
NAČELA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Razina dokumenta: **A1**

Odgovorna direkcija: Ured Uprave

Verzija: **2.0**

Datum primjene: **20.03.2017.**

Preglednik dokumenta	
Naziv dokumenta	Načela korporativnog upravljanja
(Vodeći) Autor	Maja Kuhar Sobin
Vlasnik dokumenta / OU	Ured Uprave
Sažetak dokumenta	Načela korporativnog upravljanja usvajaju se s ciljem uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, te transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora i drugih nositelja interesa te brige za radnike, održivi razvoj i zaštitu okoliša.
Verzija	2.0. Datum verzije: 20.03.2017.
Razina dokumenta	A1
Razina primjene	Ured Uprave, sve osnovne organizacijske jedinice Banke
Klasifikacija	Erste Bank Group- javno
Mjesto objave	Intranet, web stranice Banke
Datum sljedeće revizije	20.03.2018.
Nadređeni dokument	-

Odobrenje	
Potrebni nivo odobrenja	Nadzorni odbor, Uprava
Razlog za predlaganje	<input type="checkbox"/> Novi Dokument <input type="checkbox"/> Značajne Izmjene <input type="checkbox"/> Manje Izmjene <input checked="" type="checkbox"/> Revizija bez izmjena
Datum odobrenja	2017-03-20

Distribucijska lista	
Odjel / Funkcija	
Ured Uprave/Glavni tajnik	
Osnovne organizacijske jedinice Banke/direktori	

SADRŽAJ

OPĆE ODREDBE	4
ORGANI BANKE	4
Dioničari i Glavna skupština Banke	4
Uprava	6
Nadzorni odbor.....	7
Odbori Nadzornog odbora.....	9
Revizorski odbor.....	9
Kreditni odbor.....	9
Odbor za primitke.....	9
Odbor za imenovanja	10
Odbor za rizike	10
Međusobni odnos Uprave i Nadzornog odbora.....	10
SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA.....	10
NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR.....	11
TRANSPARENTNOST POSLOVANJA	11
ZAVRŠNE ODREDBE.....	12

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Korporativno upravljanje označava skup odnosa između menadžmenta, Uprave, Nadzornog odbora, dioničara i ostalih zainteresiranih strana.

Banka posvećuje korporativnom upravljanju osobitu pozornost te ono predstavlja najznačajniju odrednicu u poslovanju Banke.

Članak 2.

Radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, te transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora i drugih nositelja interesa, te brige za radnike, održivi razvoj i zaštitu okoliša, Banka se pridržava osobito sljedećih načela:

- Transparentnost poslovanja;
- Zaštita prava dioničara;
- Jasno određene ovlasti i odgovornosti organa Banke;
- Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora te transparentnost odnosa između svih organa Banke, radnika, dioničara, klijenata Banke i javnosti u cjelini;
- Efikasan sustav unutarnjih kontrola.

Članak 3.

Ova Načela korporativnog upravljanja (u daljnjem tekstu: Načela) temelje se na pozitivnim propisima Republike Hrvatske te osiguravaju strateško vođenje Banke, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora prema Banci, njezinim zaposlenicima, klijentima i ostalim zainteresiranim stranama.

ORGANI BANKE

Članak 4.

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja jesu:

- Glavna skupština;
- Uprava;
- Nadzorni odbor.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora te članovi radnih tijela i odbora Nadzornog odbora imaju odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo, u cijelosti shvaćaju i ispunjavaju svoje uloge u upravljanju i nadziranju upravljanja u Banci, te neovisno i samostalno obavljaju svoje dužnosti.

Banka u pisanom obliku jasno definira ovlasti i ključne odgovornosti Nadzornog odbora, Uprave, zaposlenika i savjetodavnih, odnosno radnih tijela i odbora Nadzornog odbora i Uprave.

Dioničari i Glavna skupština Banke

Članak 5.

Glavna skupština je organ odlučivanja u Banci putem kojeg dioničari aktivno sudjeluju u nadzoru i kontroli nad Bankom, te ostvaruju svoja prava glasa i djelovanja na Glavnoj skupštini.

Svakog dioničara može na Glavnoj skupštini zastupati njegov punomoćnik koji mora predložiti pisanu punomoć izdanu u tu svrhu.

