenost

Član Nadzornog odbora Banke mora biti primjeren i u svakom trenutku mora ispunjavati niže navedene uvjete:

- I. dobar ugled, poštenje i savjesnost
- II. posjedovanje odgovarajućeg stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 35. stavka 3. ZOKI-a,
- III. sposobnost iskazivanja neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- IV. može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,
- V. može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Banka je dužna osigurati da članovi nadzornog odbora u svakom trenutku zajedno ispunjavaju uvjete za članstvo u nadzornom odboru iz prethodnog stavka.

3.2. Dobar ugled

Dobar ugled, poštenje i savjesnost ima član Nadzornog odbora:

1. koji nije pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. ZOKI-a odnosno član Nadzornog odbora koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. ZOKI-a;
2. protiv kojega se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. stavka 2. ZOKI-a, protiv kojega se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 25. stavka 2. ZOKI-a odnosno koji nije pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. ZOKI-a; uključujući i svako predikatno kazneno djelo koje je povezano s kaznenim djelom pranja novca kako je uređeno propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata
3. protiv kojega nije izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili upravna odnosno prekršajna sankcija, protiv kojega nisu nadležna nadzorna tijela, druga javnopravna tijela ili sudovi vodili ili vode istrage ili postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuju tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuju pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa ili ako postoje druga negativna izvješća s relevantnim, vjerodostojnim i pouzdanim informacijama (primjerice kao dio postupaka koji se odnose na zviždače) ili kojeg je Hrvatska narodna banka ili

drugo ovlašteno tijelo obavijestilo o namjeri pokretanja postupka sankcioniranja ili koji s Hrvatskom narodnom bankom ili s drugim nadležnim tijelom pregovara o uvjetima priznavanja krivnje ili se sporazumijeva o sankcijama i mjerama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata

4. koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje nije pravomoćno osuđeno za kazneno djelo iz točaka 1. i 2. ovog stavka, protiv kojeg nisu izrečene mjere ili protiv kojeg se ne vode postupci i ostale radnje iz točke 3. ovog stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost člana Nadzornog odbora;
5. Koji se dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom;
6. Čiji poslovni rezultati ne ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost člana Nadzornog odbora;
7. Čija financijska stabilnost ne ugrožava ugled, poštenje i savjesnost člana Nadzornog odbora i
8. Za kojega ne postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

Dobar ugled, poštenje i savjesnost kod člana Nadzornog odbora dovodi se u pitanje ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili je obavljeno ili je bilo takvih pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s Bankom.

Utvrđivanje postojanja okolnosti točaka od 2. do 4. i prethodnog stavka, ne dovodi u pitanje primjenu načela presumpcije nedužnosti iz propisa kojim se uređuje kazneni postupak.

3.3. Stručno znanje, sposobnost članova Nadzornog odbora

Odgovarajućim stručnim znanjem članova Nadzornog odbora smatra se u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. ZOKI-a najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem iz prethodnog stavka smatraju se:

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

Stručnim znanjem uz postignuti stupanj obrazovanja smatra se 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 u Banci)
- korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Sposobnosti za člana Nadzornog odbora u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. ZOKI-a ocjenjuje se sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja Banke i rizika kojima je ona izložena te njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Iznimno, ako Nadzorni odbor Banke ima sastav od pet ili više članova, jedan član nadzornog odbora Banke ne mora zadovoljavati odgovarajuće stručno znanje definirano člankom 6. stavka 1. Odluke.

3.4. Iskustvo članova Nadzornog odbora

U smislu članka 45. stavka 1. točke 2. ZOKI-a odgovarajućem iskustvom smatra se:

- iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave i razine nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, na temelju kojeg je kandidat mogao steći široko praktično ili teoretsko znanje iz područja bankovnih i financijskih usluga
- iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama
- iskustvo stečeno akademskim radom i
- iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

Odgovarajućim iskustvom podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana Nadzornog odbora.

3.5. Neovisnost mišljenja i sukob interesa članova Nadzornog odbora

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

- nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
- posjedovanje sljedećih osobina:
 - odvažnost, uvjerenje i snaga za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi uprave odnosno nadzornog odbora i

- nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u upravi odnosno nadzornom odboru.

U smislu članka 45. stavka 1. točke 3. ZOKI-a smatra se da postoji sukob interesa:

1. Ako član nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom,
2. Ako član nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskog holdinga ili financijskog holdinga upisanih koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske

Pri procjeni postojanja sukoba interesa Banka procjenjuje okolnosti nastajanja sukladno s člankom 8. stavka 6. Odluke.

Na temelju analize iz prethodnog stavka Banka je dužna svaki utvrđeni, potencijalni ili percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja člana Nadzornog odbora i nepristrano obavljanje njihovih dužnosti.

Mjere za smanjenje ili otklanjanje utvrđenog sukoba interesa Banka može poduzeti u skladu s čl. 8. stavka 11. Odluke.

Banka je dužna od članova Nadzornog odbora zatražiti jednom godišnje ažurne informacije o svim poznatim činjenicama iz članka 8. stavaka 4. i 6. Odluke odnosno propisanog *Upitnik procjene postojanja sukoba interesa članova Nadzornog odbora (Prilog 2.)*.

