	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 1 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

1 SVOJSTVA

NAZIV DOKUMENTA:	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora		
VERZIJA DOKUMENTA:	1.5		
OZNAKA DOKUMENTA:	POLIT-URED-POAP-1.5	STUPANJ TAJNOSTI:	INTERNO
DATUM STUPANJA NA SNAGU:		DATUM PRIMJENE:	
LOKACIJA:	G:/Interni akti/Pravilnici i politike		
STAVLJA IZVAN SNAGE:	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora v 1 4		

2 ODGOVORNOSTI

ODGOVORNOST	ODGOVORNA OSOBA	POTPIS	DATUM
Izradio:	Tanja Tesla, Voditelj Ureda Uprave, općih i pravnih poslova		28.5.2020
Odobrio: Ovlaštena osoba	Glavna skupština Banke		
Usuglašeno sa: Osobe koje su dodatno odobrile dokument	Boris Bađun, Voditelj Službe za usklađenja i sprječavanje pranja novca		04.06.2020
	Jelena Darabuš, Voditelj Službe ljudskih resursa		04.06.2020
	Uprava Banke (predlagač)		10.06.2020

3 DISTRIBUCIJSKA LISTA

PRIMATELJ	TRAŽENA AKCIJA	TEL/FAX/EMAIL
Svi organizacijski dijelovi Banke uključeni u poslovni proces	PRIMJENITI	EMAIL

4 POVIJEST IZMJENA


VERZIJA	DATUM	AUTOR	OPIS PROMJENA
1.0	30.09.2013	Tanja Tesla Frčko	početna verzija
1.1	07.03.2014	Tanja Tesla Frčko	prilagodba izmjeni podzakonskog akta
1.2	03.11.2016	Tanja Tesla Frčko	prilagodba izmjeni podzakonskog akta, izmjena tvrtke
1.3	23.11.2018	Tanja Tesla, Jelena Darabuš	prilagodba izmjeni podzakonskog akta
1.4	08.08.2019	Tanja Tesla, Jelena Darabuš	promjena stupnja tajnosti akta iz TAJNO u INTERNO u skladu s Odlukom Uprave banke br 2/2019-27 od 16.07.2019.
1.5	28.05.2020	Tanja Tesla	prilagodba izmjeni ZOKI a

5

-- NASTAVAK NA SLIJEDEĆOJ STRANI --

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.


	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 2 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

SADRŽAJ

1. Uvod	str 3
2. Svrha politike	str 3
3. Regulativa	str 3
4. Sudionici poslovnog procesa	str 3
5. Ciljana struktura Nadzornog odbora i kolektivna primjerenost	str 4
6. Raznolikost Nadzornog odbora	str 4
7. Inicijalna i kontinuirana edukacija	str 5
8. Neovisni član Nadzornog odbora	str 6
9. Plan sukcesije	str 6
10. Pojedinačna primjerenost	str 7
10.1. Dobar ugled, poštenje i savjesnost	str 7
10.2. Stručna znanja, sposobnosti i radno iskustvo	str 9
10.3. Neovisnost mišljenja i sukob interesa	str 10
10.4. Posvećenost ispunjavanju dužnosti	str 10
11. Definiranje postupka procjene primjerenosti	str 12
11.1. Dokumentacija, postupci i rokovi provedbe inicijalne procjene primjerenosti	str 12
11.1.1. Dokumentacija i informacije	str 12
11.1.2. Postupci i rokovi	str 12
11.2. Dokumentacija, postupci i rokovi provedbe naknadne procjene primjerenosti	str 13
11.2.1. Dokumentacija i informacije	str 13
11.2.2. Postupci i rokovi	str 13
11.3. Izvanredna procjena primjerenosti	str 14
11.4. Kolektivna procjena primjerenosti	str 15
11.5. Korektivne mjere	str 15
12. Mjerenja	str 16
13. Relevantna dokumentacija	str 16
14. Čuvanje i arhiviranje predmetnog internog propisa	str 16
15. Prijelazne i završne odredbe	str 17

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 3 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

1) Uvod

Ovom Politikom definiraju se kriteriji i postupci za procjenu pojedinačne i kolektivne primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koji se primjenjuju prilikom njihovog izbora na tu funkciju, kao i kontinuirano tijekom trajanja njihova mandata. Nadalje ovom Politikom definira se ciljana struktura Nadzornog odbora, zahtjevi vezani uz raznolikost sastava Nadzornog odbora, uvodnu i kontinuiranu edukaciju te plan sukcesije.

Pojmovi korišteni u ovoj Politici imaju značenje kako je definirano Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN 93/2018).

2) Svrha Politike

Svrha ove Politike je unaprijed jasno definirati uvjete koje moraju kontinuirano zadovoljavati članovi Nadzornog odbora, i postupke procjene zadovoljavanja tih uvjeta, kako bi svi članovi Nadzornog odbora zajedno, kao tijelo nadzora nad poslovanjem Banke, u svako doba bili primjereni za neovisno i samostalno nadziranje vođenja poslova Banke.

3) Regulatorna

Eksterna:

- Zakon o kreditnim institucijama (NN 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020);-dalje u tekstu: Zakon
- Zakon o trgovačkim društvima (NN 111/1993, 34/1999, 121/1999, 52/2000, 118/2003 107/2007, 146/2008, 137/2009, 111/2012, 125/2011, 68/2013, 110/2015)
- Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (NN 93/2018); dalje u tekstu: Odluka HNB-a.

