



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

**IZVANREDNA
GLAVNA SKUPŠTINA
ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d.**

POZIV



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju članka 277. Zakona o trgovačkim društvima i članka 57. stavka 1. Statuta Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, Ernesta Miloša 1, Uprava Banke saziva

IZVANREDNU GLAVNU SKUPŠTINU

Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, koja će se održati u petak, 27. rujna 2013. godine s početkom u 13,00 sati, u prostorijama Istarske kreditne banke Umag d.d., u Umagu, na adresi Ernesta Miloša 1.

Za Izvanrednu Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine i utvrđivanje nazočnih dioničara i punomoćnika dioničara,
2. Usvajanje Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora

Ad.2.

Uprava Banke predlaže donošenje sljedeće:

Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, ovom se Politikom utvrđuje postupak procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

II. UTJECAJ NA POSLOVNE PROCESE

Članak 2.

Ovom se Politikom regulira isključivo interni proces procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

III. PREDMET POLITIKE

Članak 3.

Ovom se Politikom utvrđuju:

- uvjeti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke,
- ciljana struktura Nadzornog odbora,
- stručna služba odgovorna za provedbu procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora,
- postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- informacije i dokumentaciju koje član Nadzornog odbora treba dostaviti Banci radi provedbe procjene primjerenosti,
- situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinog člana Nadzornog odbora,
- oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti.

IV. UVJETI ZA OBAVLJANJE FUNKCIJE ČLANA NADZORNOG ODBORA BANKE I CILJANA STRUKTURA

Članak 4.

Funkciju člana Nadzornog odbora Banke mogu obavljati osobe koje zadovoljavaju uvjete i kriterije utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, te ovom Politikom.

Član Nadzornog odbora sukladno Zakonu o kreditnim institucijama te Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji može biti osoba koja:

1. ispunjava uvjete propisane člankom 52. Zakona o kreditnim institucijama,
2. osigurava da cjelokupan sastav Nadzornog odbora Banke ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva, koja tom organu omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je struktura istoga dovoljno raznolika,
3. ima dobar ugled,
4. ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za nadzor vođenja poslova banke,
5. nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, druge članove Nadzornog odbora, članove Uprave Banke ili nositelje ključnih funkcija,
6. može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Članak 5.

Sastav Nadzornog odbora mora biti takav da se osigura optimalna raznolikost u cilju što boljeg i kvalitetnijeg nadzora poslovanja i vođenja poslova Banke imajući u vidu vrstu, opseg i složenost poslova Banke kao i njezin profil rizičnosti.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno nadziranje poslovanja Banke.

Jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan u skladu s kriterijima prema kojima se procjenjuje taj status, a koji su utvrđeni Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Članak 6.

Član Nadzornog odbora mora imati završen najmanje diplomski studij iz nekog od sljedećih područja:

- ekonomija i druga srodna područja; npr. financije, posloводство,
- pravo i srodna područja; npr. uprava,
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i njima srodna područja.

Iznimno od prethodnog stavka, jedan član Nadzornog odbora koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 52. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

V. POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI

Članak 7.

Prije imenovanja na funkciju člana Nadzornog odbora Banka će provesti postupak procjene primjerenosti svake osobe koja se predlaže na tu funkciju. Za člana Nadzornog odbora mogu se predložiti samo osobe za koje je stručna služba procijenila da su primjerene.

U cilju utvrđivanja kontinuiteta primjerenosti, Banka će jednom godišnje, najkasnije do 31. siječnja za prethodnu godinu, provoditi redovan postupak ponovne procjene

primjerenosti svih članova Nadzornog odbora. Stručna služba će o rezultatima provedenog redovnog postupka procjene primjerenosti najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu, Hrvatskoj narodnoj banci dostaviti obrazložene rezultate redovne procjene primjerenosti koju je provela zajedno s upitnikom iz članka 14. stavka 1. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

U slučajevima kada nastupe okolnosti zbog kojih je potrebno provesti izvanrednu procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora, kao što su :

- saznanje da se protiv člana Nadzornog odbora vodi postupak zbog kojeg se on ne bi mogao smatrati primjerenim,
- saznanje da su nastupile okolnosti koje mogu predstavljati sukob interesa,
- saznanje da su nastupile okolnosti koje onemogućuju člana Nadzornog odbora da obavlja tu funkciju,
- saznanje da su nastupile druge okolnosti koje su od utjecaja na primjerenost člana Nadzornog odbora,

Banka je dužna provesti izvanrednu procjenu primjerenosti osobe kod koje je utvrđen nastup takvih okolnosti.

Prilikom izvanredne procjene primjerenosti u navedenim slučajevima moguće je provesti i samo djelomičnu procjenu utjecaja tih događaja na primjerenost osobe koja se procjenjuje.

Članak 8.

Primjerenost pojedine osobe procjenjuje se primjenom uvjeta, kriterija i standarda propisanih Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te ovom Politikom.

