

Uprava Banke
Zagreb, 25. rujna 2019.

Na temelju članka 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 42. Statuta Croatia banke d.d. Zagreb (Pročišćeni tekst od 15.06.2018. godine), Uprava Banke saziva

IZVANREDNU GLAVNU SKUPŠTINU

CROATIA BANKE d.d. Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9, koja će se održati dana 30. rujna 2019. godine u Zagrebu, u prostorijama Javnog bilježnika Katice Valić, Trg N.Š.Zrinskog 17, Zagreb, s početkom u 10:00 sati.

Dnevni red:

1. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Croatia banke d.d. za 2019. godinu
2. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Croatia banke d.d.

Pravo sudjelovanja u radu Glavne skupštine i ostvarivanja prava glasa (1 dionica = 1 glas) ima svaki dioničar Društva koji su upisani u Depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. (nadalje SKDD).

Dioničari na Glavnoj skupštini sudjeluju osobno ili preko svojih punomoćnika na temelju pisane punomoći valjano ovjerene kod javnog bilježnika.

Materijali koji se odnose na dnevni red Glavne skupštine bit će na raspolaganju dioničarima u sjedištu Društva.

Ad. 1.

Temeljem preporuke Odbora za reviziju i rizike od 18.09.2019., Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće odluke:

„ODLUKA
o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2019. godinu

I

Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2019. godinu imenuje se revizorska kuća PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb, Heinzelova 70.

II

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.“

Obrazloženje:

Prema odredbi članka 275. ZTD, Glavna skupština Banke na prijedlog Nadzornog odbora, odlučuje i o imenovanju revizora za obavljanje revizije poslovanja društva. Sukladno preporuci Odbora za reviziju i rizike predlaže se imenovanje revizorske kuće PricewaterhouseCoopers d.o.o., Zagreb, za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2019. godinu.

Ad. 2. Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedeće

«Odluka o izmjenama i dopunama Statuta
Croatia banke, dioničkog društva, Zagreb

I.

Mijenja se članak 26. Statuta Banke koji sada glasi:

Članak 26.

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Za predsjednika Uprave i članove Uprave Nadzorni odbor može imenovati osobu:

- koja ima dobar ugled,
- koja ima odgovarajuće stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima ispunjava zahtjev iz stavka 1. ovog članka,
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave iz Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o trgovačkim društvima,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti, koja nije pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 25. stavka 2 Zakona o kreditnim institucijama.

II.

Mijenja se članak 28. Statuta Banke koji sada glasi:

Članak 28.

Uprava vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost sukladno zakonu, ovom Statutu i općim aktima Banke.

Uprava Banke dužna je osigurati da Banka posluje u skladu s:

- pravilima struke,
- Zakonom o kreditnim institucijama,
- propisima donesenim na temelju Zakona o kreditnim institucijama te, kada je primjenjivo, ostalih propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije i
- drugim propisima kojima se uređuje poslovanje Banke.

Poslovnik o radu Uprave kojim se pobliže uređuje organizacija i način rada Uprave, te druga pitanja vezana za vođenje poslova Banke donosi Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora.

Uprava je dužna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Osim dužnosti članova Uprave koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi uprave Banke dužni su:

- osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim propisima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanje ostalih financijskih usluga te propisima donesenim na temelju zakona i općim aktima Banke,*
- odobriti i redovno preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka,*
- donijeti poslovnu politiku Banke,*
- osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te aktima koji su doneseni sukladno Zakonu,*
- osigurati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke,*
- osigurati nesmetano obavljanje unutarnje revizije,*
- osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i financijske i operativne kontrole tako da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona,*
- redovito preispitivati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija,*
- osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona,*
- osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke,*
- osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva,*
- uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne unutarnje odnose u svezi odgovornosti, koji će osigurati jasno razgraničenje ovlasti i odgovornosti, te sprječavati nastanak sukoba interesa,*
- osigurati uspostavu kontrolnih funkcija, te najmanje jedanput godišnje preispitivati učinkovitost sustava upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornosti kontrolnih funkcija, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima koji su doneseni na osnovu Zakona, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti Nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka,*
- uz suglasnost Nadzornog odbora imenovati ili zamijeniti osobu odgovornu za rad pojedine kontrolne funkcije te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osoba odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih osoba,*
- utvrditi uvjete za eksternalizaciju poslovnih aktivnosti, pravila za upravljanje rizicima povezanim za eksternalizaciju i dr. sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima Hrvatske narodne banke,*
- sačiniti i dostaviti Skupštini Godišnje izvješće o stanju društva sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima.*

Članovi Uprave solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja Bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnog gospodarstvenika.

III.

Mijenja se članak 29. Statuta Banke koji sada glasi:

Članak 29.