Interna:

- Statut Banke

4) Sudionici poslovnog procesa

Za provedbu postupka procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke odgovorna je Služba ljudskih resursa, o čemu je dužna sastaviti izvještaj.


Služba za usklađenja i sprječavanje pranja novca svojim supotpisom na izvještaju o provedenom postupku procjene primjerenosti potvrđuje da je postupak procjene primjerenosti obavljen sukladno pravilima ove Politike. Osim toga, dužna je provoditi analizu načina na koji Politika utječe na usklađenost Banke sa propisima i njenim internim politikama i izvjestiti Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima i pitanjima neusklađenosti. Izvještava se kroz formu polugodišnjih izvješća Službe. U cilju izvršenja analize voditelj Ureda Uprave, općih i pravnih poslova dostavlja podatak o prosječnom broju glasova članova Nadzornog odbora u donošenju odluka u proteklom šestomjesečnom razdoblju. Podatak se dostavlja prije isteka polugodišnjeg perioda.

Na temelju izvještaja o provedenom postupku procjene primjerenosti, Uprava Banke priprema prijedlog Odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, te ga dostavlja Nadzornom odboru na očitovanje. Odluku o primjerenosti donosi Glavna skupština Banke.

Služba ljudskih resursa odgovorna je i za provođenje uvodne i kontinuirane edukacije članova Nadzornog odbora, u čemu djelomično sudjeluje i Služba za usklađenja i sprječavanje pranja novca.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 4 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

Ured uprave, opći i pravni poslovi zaduženi su za dostavu dokumentacije Hrvatskoj narodnoj banci za nova i/ili ponovna imenovanja članova Nadzornog odbora.

5) Ciljana struktura Nadzornog odbora i kolektivna primjerenost

Struktura i sastav Nadzornog odbora kao tijela nadzora moraju u svakom trenutku biti takvi da svojom raznolikošću u pogledu stručnih znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova osiguravaju adekvatan nadzor poslovanja Banke, posebice imajući u vidu poslovni model i strategiju Banke, vrstu, opseg i složenost poslova koje obavlja, tržišta na kojima posluje te njenu spremnost na preuzimanje rizika.

U tom smislu ukupni sastav Nadzornog odbora Banke mora osigurati odgovarajuću „pokrivenost“ odnosno dovoljni stupanj stručnog znanja pojedinih kandidata o svakom od sljedećih područja bankarskog poslovanja:

- 1) uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) računovodstvu i izvještavanju,
- 4) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 5) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 6) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 7) pravnom i regulatornom okviru,
- 8) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 9) strateškom planiranju,
- 10) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

Utvrđivanje stručnog znanja pojedinih kandidata o pojedinim područjima vrši se temeljem analize formalnog stupnja obrazovanja, naknadno provedenih edukacija i stručnog usavršavanja, kao i prethodnog radnog iskustva pojedinog kandidata i obavljanja nadzornih funkcija u drugim pravnim subjektima, uključujući i eventualno prethodno iskustvo u Banci na poziciji člana Nadzornog odbora. U navedenu svrhu koriste se podaci iz formalnih dokumenata o obrazovanju, popunjenog Upitnika, životopisa, te iz dostavljenih potvrda o radnom iskustvu.

6) Raznolikost nadzornog odbora:

Pri imenovanju članova nadzornog odbora Banka će voditi računa o tome da je struktura nadzornog odbora dovoljno raznolika s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja pri izvršavanju poslova nadzora.


Raznolikost strukture nadzornog odbora treba se očitovati u sljedećim segmentima:

- raznolikost stručnih znanja i obrazovanja, sposobnosti i radnog iskustva
- spola
- dobi
- zemljopisnog porijekla, odnosno da je, ukoliko je moguće, najmanje jedan član Nadzornog odbora rezident RH koji poznaje domaće tržište i regulatorni okvir.

S obzirom da članove nadzornog odbora bira skupština na prijedlog nadzornog odbora Banke ili ih imenuje direktno dioničar sukladno statutarnoj ovlasti, prilikom predlaganja novog člana, kao i prilikom reizbora/reimenovanja postojećih članova, predlagatelj se dužan osvrnuti na ispunjenje kriterija raznolikosti strukture cijelog nadzornog odbora sukladno ciljevima iz ove točke Politike.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 5 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

7) Inicijalna i kontinuirana edukacija:

Banka će osigurati uvodnu edukaciju za svakog novog člana nadzornog odbora i to unutar mjesec dana od njegova stupanja na funkciju, radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke te njegove uloge kao člana nadzornog odbora Banke, a novi član dužan je početno se educirati u razdoblju od najduže šest mjeseci od imenovanja.

U cilju navedenog Banka će pripremiti dokument koji omogućuje uvodnu edukaciju novog člana nadzornog odbora, a koji će sadržavati najmanje sljedeće:

- Kratku povijest Banke
- Opis okruženja u kojem Banka posluje
- Strukturu i organizaciju Banke, s kratkim opisom uloga i zadaća pojedinih organizacijskih dijelova Banke
- Opis poslovnog modela i profil rizičnosti
- Odgovornost i zadaće nadzornog odbora sukladno regulativi, uključujući i obvezu na kontinuirano usavršavanje i edukaciju sukladno ovoj Politici.