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

3.6. Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Članovi Nadzornog odbora moraju biti posvećeni u ispunjavanju obveza Banke.

U skladu s člankom 45. stavkom 1. točkom 4. ZOKI-a, član Nadzornog odbora ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- funkciju predsjednika ili člana uprave kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekoga drugoga trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnoga trgovačkog društva ili komanditnog društva
- funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Prilikom procjene posvećenosti ispunjavanja dužnosti člana Nadzornog odbora, procjenjuje se najmanje sljedeće:

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

3.7. Kolektivna primjerenost Nadzornog odbora

U smislu članka 45. stavka 1. točke 2. u vezi s člankom 35. st. 3. ZOKI-a predsjednik odnosno članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebna za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima Banka posluje.

Sastav Nadzornog odbora mora biti takav da se osigura optimalna raznolikost u cilju što boljeg i kvalitetnijeg obavljanja funkcija Nadzornog odbora, imajući u vidu vrstu, opseg i složenost poslova Banke, njezin profil rizičnosti, poslovnu strategiju i model kao i tržište na kojem Banka posluje.

Banka kod sastava Nadzornog odbora prvenstveno vodi računa o dostatnom broju članova koji zajedno imaju odgovarajuće stručno znanje uz postignut stupanj obrazovanja te da pokrivaju sljedeća područja:

- financijska tržišta
- računovodstvo i revizija
- 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 u kreditnoj instituciji)
- korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Kolektivna primjerenost provodit će se u sljedećim slučajevima:

- kada se član nadzornog odbora imenuje prvi put
- pri ponovnom imenovanju člana Nadzornog odbora
- pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika kreditne institucije
- pri promjenama u strukturi grupe
- kada postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutačno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim, a pogotovo u situacijama opisanima u članku 20. stavku 6. Odluke
- u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost nadzornog odbora.

4. TIJELA ZA PROVOĐENJE POSTUPKA PROCJENE PRIMJERENOSTI

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

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

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

Glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke.

5. POSTUPAK I UČESTALOST PROCJENE PRIMJERENOSTI

Postupak procjene primjerenosti provodi se u slijedećim situacijama:

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

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

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

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

6. ROKOVI I NAČIN PROVEDBE PRIMJERENOSTI

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

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najmanje četiri mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora Banke.

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

Procjena primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke provodi se prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj Banci za davanje suglasnosti za izbor člana Nadzornog odbora sukladno članku 45. i 46. ZOKI-a.

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

7. ROKOVI I NAČIN PROVEDBE PONOVNE PROCJENE PRIMJERENOSTI ČLANA NADZORNOG ODBORA

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

Banka je dužna najmanje jednom godišnje, i to najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu, dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci ažurirane informacije iz čl. 13. st. 4. Odluke za članove Nadzornog odbora i priložiti obrazloženje rezultata redovne procjene primjerenosti koja je provedena.

Iznimno iz prethodnog stavka, ako dođe do promjene informacija iz upitnika koje bi mogle upućivati na to da član Nadzornog odbora više ne zadovoljava propisane uvjete, Banka će o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene te pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti u skladu s člankom 20. stavkom 5. Odluke.

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

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

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

8. IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Izvanredna procjena primjerenosti provoditi se u sljedećim slučajevima:

1. U slučaju sumnje da je došlo do promjene okolnosti temeljem kojih je donesena odluka o prethodnoj procjeni kandidata;
2. U slučaju pokretanja kaznenog postupka iz točke 3.2. ove Politike;
3. U slučaju značajnih promjena u poslovanju i/ili organizaciji Banke uslijed kojih kandidat više nije primjeren za svoju dosadašnju funkciju zbog nepostojanja potrebnih znanja i iskustva.

4. Ukoliko nastupe bilo koje druge okolnosti koje upućuju na određena događaja ili situacije koji mogu imati značajan učinak na dobar ugled, poštenje, savjesnost ili situacije koje ukazuju na to da kandidat više nije primjeren ili postoji sumnja u njihovu primjerenost.
5. Okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačne ili kolektivne primjerenosti, a osobito u slučaju nastanka nalaženja u sukobu interesa kojim se ne može upravljati, te u slučajevima kada se toj osobi mijenja opseg zadataka i područja nadležnosti.

Osim od prethodnog navedenog, Banka je dužna, ako postoji opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim, bez odgađanja provesti izvanrednu procjenu primjerenosti člana nadzornog odbora, a osobito u sljedećim situacijama:

- kada nisu provedene odgovarajuće unutarnje kontrole ili uspostavljeni sustavi za upravljanje, praćenje i ublažavanje rizika od pranja novca ili financiranja terorizma (npr. utvrđeni na temelju nalaza nadzora u sklopu izravnih ili neizravnih nadzora ili drugih supervizorskih aktivnosti ili u sklopu vođenja postupka povodom izricanja upravnih sankcija)
- Banka krši svoje obveze koje se odnose na sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma u Republici Hrvatskoj ili državi članici domaćinu u kojoj neposredno pruža usluge ili preko podružnice ili u trećoj zemlji u kojoj posluje preko podružnice ili
- Banka je znatno promijenila svoju poslovnu aktivnost ili poslovni model na način koji upućuje na to da se njezina izloženost riziku od pranja novca ili financiranja terorizma znatno povećala.