Postupak procjene primjerenosti provodi Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove, u daljnjem tekstu "stručna služba".

Postupak procjene primjerenosti provodi se uvidom stručne službe u dokumentaciju i isprave koju na zahtjev stručne službe dostavlja osoba čija se procjena provodi te u dokumentaciju i isprave koji su dostupni stručnoj službi u drugim evidencijama ili arhivima.

Na zahtjev stručne službe, osoba za koju se provodi postupak procjene primjerenosti dužna je stručnoj službi dostaviti sve tražene dokumente i isprave u papirnatom obliku i u roku koji ne može biti duži od 30 dana od dana primitka zahtjeva stručne službe.

Članovi Nadzornog odbora, kao i kandidati za tu funkciju, dužni su surađivati sa stručnom službom te joj pružiti svu potrebnu dokumentaciju i informacije.

Stručna služba je dužna dovršiti postupak procjene primjerenosti kandidata u roku od 15 dana od dana kompletiranja dokumentacije iz prethodnog stavka.

Na zahtjev stručne službe, osoba za koju se provodi postupak procjene primjerenosti dužna je u roku od 8 dana od primitka zahtjeva pismeno se očitovati o navodima ili upitima iz zahtjeva stručne službe.

O provedenom postupku procjene primjerenosti te o krajnjem rezultatu procjene stručna služba donosi zaključak, koji dostavlja Upravi Banke. Na temelju rezultata procjene primjerenosti, Uprava priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana Nadzornog odbora ili kandidata za člana Nadzornog odbora, a odluku o primjerenosti donosi Glavna skupština.

Članak 9.

Ako se u postupku naknadne (godišnje ili izvanredne) procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora utvrdi da osoba čija se primjerenost procjenjuje nije više primjerena, ta će se osoba zamijeniti odlukom Glavne skupštine na prijedlog Uprave. Iznimno, ako se ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manjeg značaja i da ih je moguće otkloniti u kraćem roku, poduzet će se odgovarajuće mjere kako bi se ponovno uspostavila primjerenost te osobe. U tom slučaju Banka će u roku od 8 radnih dana računajući od dana završetka postupka procjene obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o rezultatima procjene i o svojoj odluci kao i mjerama koje je odlučila poduzeti s ciljem uspostave njegove ponovne primjerenosti, ili odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom uz obrazloženje rezultata procjene i svoje odluke.

Članovi Nadzornog odbora su dužni Banku odmah obavijestiti o svakom bitnom događaju ili okolnosti koji značajno utječu 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 inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Članak 10.

Osobe za koje se provodi postupak procjene primjerenosti dužne su radi provedbe procjene dati stručnoj službi informacije, izjave i isprave propisane člankom 11. stavkom 4. i 5. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, a mogu priložiti i druge dokumente koji mogu potvrditi da zadovoljavaju potrebne uvjete.

U slučaju redovnih godišnjih ponovnih procjena, stručna služba će procjenu primjerenosti izraditi na temelju isprava i informacija koje već posjeduje u arhivi, te na temelju novodostavljenih isprava i informacija u slučaju da je kod osoba čija se primjerenost procjenjuje došlo do promjena bitnih za procjenu njegove primjerenosti.

Na zahtjev stručne službe, osoba čija se primjerenost procjenjuje dužna je dati stručnoj službi druge dokumente, izjave, podatke i informacije koji mogu utjecati na provedbu procjene primjerenosti.

VI. EDUKACIJA

Članak 11.

Svi članovi Nadzornog odbora dužni su se kontinuirano educirati i unaprjeđivati svoja stručna znanja u cilju osiguranja da ta njihova stručna znanja budu kontinuirano prikladna.

Pod stručnim znanjima imaju se smatrati znanja iz:

- strateškog upravljanja i planiranja,
- računovodstva,
- revizije,
- upravljanja rizicima banke,
- financijskih tržišta,
- obveznih odnosa i trgovačkog prava,
- upravljanja ljudskim resursima,
- regulatornog okvira.

Edukacija obuhvaća praćenje stručne literature iz bančine biblioteke ili samoinicijativno nabavljene, pohađanje seminara, predavanja, okruglih stolova na kojima se obrađuju teme važne za obavljanje poslova Banke iz gore navedenih područja, interne edukacije s ciljem poboljšanja načina obavljanja poslova ili prezentacija novih propisa odnosno praksi.

Članovi Nadzornog odbora dužni su obavijestiti stručnu službu o provedenom educiranju.

VII. OBLIK I NAČIN ČUVANJA DOKUMENTACIJE O PROVEDENOM POSTUPKU PROCJENE PRIMJERENOSTI

Članak 12.

Sva dokumentacija o provedenom postupku procjene primjerenosti osoba obuhvaćenih ovom Politikom čuva se u izvornom obliku u skladu s Pravilnikom o zaštiti i obradi arhivskog gradiva Banke na rok od 5 godina od isteka godine u kojoj je postupak proveden.