Član Nadzornog odbora dužan je potvrditi (pismeno ili e-mailom) da se detaljno upoznao s dokumentom iz prethodnog stavka čime se smatra da je uvodna edukacija završena.

Banka će redovito ažurirati dokument koji služi uvodnoj edukaciji novih članova nadzornog odbora vodeći računa o promjenama u organizacijskoj strukturi, promjenama u strategiji ili tržišnim kretanjima, novim proizvodima i uslugama, kao i promjenama regulative.

Članovi Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano usavršavati i educirati u području bankarstva, što se posebice odnosi na obvezu pohađanja stručnih radionica, seminara i drugih vrsta edukacija, posebice u slučajevima donošenja nove ili izmjene postojeće regulative, uvođenja novih metoda rada ili poslovanja, bitnih promjena u poslovnom okruženju ili makroekonomskih prilika i slično, a u svrhu osiguranja trajne prikladnosti njihovih stručnih znanja.

U cilju kontinuirane edukacije članova Nadzornog odbora, poduzimati će se sljedeći koraci:


- Služba za usklađenja i sprječavanje pranja novca dužna je šestomjesečno, zajedno s izvješćima o radu, Nadzornom odboru uputiti dokument koji sadrži sažetak najbitnijih izmjena u regulatornom okruženju
- Služba ljudskih resursa dužna je jednom godišnje Nadzornom odboru uputiti dokument sa eventualnim promjenama u organizacijskoj strukturi i sustavu upravljanja, promjenama u strategiji ili tržišnim kretanjima, novim proizvodima i uslugama te postignutim rezultatima Banke u prethodnoj godini
- Banka će slijedom rezultata procjene kolektivne primjerenosti utvrditi postoji li potreba za stručnim usavršavanjem pojedinih članova nadzornog odbora i u kojem području te o navedenom izvijestiti Nadzorni odbor koji je dužan odrediti člana nadzornog odbora koji će se dodatno stručno usavršiti u tom području
- Banka će omogućiti pojedinim članovima Nadzornog odbora provođenje eksternih edukacija o trošku Banke, te će se navedeni troškovi budžetirati unaprijed za svaku poslovnu godinu, pri čemu raspoloživi iznos za pojedinog člana neće biti manji od 1.000,00 EUR godišnje.

Za pripremu i ažuriranje dokumenta o uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji odgovorna je Služba ljudskih resursa, uz inute svih ostalih organizacijskih dijelova Banke (prema zahtjevu Službe ljudskih resursa). Navedena služba odgovorna je i za budžetiranje troškova eksterne (kontinuirane) edukacije te za praćenje obavljenih edukacija pojedinih članova nadzornog odbora. Za pripremu i dostavu dokumenta o najbitnijim izmjenama u regulatornom okruženju članovima nadzornog odbora odgovorna je Služba za usklađenja i sprječavanje pranja novca.

Zadovoljenje kriterija uvodne i kontinuirane edukacije obvezno se utvrđuje prilikom postupka provođenja naknadne pojedinačne i kolektivne procjene primjerenosti.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 6 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

Dokumente namijenjene kontinuiranoj edukaciji pripremljene od strane Službe za usklađenja i sprječavanje pranja novca i Službe ljudskih resursa, članovi Nadzornog odbora potvrđuju „usvajanjem/primanjem na znanje“ na sjednici Nadzornog odbora, čime se smatra da je edukacija uspješno završila.

Ukoliko su pojedini članovi nadzornog odbora proveli edukaciju odnosno usavršavanje u sklopu drugih funkcija koje obavljaju istovremeno sa funkcijom člana nadzornog odbora Banke, a navedeno je usavršavanje primjenjivo i na obavljanje njihove zadaće u Banci, navedeno će se prihvatiti kao odgovarajuća edukacija i za potrebe Banke.

Pohađanje eksternih edukacija dokazuje se uvjerenjima/potvrdama o sudjelovanju od strane člana nadzornog odbora, ukoliko su ona dostupna, dok će se u suprotnom podaci o dodatnim edukacijama i usavršavanjima uzimati iz Upitnika/Izjave koje kandidat vlastoručno potpisuje čime potvrđuje istinitost danih podataka i informacija.

Svaki član nadzornog odbora slobodan je zatražiti pokrivanje troškova eksterne edukacije, unutar ranije utvrđenog budžeta. Da bi se navedeno realiziralo, član se može obratiti direktno Službi ljudskih resursa unutar Banke, koja kontrolira raspoloživa sredstva i opravdanost tražene edukacije, te operativno u suradnji sa drugim nadležnim odjelima pokriva trošak edukacije.

8) Neovisni član nadzornog odbora

Struktura Nadzornog odbora mora uključivati najmanje jednoga neovisnog člana.

U smislu članka 45. stavaka 2. i 3. Zakona o kreditnim institucijama smatra se da je 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 Banci 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 Banke ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je primao značajnu naknadu ili ostvaruje ili je ostvarivao značajan prihod,
- 7) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge Banci ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama,
- 8) ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave Banke član nadzornog odbora,
- 9) ako nije povezana osoba s članom uprave Banke ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od 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 Banke ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajni poslovni odnos s Bankom.