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

Izvanredna procjena primjerenosti provodi se bez odgađanja, a najkasnije u roku od trideset dana od dana saznanja za nastanak okolnosti iz prethodnog stavaka, na način da se članovima Nadzornog odbora Banke dostavlja Upitnik koji su isti dužni ažurirati i to najkasnije u roku od deset dana od dana primitka.

Prilikom provođenja postupaka izvanredne procjene primjerenosti, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe točke 6. i 7. ove Politike.

9. INFORMACIJE I DOKUMENTACIJA KOJU JE ČLAN NADZORNOG ODBORA BANKE DUŽAN DOSTAVITI BANCIMA

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

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

10. OBLIK I NAČIN ČUVANJA DOKUMENTACIJE

Stručna služba dužan je sve postupke procjene primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora Banke adekvatno dokumentirati unutar osobnog dosjea svakog pojedinog člana Nadzornog odbora.

Osim u papirnatom obliku, dokumentacija se pohranjuje i u elektronskom obliku pri odgovornoj osobi ureda Uprave.

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

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

11. POLITIKA I POSTUPAK EDUKACIJE ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Odgovorne osobe organizacijskih jedinica Banke dužni su osigurati uvodnu edukaciju za predsjednika i člana Nadzornog odbora koji se prvi puta imenuju na funkciju u Banci unutar šest mjeseci od njihova imenovanja radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja Bankom te njihove uloge u Banci kao i radi otklanjanja eventualnih nedostataka koji su utvrđeni pri procjeni primjerenosti kandidata.

Kroz edukaciju članovi Nadzornog odbora educiraju se o opsegu i složenosti poslova Banke profilu rizičnosti, poslovnom modelu, sustavu upravljanja te njihovoj ulozi u Banci.

Kontinuirana edukacija provodi se radi stjecanja znanja iz:

- regulatornog okvira i bonitetnih zahtjeva
- korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola te drugih relevantnih područja u vezi s poslovanjem Banke
- upravljanje ljudskim potencijalima
- provedbe zakona o obveznim odnosima i trgovačkog prava
- financijska tržišta i upravljanja rizicima Banke
- područja iz računovodstva i revizije
- strateška upravljanja i planiranja

Edukacija se provodi putem pohađanja seminara, predavanja, panel raspravama na kojima se obrađuju teme važne za obavljanje poslova Banke iz prethodno navedenih područja, te interne edukacije koje se provode u Banci od strane organizacijskih jedinica Banke ili vanjskih stručnjaka.

Članovi Nadzornog odbora imaju pravo zatražiti od Banke dodatnu edukaciju za područje za koje procjene da je potrebno radi postizanja odgovarajućeg znanja i kompetencije za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora, a Banka je dužna osigurati traženu dodatnu edukaciju.

12. POLITIKA PROMICANJA RAZNOLIKOSTI NADZORNOG ODBORA

U cilju dobivanja šireg raspona stručnih znanja, sposobnosti i radnog iskustva, te ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja, pri izboru članova Nadzornog odbora, Banka će uzeti u obzir da je njegova struktura dovoljno raznolika, primjenjujući aspekte raznolikosti poput obrazovanja i profesionalnog iskustva, spola, dobi i zemljopisno podrijetlo. Pri tome će se voditi računa o vrsti, opsegu, izloženosti poslova koja Banka obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi Banka mogla biti izložena.

Pritom će se nastojati da članovi Nadzornog odbora imaju što viši stupanj obrazovanja odnosno akademskog zvanja, da budu zastupljene osobe oba spola i različitih životnih dobi u mjeri koja će biti moguća.

13. ZAVRŠNE ODREDBE

Ovu Politiku donosi Glavna skupština Banke na prijedlog Uprave Banke.

Nadzorni odbor Banke dužan je nadzirati djelotvornost ove Politike o postupku procjene primjerenosti kao i postupak njezine izrade i primjene.

Služba za praćenje usklađenosti provodi analizu načina na koji ova Politika o postupku procjene primjerenosti utječe na usklađenost Banke s propisima te izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim pitanjima neusklađenosti.

Ova Politika donosi se danom usvajanja, a u svojoj punoj primjeni je od 31.12.2022. godine, osim odredbe točke 2. „Značenje pojedinog izraza“ kojim se mijenja definicija „značajni poslovni odnos“, a koja stupa na snagu danom uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Danom primjene ove Politike prestaje važiti Politika o postupku procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, broj U-9-7/2022. od 22.2.2022. godine.

Sastavni dio Politike predstavlja:

- Upitnik o procjeni primjerenosti za člana Nadzornog odbora, a koji je sadržajno u sklopu FAP upitnika (questionare) i Guide to fit and proper assessments (F&P, Handbook) i
- Upitnik procjene postojanja sukoba interesa članova Nadzornog odbora.