VIII. AŽURIRANJE

Članak 13.

Ažuriranje akta vrši se kad se za to stvori potreba, a najmanje jednom godišnje.

IX. STUPANJ POVJERLJIVOSTI

Članak 14.

Akt je klasificiran u klasifikacijski razred 'Povjerljivo' sukladno članku 8. ***Pravilnika o klasifikaciji podataka.***

X. KONTROLA PRIMJENE

Članak 15.

Odgovorna osoba za ovaj akt ima obvezu da obavlja nadzor nad poštivanjem ove Politike i o tome izvješćuje Upravu Banke.

XI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 16.

Ovu Politiku donosi Glavna skupština Banke, a predlaže je Uprava Banke.

Prva procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora u skladu s ovom Politikom provest će se najkasnije do 31. ožujka 2014. godine.

POZIV DIONIČARIMA

Sudjelovanje na Izvanrednoj Glavnoj skupštini

Pozivaju se dioničari Banke, imatelji redovnih dionica, da sudjeluju u radu Izvanredne Glavne skupštine Banke.

Pravo sudjelovanja na Izvanrednoj Glavnoj skupštini Banke i korištenje pravom glasa ostvaruju dioničari koji svoje sudjelovanje na Izvanrednoj Glavnoj skupštini prijave najkasnije šestog dana prije održavanja Izvanredne Glavne skupštine (zaključno 21. rujna 2013. godine).

Dioničarom se smatra osoba koja je u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva upisana kao imatelj dionica na posljednji dan za podnošenje prijave za sudjelovanje u radu Izvanredne Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 144.974 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1.100 HRK, od kojih svaka daje pravo na jedan glas i 3.026 povlaštenih dionica.

Dioničare na Izvanrednoj Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a u izvorniku se dostavlja najkasnije do posljednjeg dana za podnošenja prijave.

Dioničari odnosno njihovi punomoćnici mogu na Izvanrednoj Glavnoj skupštini glasovati o predmetu odlučivanja i tako da prije sjednice dostave uredno popunjeni glasački listić.

Obrasci Prijave za sudjelovanje na Izvanrednoj Glavnoj skupštini, Glasački listić i Punomoći mogu se dobiti u Istarskoj kreditnoj banci Umag d.d., Umag, Ernesta Miloša br. 1 (Ured uprave), a dostupni su i na internetskoj stranici Banke www.ikb.hr.

Materijal za Izvanrednu Glavnu skupštinu Banke koji služi kao podloga za donošenje objavljenih odluka biti će dostupan na uvid dioničarima od dana objave sazivanja Izvanredne Glavne skupštine Banke u prostorijama sjedišta Banke u Umagu, Ernesta Miloša 1, svakog radnog dana u vremenu od 9-15 sati, a dostupan je i na internetskoj stranici Banke www.ikb.hr.

(Prava dioničara)

Ako dioničari koji zajedno imaju udjele u iznosu od dvadesetog dijela temeljnog kapitala Banke nakon što je sazvana Izvanredna Glavna skupština zahtijevaju da se neki predmet stavi na dnevni red Izvanredne Glavne skupštine i da se objavi, uz svaki novi predmet na dnevnom redu mora se dati obrazloženje i prijedlog odluke.

Zahtjev za stavljanje nekog predmeta na dnevni red Banka mora primiti najmanje 30 dana prije održavanja Izvanredne Glavne skupštine. U taj se rok ne uračunava dan prispjeća zahtjeva Banci. Propust prethodno navedenoga roka ima za posljedicu da

predložene točke dnevnog reda nisu valjano objavljene, te se o njima na Izvanrednoj Glavnoj skupštini ne može odlučivati.

Davanje protuprijedloga prijedlogu odluke o nekoj točki dnevnog reda koje je dala Uprava i/ili Nadzorni odbor – dioničari se upućuju na odredbe članka 282. stavka 1. odnosno članka 283. Zakona o trgovačkim društvima u pogledu prijedloga za imenovanje vanjskog revizora, uz odgovarajuću primjenu odredbe članka 282.

Protuprijedlog mora biti dostavljen Banci najmanje 14 dana prije održavanja skupštine, s time da se dan prispjeća prijedloga ne uračunava u taj rok na adresu: Istarska kreditna banka Umag d.d, Umag, Ernesta Miloša 1, 52470 Umag – Ured Uprave.

(Pravo na obavještenost o poslovima Banke)

Uprava mora na Skupštini dati svakome dioničaru na njegov zahtjev obavještenja o poslovima Banke, ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu. Obveza davanja obavještenja odnosi se i na pravne i poslovne odnose Banke s povezanim društvima.

(Izostanak kvoruma/nova sjednica Skupštine)

Ukoliko na sazvanoj Izvanrednoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma utvrđenog Statutom, naredna Izvanredna Glavna skupština će se održati dana 30. rujna 2013. godine s početkom u 13,00 sati, na istom mjestu s istim dnevnim redom.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d. Umag