9) Plan sukcesije

Banka je dužna voditi računa o pravovremenom kandidiranju osoba za članove Nadzornog odbora s obzirom na očekivani redovni istek mandata, kao i na moguće izvanredne okolnosti uslijed kojih je potrebno hitno imenovati novog člana.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadržaj poslovnih tajni i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 7 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

U tu svrhu Služba ljudskih resursa će u suradnji s Nadzornim odborom Banke sastaviti popis nekoliko kandidata koji mogu predstavljati zamjenu za pojedine članove Nadzornog odbora pri čemu se isti prije stavljanja na listu ocjenjuju samo u pogledu odgovarajućeg stručnog znanja i radnog iskustva, dok se detaljna ocjena njihove primjerenosti sukladno svim kriterijima iz ove Politike provodi tek u trenutku njihove stvarne kandidature za člana nadzornog odbora. Prilikom sastavljanja liste kandidata voditi će se računa o ciljevima ove Politike vezanima uz ciljani sastav nadzornog odbora te raznolikost njegove strukture. Lista kandidata obvezno sadrži barem jednog kandidata koji u trenutku stavljanja na listu ispunjava uvjete za neovisnog člana Nadzornog odbora.

Prilikom određivanja trajanja mandata pojedinih članova nadzornog odbora voditi će se računa o potrebi da mandati pojedinih članova ističu u različito vrijeme kako bi se izbjegla potreba istovremene zamjene većeg broja članova tog tijela.

10) Pojedinačna primjerenost

Primjerenom osobom za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke smatrati će se osoba koja:

- ispunjava uvjete propisane člankom 45. Zakona o kreditnim institucijama,
- u skladu s člankom 35. st. 3. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav Nadzornog odbora ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koja tom organu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je struktura istog dovoljno raznolika.

U smislu čl. 45. Zakona o kreditnim institucijama, član Nadzornog odbora Banke može biti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
- 2) koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 35. stavka 3. Zakona (da članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije.
- 3) koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja
- 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.


10.1. Dobar ugled, poštenje i savjesnost

Smatra se da dobar ugled, poštenje i savjesnost 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 od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- 3) protiv kojeg je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili prekršajna sankcija, protiv kojeg nadležna nadzorna tijela ili sudovi vode istrage, postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuje pružanje financijskih usluga, zaštita

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 8 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

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.

Utvrđivanje postojanja okolnosti iz točaka od 2. do 4. ne dovodi u pitanje primjenu načela presumpcije nedužnosti iz propisa kojim se uređuje kazneni postupak. Pri utvrđivanju postojanja okolnosti iz točaka 2. do 4. uzeti će se u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, stupanj u kojem se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili drugu kaznenopravnu 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 kandidata u tom vremenu. Također će se voditi računa i o većem broju lakših djela koji pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Dodatno, pri utvrđivanju postojanja okolnosti točaka 3. i 4. uzet će se u obzir podaci o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, osudama i postupcima u vezi s kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo.

Pri procjeni uvjeta iz točke 5. posebno će se analizirati informacije 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, te ako je dostupno analizirati će se razlozi 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 standardima profesionalnog ponašanja.


Pri procjeni uvjeta iz točaka 6. i 7. uzeti će se u obzir financijski i poslovni rezultati trgovačkog društva u kojem kandidat je ili je bio značajan 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, 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, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je oduzeto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Pritom je potrebno procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak tih događaja.

Pri procjeni uvjeta iz točaka 7. i 8. Banka će analizirati:

- a) da li imovina i prihodi kandidata 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 i sl.),
- c) je li nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,
- d) vode li se protiv kandidata parnični, prekršajni ili upravni postupci u kojima je kandidat stranka, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti,
- 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. Zakona o kreditnim institucijama,
- f) podatke o prekršajnoj neosuđivanosti
- g) velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost kandidata te
- h) financijske i poslovne rezultate 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, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 9 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

10.2. Stručna znanja, sposobnosti i radno iskustvo

Odgovarajućim stručnim znanjem za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora smatrati 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, ako Nadzorni odbor ima 5 ili više članova, jedan član Nadzornog odbora Banke institucije, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u nadzornom odboru može dokazati da ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Relevantnim područjem iz prethodnog stavka smatraju se:

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

Osim postignutog stupnja obrazovanja, Banka će provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje kandidata u sljedećim područjima:

- a) financijskim tržištima,
- b) računovodstvu i reviziji
- c) regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- d) strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegovog izvršenja,
- e) upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u Banci),
- f) korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- g) analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Banka je prilikom procjene kandidata također dužna procjenjivati njegovu 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.

Banka će prethodno navedene činjenice utvrđivati primarno temeljem podataka dobivenih od kandidata putem Upitnika, životopisa kandidata, priloženih preporuka te iz drugih raspoloživih izvora.


Odgovarajućim iskustvom u poslovima nadzora smatrati će se:

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

Pod iskustvom iz točke 1. prethodnog stavka podrazumijeva se najmanje tri godine kontinuiranog iskustva na poslovima predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima iz prethodnog stavka (točke 2. - 9.).

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 10 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

10.3. Neovisnost mišljenja i sukob interesa

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 uprave odnosno nadzornog odbora i
 - b) nepriklanjajuće utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u upravi odnosno nadzornom odboru.

Pri procjeni posjeduje li kandidat osobine koje su potrebne za iskazivanje neovisnog mišljenja procjenjuje se njegovo prijašnje i sadašnje poslovno ponašanje, osobito u samoj Banci. Vezano uz utvrđivanje prijašnjeg poslovnog ponašanja, Banka će primarno uzeti u obzir podatke i ocjene navedene u preporuci te ostale dostupne podatke.