Članak 6.

Glavna skupština odlučuje o svim pitanjima utvrđenim relevantnim propisima i aktima Banke, a osobito o sljedećem:

- o izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora;
- o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora;
- o naknadi za rad članova Nadzornog odbora;
- o upotrebi dobiti;
- o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora za njihov rad;
- o imenovanju revizora Banke;
- o izmjenama i dopunama Statuta Banke;
- o povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke;
- o prestanku Banke;
- o izmjeni tvrtke i sjedišta Banke.

Članak 7.

Glavnu skupštinu saziva Uprava ili Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje u prvih osam mjeseci poslovne godine i kada to interesi Banke zahtijevaju ili kada to Nadzorni odbor bude smatrao potrebnim.

Glavna će se skupština također sazivati ako to u pisanom obliku zatraže dioničari Banke koji zajedno imaju udjele u visini od najmanje 1/20 temeljnog kapitala Banke, s time da Uprava bude izvještena o svrsi sazivanja Glavne skupštine.

Članak 8.

Uprava saziva Glavnu skupštinu bez odgađanja nakon što dobije izvješće Nadzornog odbora o godišnjim financijskim izvješćima, izvješće o stanju Banke i prijedlog odluke o uporabi dobiti.

Članak 9.

Glavna skupština saziva se u pisanom obliku, a dnevni red Glavne skupštine zajedno s pozivom objavljuje se u skladu s aktima Banke i pozitivnim propisima.

Dioničarima se dostavlja potpuna i pravovremena informacija o datumu, mjestu i dnevnom redu Glavne skupštine, kao i prijedlozima odluka Uprave i Nadzornog odbora Glavnoj skupštini te im se omogućuje uvid u sve materijale.

Članak 10.

Glasovanje je na Glavnoj skupštini javno.

Glavna skupština donosi odluke običnom većinom danih glasova dioničara prisutnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika, osim ako se pozitivnim propisima ili aktima Banke ne traži druga većina.

Članak 11.

Banka postupa na jednak način i pod jednakim uvjetima prema svim dioničarima Banke neovisno o broju dionica kojima raspolažu, zemlji njihova podrijetla, te njihovim drugim svojstvima.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas.

Banka dioničarima omogućuje ispunjenje sljedećih osnovnih prava:

- pravo vlasništva, korištenja i prijenosa dionica;
- redovno i pravovremeno dostavljanje ili osiguravanje pristupa odgovarajućim relevantnim informacijama;
- sudjelovanje u radu Glavne skupštine, na način da im se omogući iznošenje stavova o svim točkama koje se nalaze na dnevnom redu, postavljanje pitanja nadležnim osobama i glasovanje;
- pravo na isplatu dividende.

Uprava

Članak 12.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost i zastupa Banku.

Banku zastupaju dva člana Uprave zajedno ili jedan član zajedno s prokuristom, ukoliko je prokura dana.

Članak 13.

Uprava Banke sastoji se od 2 (dva) do 7 (sedam) članova od kojih je jedan predsjednik.

Broj članova Uprave određuje Nadzorni odbor. Nadzorni odbor imenuje jednog člana Uprave za predsjednika Uprave, a može imenovati i zamjenika predsjednika Uprave.

Članak 14.

Članom Uprave ne mogu biti osobe osoba koje ne ispunjavaju uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Članak 15.

Članovi Uprave vode poslove Banke s dužnom pozornošću, a podatke o poslovima dužni su čuvati kao povjerljive.

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

Članovi Uprave su posebno odgovorni za koordinaciju rada u organizacijskim dijelovima Banke za koje su zaduženi. Raspored zaduženja članova Uprave u odnosu na pojedine organizacijske dijelove određuje se Odlukom Nadzornog odbora o rasporedu poslova članova Uprave.

Članak 16.

Primanja članova Uprave sastoje se od fiksnog iznosa plaće koji je nepromjenjiv i varijabilnog dijela (bonusa), a vodeći računa da ukupna primanja člana Uprave budu u primjerenom odnosu posla kojeg obavlja i stanja Banke.

Pravila nagrađivanja Uprave, uključujući moguće premije i bonuse podliježu suglasnosti Nadzornog odbora, u skladu s odredbama Politike primitaka.

Članak 17.

