

OBVESTILO ČLANOM

(v skladu s členom 24.4 veljavnega Pravilnika rednega in izrednega občnega zbora)

Način izvajanja pravic pri kandidaturi za funkcije v
ZKB ZADRUŽNI KRAŠKI BANKI TRST GORICA Zadrugi
ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Società Cooperativa

Obveščamo vas, da bo prihodnji občni zbor imenoval 3 člane upravnega odbora zaradi poteka mandata. Prvi sklic občnega zbora bo predvidoma 30. aprila 2025. Ugotovi se, da je na današnji dan v člansko knjigo vpisanih 4142 članov.

Poleg okrožnice št. 285 so za kandidaturo in izbiro članov upravnega odbora banke pomembna naslednja določila:

- 26. člen Enotnega besedila bančnih zakonov (TUB) in zadevna izvršbena zakonodaja, posebej Ministrska uredba št. 169 z dne 23. novembra 2020,
- 36. čl. Uredbe z zakonsko močjo št. 201 z dne 6. decembra 2011, spremenjene z Zakonom št. 214 z dne 22. decembra 2011 s področja interlocking directorates,
- Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD IV),
- Direktiva 2015/849 ali direktiva IV AML,
- Vodnik Evropske centralne banke za ocenjevanje sposobnosti in primernosti – december 2021.
- Določila Banke Italije o organizaciji, procedurah in notranjem nadzoru, ki spreminjajo prejšnje besedilo in ki veljajo od 14. 11. 2023,
- Smernice EBA o notranjem upravljanju z dne 5. julija 2021 (EBA Guidelines on Internal Governance under Directive 2013/36/EU) in skupne Smernice EBA-ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij (Final report on joint ESMA and EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders under Directive 2013/36/EU and Directive 2014/65/EU),
- Smernice EBA o navodilih in postopkih za upravljanje skladnosti poslovanja ter o vlogi in odgovornosti pooblaščenca za preprečevanje pranja denarja, glej EBA/GL/2022/05,
- Čl. 10 kohezijske pogodbe,
- Veljavni statut pridružene banke, sprejet s sklepom skupščine 18. novembra 2018, in kasnejše spremembe statuta,
- Etični kodeks skupine,
- 8. točka Listine vrednot zadružnega bančništva, s katero je določeno, da se »zadružno bančništvo obvezuje, da bo spodbujalo povečevanje znanja in strokovnosti članov uprave, vodstvenih delavcev in sodelavcev ter rast in širjenje gospodarske, socialne in civilne kulture članov ter lokalnih skupnosti",
- 10. člen Listine vrednot zadružnega bančništva, s katero je določeno, da se »člani uprav v zadružnih bankah na lastno čast obvezujejo, da bodo pri odločitvah delovali vestno in samostojno, da bodo ustvarjali ekonomsko in socialno vrednost za člane in skupnost, posvečali potreben čas izvajanju navedene funkcije, da bodo osebno skrbeli za svoje poklicno usposabljanje in stalno izobraževanje",
- interni pravilniki, sprejeti na ravni zadružne bančne skupine.

V skladu z določili **PRAVILNIKA ZA REDNI IN IZREDNI OBČNI ZBOR**, ki ga je ta sprejel 15. maja 2022, in »**MODELA ZA DOLOČANJE OPTIMALNE KVALITATIVNO-ŠTEVILČNE SESTAVE ORGANOV BANKE IN VODSTVA PRIDRUŽENIH BANK**«, kot ga je sprejela matična družba skupine Cassa Centrale Banca–Credito Cooperativo Italiano spa, so v nadaljevanju navedeni načini za uveljavljanje pravice do kandidature, pri čemer je v nadaljevanju naveden povzetek omenjene ureditve.

Izvelek

PRAVILNIKA REDNEGA IN IZREDNEGA OBČNEGA ZBORA

5. POGLAVJE

NAČINI KANDIDIRANJA IN GLASOVANJA

24. člen

24.1. 5. poglavje in nadaljnja poglavja urejajo:

- a) načine vlaganja kandidatur za organe družbe,
- b) zahteve in kriterije za kandidiranje v organih družbe,
- c) načine izvolitve organov družbe,

skladno z zakonskimi določbami in statutom družbe ter upošteva pooblastila in pristojnosti matične družbe.

[...]

24.3. Vsak član, ki izpolnjuje predpisane pogoje, lahko kandidira za položaj v organih družbe.

24.4. Najmanj 90 (devetdeset) dni pred datumom občnega zbora, na katerem bodo imenovani člani organov družbe, izobesi družba na vidnem mestu na svojem sedežu in v podružnicah ter objavi na svoji spletni strani obvestilo z naslednjimi informacijami:

- a) načini in časovni roki za vložitev kandidature, vključno z morebitnimi poenostavljenimi volilnimi postopki, ki veljajo za družbo na podlagi kohezijske pogodbe, sklenjene v smislu črke b) 3. odstavka 37. bis člena TUB in veljavnih predpisov,
- b) kvalitativna-kvantitativna sestava, ki jo upravni odbor smatra za optimalno, ter določitev primerne profila kandidatov z obrazložitvijo,
- c) morebitne smernice matične družbe,
- d) morebitne osebe, ki jih matična družba zaradi zahtev po enotnem upravljanju skupine, ki jo vodi, in zahtev po učinkovitem vodenju in koordinaciji same matične družbe, neposredno imenuje za člane upravnega odbora na podlagi kohezijske pogodbe, sklenjene na podlagi črke b) 3. odstavka 37. bis člena TUB in na podlagi veljavnih predpisov.