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,
- 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, pri čemu se iznimno neće smatrati da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako je član nadzornog odbora Banke ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:
 - društava kćeri Banke, a koje su kreditne ili financijske institucije ili
 - kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i Banka.

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 Banke te odobreni krediti ili zajmovi koje je Banka 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 Banke 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 Banku i
- 7) politički utjecaj ili odnosi s politički izloženim osobama.

Na temelju analize prethodno navedenih činjenica Banka je dužna 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. U tu svrhu Banka će zatražiti od kandidata ažurne informacije o svim poznatim činjenicama koje su prethodno pobrojane.


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.

10.4. Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Funkciju člana Nadzornog odbora Banke mogu obavljati samo osobe koje mogu posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti tj. kvaliteta obnašanja funkcije ne smije biti uslijed nedostatka vremena narušena.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 11 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

Smatrati će se da član Nadzornog odbora nije u mogućnosti posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- a) 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,
- b) funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- c) više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Gore navedena ograničenja ne primjenjuju se na eventualne članove Nadzornog odbora Banke koji bi u tom tijelu predstavljali Republiku Hrvatsku ili drugu državu članicu.

Prilikom procjene prethodno navedenih kriterija, jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:

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

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 nadzornog odbora ili s njima povezanim osobama pod uvjetom da član nadzornog odbora ne mora njima svakodnevno upravljati i ostalih sličnih organizacija ili subjekata, ne uzimaju se u obzir pri određivanju broja funkcija.

Pri procjeni može li član nadzornog odbora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti procjenjuje se najmanje sljedeće:


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

U cilju utvrđivanja prethodno navedenih okolnosti, kandidat će putem Upitnika izvijestiti Banku o svim izvršnim i neizvršnim funkcijama koje obavlja u trenutku stavljanja kandidature za članstvo, te će potpisom Upitnika potvrditi da je uzeo u obzir i zasebno razmotrio svaku od nabrojanih okolnosti iz prethodnog stavka te da s obzirom na navedeno potvrđuje da može posvetiti dovoljno vremena obavljanju funkcije člana nadzornog odbora u Banci. Kandidat će se također obvezati bez odgode obavijestiti Banku o promjeni bilo koje okolnosti koja dovodi ili bi mogla dovesti u sumnju njegovu posvećenost ispunjavanju dužnosti člana nadzornog odbora.

U slučaju dugotrajnije spriječenosti kandidata u obavljanju funkcije, Banka je dužna razmotriti potrebu njegove zamjene novim kandidatom.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 12 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

11) Definiranje postupka procjene primjerenosti

Postupak procjene primjerenosti Banka provodi prije inicijalnog imenovanja osobe na funkciju člana Nadzornog odbora, kao i naknadno, na način i u rokovima propisanim ovom Politikom.

11.1.) Dokumentacija, postupci i rokovi provedbe inicijalne procjene primjerenosti:

11.1.1.) Dokumentacija i informacije:

U svrhu utvrđivanja ispunjavanja propisanih uvjeta za člana Nadzornog odbora od strane kandidata za tu funkciju, Služba ljudskih resursa dužna je pribaviti od kandidata sljedeću dokumentaciju i podatke:

a) izvod iz kaznene i prekršajne evidencije i to:

- za državljane Republike Hrvatske uvjerenje općinskog suda o tome vodi li se protiv kandidata kazneni postupak, koje nije starije od tri mjeseca, te
- za strane državljane podatke o prekršajnoj neosuđivanosti kandidata, o tome vodi li se protiv kandidata kazneni ili prekršajni postupak, te o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za kazneno djelo, koji nisu stariji od tri mjeseca, odnosno ako to nije moguće, izjavu o tome,

b) izjavu da kandidat nije počinio kazneno djelo iz članka 25. st. 2 Zakona o kreditnim institucijama, odnosno za bilo koje drugo kazneno djelo, je li kandidat pravomoćno osuđen za neki od prekršaja te vodi li se protiv njega postupak (Prilog 1. Politike)

c) za kandidate koji u trenutku podnošenja zahtjeva ne obnašaju funkciju člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji u Republici Hrvatskoj, potvrdu pravne osobe u kojoj je kandidat stekao odgovarajuće propisano iskustvo uz navođenje njegove funkcije i njezin položaj u hijerarhiji, stručna znanja koja je kandidat stekao na toj funkciji, vrstu i složenosti poslova koje je kandidat radio, uključujući i organizacijsku strukturu u kojoj su se poslovi obavljali, opsega nadležnosti, ovlaštenja za odlučivanje i odgovornosti, te ako je primjenjivo, broja podređenih radnika,

d) preporuku koju daje izravno nadređena osoba u poslodavcu kod kojeg je kandidat radio posljednje tri godine, ako su dostupne.

e) ovjerenu presliku osobne iskaznice (odnosno ovjerenu presliku putovnice za strane državljane),

f) ovjerenu presliku diplome (odnosno prijevod diplome stranog fakulteta koju je ovjerio stalni sudski tumač),

g) ispunjeni Upitnik (Prilog 2. Politike).

h) ispunjeni Upitnik samoprocjene (Prilog 5. Politike)

11.1.2.) Postupci i rokovi:


Nakon što Služba ljudskih resursa od kandidata zaprimi sve potrebne podatke iz točke 11.1.1. ove Politike, dužna je u roku od 15 dana izvršiti analizu primljenih podataka i dokumentacije, te dostaviti Upravi Izvještaj o provedenom postupku procjene primjerenosti.