Za vrijeme svog mandata, član Uprave ne može bez prethodne suglasnosti Nadzornog odbora:

- zaposliti se, preuzeti mandat ili angažman u drugom društvu ili banci;
- u svoje ime i za svoj račun neposredno ili posredno biti zainteresiran ili imati udjela u poslovnim aktivnostima koje su vezane za poslovne aktivnosti Banke;
- preuzeti članstvo u nekom društvu/ortaštvu s neograničenom odgovornošću.

Odobrovanje kredita članovima Uprave i članovima njihovih uži obitelji podliježe prethodnoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Članak 18.

Privatni interesi članova Uprave Banke ne smiju biti u suprotnosti s interesom Banke, te ne smiju utjecati na njihovu nepristranost u obavljanju dužnosti.

Informacije koje članovi Uprave saznaju prilikom obnašanja svoje funkcije ne smiju koristiti u neodgovarajuće svrhe, te ne smiju primati darove koji po svojoj naravi i/ili neuobičajeno visokoj vrijednosti mogu narušiti postojeći poslovni odnos s klijentom, odnosno kompromitirati ugled člana Uprave ili same Banke.

Članak 19.

Organizacija, način rada i odlučivanja Uprave regulirani su Poslovníkom o radu Uprave.

Nadzorni odbor

Članak 20.

Nadzorni odbor, u okviru svojih ovlaštenja i odgovornosti, a sukladno pozitivnim propisima, obavlja osobito sljedeće poslove:

- nadzire vođenje poslova Banke i u vezi s tim može u svako doba zahtijevati izvještaje u određenom obliku te pregledavati i ispitivati poslovne knjige i dokumentaciju Banke, blagajnu, vrijednosne papire i druge materijale, u koju svrhu Nadzorni odbor može koristiti pojedine svoje članove ili/i druge stručnjake;
- podnosi Glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru, u kojem je posebno dužan navesti djeluje li Banka u skladu sa zakonom i aktima Banke te odlukama Glavne skupštine, jesu li godišnja financijska izvješća napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i pokazuju li ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke te stav koji ima o prijedlogu Uprave Banke glede upotrebe dobiti i pokrića gubitka u Banci;
- imenuje i opoziva predsjednika i članove Uprave te utvrđuje njihov broj;
- sklapa ugovore o radu s članovima Uprave te ispituje primjerenost njihovih primanja;

- podnosi zahtjev za naknadu štete od članova Uprave;
- zastupa Banku prema članovima Uprave;
- nadzire rad Uprave;
- ispituje da li se poslovi Banke vode u skladu sa zakonima, aktima Banke i odlukama Glavne skupštine;
- utvrđuje da li stanje poslovnih knjiga Banke ispravno pokazuje financijsko i poslovno stanje;
- utvrđuje godišnja financijska izvješća Banke;
- ispituje razloge nepostizanja planiranih ciljeva;
- ispituje rezultate poslovanja;
- po potrebi saziva Glavnu skupštinu;
- daje suglasnost, odnosno prethodnu suglasnost na odluke Uprave kada je to propisano Statutom Banke i/ili pozitivnim propisima.

Članak 21.

Nadzorni odbor ima 5 (pet), 7 (sedam), 9 (devet) ili 11 (jedanaest) članova u skladu s Odlukom Glavne skupštine.

Mandat izabranog člana Nadzornog odbora započinje na prvoj sjednici Nadzornog odbora održanoj nakon Glavne skupštine na kojoj je taj član izabran, ukoliko u vrijeme izbora Glavna skupština ne odluči drugačije. Mandat završava, ukoliko u vrijeme izbora Glavna skupština ne odluči drugačije, na kraju četvrte godišnje Glavne skupštine koja bude uslijedila nakon one na kojoj je član izabran.

Barem jedan od izabranih članova Nadzornog odbora ima status neovisnog člana, te kao takav nije usko povezan s menadžmentom Banke, kontrolnim dioničarima, Bankom općenito i njezinim konkurentima.

Članak 22.