Uprava Banke dužna je bez odgađanja, pisanim putem obavijestiti Nadzorni odbor o sljedećim događajima:

- ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke,
- ako nastupe okolnosti za prestanak važenja odobrenja za rad, razlozi za ukidanje odobrenja za rad ili razlozi za ukidanje odobrenja za pružanje pojedine financijske usluge,
- ako se financijsko stanje Banke promijeni tako da stopa kapitala Banke padne ispod iznosa minimalnog kapitala ili minimalne stope adekvatnosti regulatornog kapitala,
- ako banka prekorači veliku izloženost prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba zbog smanjenja regulatornog kapitala ili poveća izloženost zbog okolnosti na koje nije mogla utjecati,
- o svim mjerama Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela koje su donesene u postupku supervizije Banke ili nadzora nad njom.

Član Uprave Banke dužan je bez odgađanja, pisanim putem obavijestiti Nadzorni odbor Banke o:

- izboru i opozivu u nadzorno tijelo druge pravne osobe,
- pravnim poslovima na temelju kojih je član Uprave ili član njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je član Uprave zajedno s članovima njegove uže obitelji stekao kvalificirani udjel u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.

IV.

Mijenja se članak 31. Statuta Banke koji sada glasi:

Članak 31.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Član Nadzornog odbora Banke može biti osoba:

- koja ima dobar ugled,
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz stavka 1. ovog članka.
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,
- koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Radnici Banke ne mogu biti članovi Nadzornog odbora Banke.

V.

Mijenja se članak 35. Statuta Banke koji sada glasi:

Članak 35.

Nadzorni odbor obavlja osobito ove poslove:

- imenuje i opoziva Upravu Banke,
- sklapa ugovore o radu i druge ugovore s članovima Uprave Banke,
- nadzire vođenje poslova Banke,
- podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru,
- zajedno s Upravom Banke utvrđuje godišnja financijska izvješća,
- zastupa Banku prema Upravi Banke,
- mijenja i dopunjuje Statut ako je to redakcijske prirode,
- obavlja druge poslove propisane Zakonom o kreditnim institucijama i Zakonu o trgovačkim društvima.

Osim nadležnosti koje Nadzorni odbor ima prema Zakonu o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke, također sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima koji su doneseni na osnovu Zakona:

- osniva Odbor za reviziju i rizike i imenuje članove istog,
- izvršava zadatke odbora za imenovanja i primitke sukladno odredbi Zakona o kreditnim institucijama ukoliko iste ne osnuje,
- daje suglasnost Upravi Banke na poslovnu politiku Banke,
- daje suglasnosti Upravi Banke na strateške ciljeve,
- daje suglasnost Upravi Banke na financijske planove Banke,
- daje suglasnost Upravi Banke na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje s obzirom na poslovni ciklus,
- daje suglasnosti Upravi Banke na strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke,
- daje suglasnost Upravi Banke na interni akt za svaku kontrolnu funkciju,
- daje suglasnost Upravi Banke, uz prethodno mišljenje Odbora za reviziju i rizike na plan rada svake kontrolne funkcije,
- razmatra izvješća o radu funkcije unutarnje revizije, funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti,
- daje suglasnost Upravi Banke na politiku primitaka,
- daje suglasnost Upravi Banke na organizacijski ustroj Banke,
- donosi odluke o drugim pitanjima određenim ovim Statutom ili Zakonom o kreditnim institucijama i aktima koji su doneseni na osnovu Zakona o kreditnim institucijama.

VI.

Mijenja se članak 36. Statuta Banke koji sada glasi:

Članak 36.

Osim dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi Nadzornog odbora Banke dužni su:

- zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije Banke ili nadzora nad njom, i to u roku od 30 dana od dana dostave Zapisnika Hrvatske narodne banke o obavljenoj superviziji ili zapisnika drugih tijela o obavljenom nadzoru,
- solidarno odgovarati Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem Bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnog gospodarstvenika,
- nadzirati primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije,
- zauzimati stavove o izvješćima unutarnje revizije i drugih kontrolnih funkcija,
- odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:
 - imenovanju i prestanku njihove funkcije u upravnim ili nadzornim tijelima drugih pravnih osoba,
 - o pravnim poslovima na temelju kojih je član Nadzornog odbora ili član njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je član Nadzornog odbora zajedno s članovima uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.
- nadzirati provedbu i učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom
- nadzirati provedbu poslovne politike Banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima i
- nadzirati postupak objave i priopćavanja informacija.

VII.

Ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.

VIII.

Izmjena Statuta stupa na snagu i primjenjuje se danom upisa u Sudski registar.

IX.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke da utvrdi i izda pročišćeni tekst Statuta.»

Obrazloženje:

Prema odredbi članka 275. ZTD, Glavna skupština Banke odlučuje i o izmjenama statuta te Uprava i Nadzorni odbor predlažu izmjene i dopune Statuta u cilju usklađenja odredbi Statuta Banke s odredbama regulative.

Član Uprave

Predsjednik Uprave

Tadija Vrdoljak

Danijel Luković