Ukoliko Služba ljudskih resursa tijekom provedbe postupka procjene primjerenosti zaključi da je od kandidata potrebno zatražiti dodatne podatke i/ili pojašnjenje dostavljenih podataka, rok iz prethodnog stavka može se produžiti za vrijeme potrebno za dostavu tih podataka tj. razjašnjenja.

Nakon što je Uprava zaprimila Izvješće Službe ljudskih resursa o provedenom postupku procjene primjerenosti, predsjednik Uprave dužan je sazvati sjednicu Uprave koja će se održati najkasnije u roku od 10 dana, sa ciljem donošenja prijedloga odluke o primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 13 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

Na sjednicu Uprave može se pozvati i voditelj Službe ljudskih resursa, ukoliko je potrebno da osobno iznese rezultate izvršene procjene primjerenosti.

Uprava može na sjednicu pozvati i kandidata radi provjere ispunjavanja kriterija propisanih ovom Politikom.

Ukoliko Uprava ocijeni da je potrebno prikupiti dodatne podatke u cilju donošenja prijedloga odluke o primjerenosti, naložiti će Službi ljudskih resursa da prikupi takve podatke te ih u danom roku dostavi Upravi. Uprava može i izravno od kandidata zatražiti dostavu dodatnih podataka.

Nakon usuglašavanja prijedloga Odluke o primjerenosti od strane Uprave, Uprava dostavlja prijedlog odluke o primjerenosti kandidata sa popratnom dokumentacijom Nadzornom odboru na očitovanje. Nadzorni odbor dužan se očitovati u roku od 7 dana. Dokumentaciji se prilaže i popis kandidata u užem izboru.

Po primitku očitovanja Nadzornog odbora ili proteku roka za očitovanje, Ured Uprave, opći i pravni poslovi pokreću proceduru sazivanja Glavne skupštine koja je nadležna za donošenje odluke o primjerenosti.

11.2.) Dokumentacija, postupci i rokovi provedbe naknadne procjene primjerenosti:

11.2.1.) Dokumentacija i informacije:

Prilikom redovne godišnje procjene primjerenosti postojećih članova nadzornog odbora, Služba ljudskih resursa će od člana Nadzornog odbora zatražiti izjavu je li došlo do promjene bilo kojeg podatka ili činjenice na temelju koje je izvršena inicijalna procjena primjerenosti, koja uključuje i informacije o edukaciji od posljednje procjene primjerenosti.

Izjava se koristi zbog jednostavnijeg postupka izrade redovne godišnje procjene, a članovi su dužni prijaviti sve izmjene podataka i činjenica na temelju kojih je izrađena inicijalna procjena.

Ukoliko je došlo do promjene nekog podatka ili činjenice, Služba ljudskih resursa provesti će zasebnu procjenu utjecaja navedene promjene na primjerenost osobe u cjelini.

Iznimno od prethodnih odredbi, za potrebe naknadne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora koji su na funkciji u trenutku stupanja na snagu ove Politike, a u svrhu ponovnog imenovanja, Služba ljudskih resursa pribaviti će dokumentaciju i podatke iz točke 11.1.1. a), b), e) i g) ove Politike, te obaviti kompletnu procjenu primjerenosti kandidata, ali i kompletnog sastava nadzornog odbora, kako je navedeno u točkama 5. i 11.1.2. ove Politike.

11.2.2.) Postupci i rokovi:

Banka je dužna najmanje jednom godišnje provoditi postupak redovne ponovne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani, kao i primjerenosti Nadzornog odbora Banke u cjelini. Navedena procjena provodi se u pravilu u okviru redovne godišnje glavne skupštine koja se održava do 30. lipnja svake godine.


U tu svrhu Služba ljudskih resursa najkasnije do 1. travnja dostavlja Upravi Izjavu o promjeni podataka ili činjenica od prethodne procjene primjerenosti (Prilog 3. ove Politike) sa pribavljenim ažurnim podacima o eventualnim promjenama i informacijama o edukaciji od prethodne procjene za članove Nadzornog odbora te izvještaj o rezultatima izvršene redovne procjene primjerenosti.

Nakon što je Uprava zaprimila Izvješće Službe ljudskih resursa o provedenom postupku procjene primjerenosti, predsjednik Uprave dužan je sazvati sjednicu Uprave koja će se održati najkasnije u roku od 10 dana, sa ciljem donošenja prijedloga odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

Na sjednicu Uprave može se pozvati i voditelj Službe ljudskih resursa, ukoliko je potrebno da osobno iznese rezultate izvršene procjene primjerenosti.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 14 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

Ukoliko Uprava ocijeni da je potrebno prikupiti dodatne podatke u cilju donošenja prijedloga odluke o primjerenosti, naložiti će Službi ljudskih resursa da prikupi takve podatke te ih u danom roku dostavi Upravi. Uprava može i izravno od kandidata zatražiti dostavu dodatnih podataka.

Nakon usuglašavanja prijedloga Odluke o primjerenosti od strane Uprave, Uprava dostavlja prijedlog odluke o primjerenosti kandidata sa popratnom dokumentacijom Nadzornom odboru na očitovanje. Nazorni odbor dužan se očitovati u roku od 7 dana.