Članom Nadzornog odbora ne mogu biti sljedeće osobe:

- član Uprave Banke;
- član nadzornog, odnosno upravnog odbora u 10 (deset) društava;
- član uprave, odnosno izvršni direktor društva koje je ovisno u odnosu na Banku;
- član uprave drugog društva ili banke u čijem se nadzornom odnosno upravnom odboru nalazi član Uprave Banke;
- osoba koja ne ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Osoba čiji osobni ili poslovni interesi mogu biti u sukobu s interesima Banke također ne može biti izabrana ili imenovana za člana Nadzornog odbora.

Osobe koje su povezane s bilo kojim članom Uprave (obiteljsko srodstvo u prvom stupnju ili brak, odnosno drugi oblik zajedničkog života s članom Uprave) ne mogu biti izabrane ili imenovane za članove Nadzornog odbora.

Članak 23.

Članovi Nadzornog odbora odgovaraju solidarno Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem Bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnoga gospodarstvenika.

Članak 24.

Organizacija, način rada i odlučivanja Nadzornog odbora detaljno su regulirani Poslovnikom o radu Nadzornog odbora.

Članak 25.

Na rješavanje sukoba interesa članova Nadzornog odbora, njihovo raspolaganje povlaštenim informacijama i primanje darova, na odgovarajući se način primjenjuje odredba članka 18.

Odbori Nadzornog odbora

Članak 26.

Nadzorni odbor može, prema potrebi, formirati radna tijela, odnosno odbore čiji članovi mogu biti članovi Nadzornog odbora, kao i stručnjaci za pojedina područja bankovnog poslovanja.

Radna tijela i odbori iz stavka 1. ovog članka dužni su redovito izvještavati Nadzorni odbor te uvijek kada Nadzorni odbor to zatraži.

Revizorski odbor

Članak 27.

Revizorski odbor je tijelo koje osniva Nadzorni odbor, a u cilju pružanja podrške Nadzornom odboru i Upravi kako bi učinkovito izvršavali svoje obveze korporativnog upravljanja, financijskog izvješćivanja i kontrole poslovanja Banke.

Organizacija, način rada i odlučivanja, nadležnosti i odgovornosti Revizorskog odbora detaljno su regulirani Pravilnikom o radu Revizorskog odbora.

Kreditni odbor

Članak 28.

Kreditni odbor je tijelo koje osniva Nadzorni odbor, a nadležan je za davanje suglasnosti Upravi Banke za donošenje odluka o odobravanju kredita ili utvrđivanju limita kojima izloženost ili limit Banke prema pojedinom klijentu ili grupi klijenata premašuje iznose utvrđene aktima Banke.

Odbor za primitke

Članak 29.

Odbor za primitke je tijelo koje osniva Nadzorni odbor u cilju donošenja kompetentnih i neovisnih prosudbi o politikama i praksama vezanim uz primitke te o utjecaju primitaka na upravljanje rizicima, kapitalom i likvidnošću.

Odbor za primitke, između ostalog, priprema odluke Nadzornog odbora vezane uz primitke radnika, pruža podršku i savjetuje Upravu Banke i Nadzorni odbor pri donošenju i redovitim preispitivanju temeljnih načela Politike primitaka.

Odbor za imenovanja

Članak 30.

Odbor za imenovanja je tijelo koje osniva Nadzorni odbor u cilju donošenja kompetentnih i neovisnih prosudbi o politikama za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora, kao i imenovanje višeg rukovodstva.

Odbor za imenovanja, između ostalog, predlaže nove članove Uprave i Nadzornog odbora te produžavanje mandata postojećim članovima, daje svoje očitovanje na prijedlog odluke o primjerenosti članova Nadzornog odbora i članova Uprave, priprema opis dužnosti i potrebnih uvjeta za obnašanje pojedinih dužnosti. Redovito procjenjuje strukturu, veličinu, sastav i djelovanje Uprave i Nadzornog odbora.

Odbor za rizike

Članak 31.

Odbor za rizike je tijelo koje osniva Nadzorni odbor s ciljem savjetovanja Nadzornog odbora o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji Banke.

Odbor za rizike, između ostalog, preispituje jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja Banke i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlažu Upravi Banke plan za otklanjanje nedostataka.

Međusobni odnos Uprave i Nadzornog odbora

Članak 32.

Uprava i Nadzorni odbor surađuju u najboljem interesu Banke te zajednički raspravljaju strateške odrednice poslovanja Banke, kao i druga pitanja značajna za dobrobit Banke. Dobra suradnja podrazumijeva otvorenu raspravu između Uprave i Nadzornog odbora.

Članak 33.

Uprava izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Banke te Nadzornom odboru izlaže, čim je to moguće, svoje odluke o planu proračuna i investicija Banke za sljedeću poslovnu godinu, te podnosi Nadzornom odboru tromjesečna pisana izvješća o poslovnim aktivnostima i imovini Banke.

Sukladno važećim propisima i aktima Banke, određene odluke Uprave stupaju na snagu nakon dobivene suglasnosti Nadzornog odbora, te je za zaključenje određenih pravnih poslova potrebna prethodna suglasnost Nadzornog odbora.

SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Članak 34.

Sustav unutarnjih kontrola je sustav procesa i postupaka uspostavljenih za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih informacija te usklađenosti sa zakonima, regulativom i dobrim praksama, a u cilju zaštite imovine Banke.

Članak 35.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se djelovanjem triju međusobno nezavisnih funkcija, i to:

- funkcija praćenja rizika,
- funkcija praćenja usklađenosti i
- funkcija unutarnje revizije.

Svaka od funkcija iz prethodnog stavka o svome radu neovisno i izravno izvještava nadležna tijela u skladu sa relevantnim propisima i aktima Banke, te posjeduje dovoljan broj stručnih i kvalificiranih osoba za obavljanje posla.

NEZAVISNI VANJSKI REVIZOR

Članak 36.

Nezavisni vanjski revizor, imenovan od strane Glavne skupštine Banke, osigurava da financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

Nezavisnim vanjskim revizorom smatra se onaj revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan s Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci.

Članak 37.

Nezavisni vanjski revizor dužan je na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome da li financijska izvješća koja priprema Uprava adekvatno odražavaju stanje kapitala i financijsko stanje Banke, te rezultate za određeno vremensko razdoblje.

Reviziju financijskih izvješća Banke nezavisni vanjski revizor obavlja u skladu sa Zakonom o reviziji, Međunarodnim revizijskim standardima i drugim pravilima revizorske struke, Zakonom o računovodstvu te Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog Zakona.

Članak 38.

Nezavisni vanjski revizor izvješćuje Revizorski odbor o ključnim pitanjima koja proizlaze iz revizije, a posebno o značajnim slabostima unutarnje kontrole u vezi s procesom financijskog izvještavanja.

Članak 39.

Isto revizorsko društvo obavlja reviziju financijskih izvještaja Banke najviše sedam uzastopnih godina.

TRANSPARENTNOST POSLOVANJA

Članak 40.

Banka u skladu sa relevantnim propisima javno objavljuje sve propisane informacije o poslovanju, financijskom položaju, rezultatima, vlasničkoj strukturi i upravljanju, te sve druge podatke za koje Banka ocijeni da predstavljaju podatke od interesa za potencijalne investitore i javnost u cjelini.

Javna objava obuhvaća objavu informacija na Internet stranicama Banke, Zagrebačke burze, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga koja vodi Službeni registar propisanih informacija te HINE.

Članak 41.

Zaštita, objavljivanje i upravljanje povlaštenim informacijama koje se odnose na Banku regulirani su Politikom javnih objava i Priručnikom za praćenje usklađenosti.

Zaštita i upravljanje povlaštenim informacijama posebice uključuje zaštitu i nadzor nad korištenjem i prijenosom povlaštenih informacija, ograničenje broja osoba koje raspolažu povlaštenim informacijama, kao i kontrolu eventualnih zlouporaba.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 42.

Obvezu pridržavanja odredbi Načela imaju svi organizacijski dijelovi Banke.

Članak 43.

Načela se revidiraju jednom godišnje, kao i po potrebi radi usklađivanja s pozitivnim propisima.

Dodatak 1 Popis izmjena

Verzija Povijest	Datum odobrenja	Poglavlja	Izmjene	Autori	Odobreno od
Verzija 1.0	04.12.2009.		Original	Maja Kuhar Sobin	Uprava i Nadzorni odbor
Verzija 2.0	16.02.2016. 07.04.2016.	sva	Veća izmjena	Maja Kuhar Sobin	Uprava i Nadzorni odbor
Verzija 2.0.	20.03.2017.		Revizija bez izmjena	Irina Malogorski	Glavni tajnik Banke