Po primitku očitovanja Nadzornog odbora ili proteku roka za očitovanje, Ured Uprave, opći i pravni poslovi pokreću proceduru sazivanja Glavne skupštine koja je nadležna za donošenje odluke o primjerenosti.

Služba ljudskih resursa dužna je uputiti Hrvatskoj narodnoj banci Izjave o promjeni podataka ili činjenica od prethodne procjene primjerenosti (Prilog 3. ove Politike) za sve članove Nadzornog odbora, kao i odluku Glavne skupštine o primjerenosti članova Nadzornog odbora najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu te priložiti obrazložene rezultate redovne procjene primjerenosti koju je provela.

Iznimno, ako dođe do promjene informacija iz Izjave koje bi mogle ukazati na to da osoba više ne zadovoljava propisane uvjete za člana Nadzornog odbora, Služba ljudskih resursa dužna je odmah po saznanju za takvu činjenicu o tome obavijestiti Upravu Banke, koja će o tome bez odgađanja, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene, o tome obavijestiti Hrvatsku narodnu banku te pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti sukladno ovoj Politici.

11.3.) Izvanredna procjena primjerenosti:


Banka je dužna provesti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinog člana Nadzornog odbora ili Nadzornog odbora u cjelini kada nastupe okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost, a osobito u slučaju nastanka određenog događaja ili situacije koji imaju značajan učinak na dobar ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti, uključujući i slučajeve kada se za člana nadzornog odbora utvrdi da se nalazi u sukobu interesa kojim se ne može upravljati, te u slučaju kada se toj osobi mijenja opseg zadataka i područja nadležnosti (ukoliko su među članovima nadzornog odbora podijeljena područja nadležnosti).

Takvim okolnostima smatrati će se osobito:

- pokretanje kaznenog ili prekršajnog postupka protiv člana Nadzornog odbora,
- sudjelovanje člana Nadzornog odbora ili društva čiji je većinski vlasnik u nekom drugom postupku (sudskom ili upravnom) koji može dovesti u pitanje njegovu čast i ugled ili financijsku održivost,
- utvrđene nezakonitosti ili teže nepravilnosti u radu Banke temeljem obavljenog nadzora Hrvatske narodne banke ili drugog supervizorskog tijela, te internih kontrolnih službi,
- odavanje bankarske i/ili poslovne tajne,
- negativno mišljenje vanjskog revizora na utvrđena godišnja financijska izvješća Banke,
- odobravanje neprovođenja naloženih supervizorskih mjera u određenom roku, a o kojima je Nadzorni odbor imao pravodobna saznanja,
- saznanje o činjenici da član Nadzornog odbora nalazi na popisu neurednih dužnika,
- nastanak značajnijeg osobnog, profesionalnog ili poslovnog odnosa člana Nadzornog odbora i s njim povezanih osoba s Bankom, njoj nadređenom i njoj podređenim društvima, članovima uprave, nadzornog

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 15 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

odbora i nositeljima ključnih funkcija u Banci te kvalificiranim imateljem u Banci, njemu nadređenom i njemu podređenim društvima,

- saznanje da su prilikom izbora dani neistiniti ili netočni podaci,
- nastanak bilo koje druge okolnosti koja može dovesti u sumnju primjerenost člana Nadzornog odbora prema kriterijima propisanim u točki 10. ove Politike.

Svi organizacijski dijelovi Banke, a posebice voditelj Ureda Uprave, općih i pravnih poslova te voditelji kontrolnih službi, kao i svi članovi Nadzornog odbora dužni su bez odgode obavijestiti Upravu Banke o saznanju za činjenicu koja se može smatrati izvanrednom okolnošću u smislu ove točke Politike.

Ukoliko su izmijenjene okolnosti utjecale samo na pojedini segment primjerenosti (pr. ugled, stručna znanja, sukob interesa), Banka će provesti samo djelomičnu procjenu utjecaja izmijenjenih okolnosti na taj segment primjerenosti.

Za potrebe izvanredne procjene primjerenosti Služba ljudskih resursa dužna je pribaviti od osobe koju procjenjuje podatke i dokumentaciju koju u konkretnom slučaju smatra relevantnom, a zatražiti će i pisano očitovanje člana Nadzornog odbora o spornim okolnostima i činjenicama.

Postupak izvanredne procjene primjerenosti provodi se po pravilima propisanim u točki 11.1. ove Politike.

11.4.) Kolektivna procjena primjerenosti:

Pri procjeni kolektivne primjerenosti nadzornog odbora Banka uspoređuje trenutni sastav nadzornog odbora dužna je usporediti njihov trenutni sastav kao i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću i ciljanom strukturom utvrđenom ovom Politikom. Prilikom te usporedbe Banka uzima u obzir rezultate provedene procjene primjerenosti pojedinačnih članova nadzornog odbora te koristi excel tablicu koja čini Prilog 4. ove Politike.

Banka provodi procjenu kolektivne primjerenosti u slučajevima kada se član nadzornog odbora imenuje prvi put, kod ponovnog imenovanja te osobe, te ako se osobi promijenilo područje nadležnosti, zatim pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika Banke ili promjenama u strukturi grupe te u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost nadzornog odbora.

Služba ljudskih resursa će temeljem popunjene excel tablice (Prilog 4) izvesti određene zaključke, te je uputiti na odobrenje zajedno sa izvedenom procjenom. Namjera je potaknuti aktivnu raspravu među članovima Nadzornog odbora i potaknuti ih na međusobne dodatne zaključke o načinima razvoja i potrebne edukacije, ali i osvješćivanje o karakteristikama budućih članova Nadzornog odbora.

Prilog 4. ispunjava se temeljem Upitnika samoprocjene svakog člana Nadzornog odbora (Prilog 5.), ali i svih ostalih dostupnih informacija potkrijepljenih dostavljenom dokumentacijom. Iz pojedinačnih ocjena, izračunava se ukupni prosjek ocjene po područjima, te se iz toga izvode određeni zaključci.


U slučaju da se utvrde područja koja članovi nadzornog odbora ne pokrivaju u dovoljnoj mjeri, predlažu se korektivne mjere. Članovi su dužni kontinuirano osiguravati da nadzorni odbor kao sastav pokriva sva bitna područja te da su time sposobni obavljati kvalitetan nadzor nad poslovanjem Banke, kao i donositi odluke iz svoje nadležnosti.

11.5) Korektivne mjere:

Ukoliko Banka u postupku redovne ili izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da član nadzornog odbora više nije primjeren, dužna je zamijeniti tu osobu.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 16 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

Iznimno, ako se ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, Banka će poduzeti odgovarajuće korektivne mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka kojima će se pokušati ponovno uspostaviti primjerenost tog člana, osim ako se radi o nedostacima zbog kojih je ocijenjeno da osoba ne ispunjava kriterij dobrog ugleda, savjesnosti i poštenja koje nije moguće otkloniti korektivnim mjerama.

Banka će je u roku od osam radnih dana, računajući od dana završetka postupka procjene člana Nadzornog odbora, obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o rezultatima procjene i svojoj odluci te o korektivnim mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave njegove ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku Banka će obrazložiti.

Ukoliko Banka pri procjeni kolektivne primjerenosti nadzornog odbora utvrdi nedostatke u njihovoj kolektivnoj primjerenosti poduzeti će korektivne mjere za njihovo otklanjanje u primjerenom roku i o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

Korektivne mjere mogu biti primjena mjera za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa, stručno usavršavanje i dodatna edukacija pojedinih članova nadzornog odbora odnosno nadzornog odbora u cjelini i druge slične mjere u svrhu osiguravanja pojedinačne i kolektivne primjerenosti.

Banka je dužna sve postupke procjene primjerenosti, uključujući i postupke redovne i izvanredne procjene primjerenosti, adekvatno dokumentirati.

Banka će putem Upitnika i Izjave obvezati članove nadzornog odbora da obavijeste Službu ljudskih resursa u svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njihovu primjerenost za obavljanje funkcije na koju su imenovani, odnosno da najmanje jednom godišnje Službu obavijeste o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

12) MJERENJA

Navedeni postupci procjene primjerenosti izvode se temeljem Obrazaca koji čine prilog ove Politike i sve ostale propisane i druge dokumentacije.

13) RELEVANTNA DOKUMENTACIJA

Prema čl. 3 ove Politike

14) ČUVANJE I ARHIVIRANJE PREDMETNOG INTERNOG PROPISA

Ova Politika pohranjena je u digitalnom obliku sukladno Pravilniku o dokumentiranju poslovnih aktivnosti. Ovjerena Politika u izvorniku pohranjena je u Uredu Uprave, općim i pravnim poslovima kao prilog Odluke o odobrenju.


Svi dokumenti koji su rezultat aktivnosti u realizaciji poslovne faze koju propisuje ova Politika čuvaju se, arhiviraju i izlučuju prema odredbama Pravilnika o zaštiti arhivskog i registraturnog gradiva J&T banke d.d. i Posebnoj listi dokumenata s rokovima čuvanja za područje bankarstva.

Za čuvanje i arhiviranje dokumentacije iz poslova opisanih ovom Politikom odgovorna je Služba ljudskih resursa.

Sva dokumentacija u vezi s procjenom primjerenosti i sama procjena primjerenosti predstavlja poslovnu tajnu.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.

	Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora	Datum primjene
		INTERNO
		Stranica: 17 od 17
Ref.br. zapisa: POLIT-URED-POAP-1.5		

15) PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ova Politika stupa na snagu danom odobrenja od Glavne skupštine Banke. Primjenom ove Politike stavlja se izvan snage Politika procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora v 1 4.

Prilozi Politike koji čine njezin sastavni dio:

- Prilog 1. Izjava o nekažnjavanju člana Nadzornog odbora
- Prilog 2. Upitnik za kandidata za člana Nadzornog odbora
- Prilog 3. Izjava o promjeni činjenici od prethodne procjene primjerenosti
- Prilog 4. Obrazac za procjenu kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora
- Prilog 5. Upitnik samoprocjene člana ili kandidata za člana Nadzornog odbora

Forma svih priloga može se mijenjati, bez potrebe za usvajanjem promjena i donošenjem Odluke od strane nadležnog tijela, no prilikom promjena mora biti usklađena sa regulativom. Promjene priloga evidentiraju se kroz datume promjena i verzije priloga.

Napomena o povjerljivosti

Ovaj dokument je interni dokument tvrtke J&T banka d.d. Sadrži poslovne tajne i ostale informacije u vlasništvu tvrtke J&T banka d.d. Nijedan dio ovog dokumenta kao ni informacije sadržane u njemu ne smije se distribuirati u tiskanom, elektronskom, usmenom ili drugom obliku izvan tvrtke J&T banka d.d. bez prethodnog odobrenja.