[...]

25. člen

25.1. Z namenom zagotavljanja pravilne izvedbe volilnega postopka mora upravni odbor najmanj 60 (šestdeset) dni pred datumom občnega zbora, na katerem se izvoli člane organov družbe, imenovati volilno komisijo, sestavljeno iz 3 (treh) oseb, ki niso člani uprave, lahko pa so zaposlene v družbi.

25.2. Volilna komisija je dolžna zagotoviti spoštovanje zakonskih predpisov, statutarnih določb, tega pravilnika ter kohezijske pogodbe, sklenjene v smislu črke b) 3. odstavka 37 bis člena TUB in veljavnih predpisov v zvezi z volitvami organov družbe.

25.3. Člani volilne komisije ne smejo kandidirati za organe družbe, niti vlagati kandidatnih list oziroma podpirati samostojnih kandidatur v smislu spodnjega 26. člena.

26. člen

26.1. Volitve za člane organov družbe se izvedejo na podlagi samostojnih kandidatur ali na podlagi kandidatnih list, ki jih lahko vložijo:

- a) **upravni odbor,**
- b) **skupina članov, katere število dosega najmanj 1% vseh članov z glasovalno pravico na občnem zboru.**

26.2. Kandidature so dopustne pod naslednjimi pogoji:

- a) kandidatne liste morajo biti vložene na sedežu družbe najmanj 60 (šestdeset) dni pred datumom občnega zbora, na katerem se izvoli člane organov,
- b) vsak odbornik lahko glasuje samo za eno predlagano listo odbora,
- c) vsak član lahko vloži ali podpre vložitev ene same liste članov,
- d) člani, ki kandidirajo za funkcijo nadzornika, ne smejo podpreti nobene liste,
- e) vsak kandidat lahko nastopi samo na eni listi, sicer se ga izloči iz volitev,
- f) število kandidatov na vsaki listi mora biti enako številu mest v organih družbe, ki se jih voli na občnem zboru, morebiti povečano za polovico (po potrebi se število zaokroži navzgor), pri tem velja, da je lista veljavna tudi v primeru, če po vložitvi liste kandidati odstopijo ali se ugotovi, da obstajajo zadržki v zvezi s katerim od kandidatov,
- g) poleg imena vsakega kandidata mora biti navedena funkcija, za katero kandidira,
- h) kandidati na listah morajo izpolnjevati pogoje iz spodnjega 29. člena,
- i) za vsako listo mora biti naveden referent, na katerega se naslovi obvestila v zvezi s sestavo liste in rezultate predhodnega posvetovanja z matično družbo skladno s spodnjim členom 26.7,
- j) vsaki listi mora biti priložena izjava o skladnosti z optimalno kvalitativno-kvantitativno sestavo po mnenju upravnega odbora v smislu zgornjega 24.4. člena (z izjemo določb iz črke f) glede kvantitativne sestave). Izjavo mora podpisati oseba iz zgornje črke a), oziroma morajo biti podani razlogi za morebitna odstopanja.

26.3. Dovoljeno je vlaganje samostojnih kandidatur posameznih članov, ki niso na listah iz zgornjega člena 26.2. Kandidature so dopustne pod naslednjimi pogoji:

- a) kandidature morajo vsebovati navedbo funkcije, za katero se poteguje kandidat,
- b) kandidature mora podpisati skupina članov, katere število dosega najmanj 1% vseh članov z glasovalno pravico na občnem zboru,
- c) član, ki podpiše listo članov, ne sme podpisati samostojne kandidature,
- d) vsak član, ki ni podpisal liste članov, lahko podpiše toliko samostojnih kandidatur, kolikor je mest v organih družbe, ki bodo izvoljeni na občnem zboru,
- e) člani, ki kandidirajo za funkcijo nadzornika, ne smejo podpreti nobene kandidature,

- f) člani, ki so na kandidatnih listah, ne smejo vlagati samostojnih kandidatur in obratno,
- g) **kandidature morajo biti vložene na sedežu družbe najmanj 60 (šestdeset) dni pred datumom občnega zbora**, na katerem se izvoli člane organov.

Samostojnih kandidatur ni dovoljeno vložiti neposredno med občnim zborom, ki je bil sklican za izvolitev organov družbe.

26.4. Obrazec s predlogi kandidatur (tako samostojnih kot kandidatnih list), ki ga pripravi družba, mora vsak kandidat podpisati, podpis morajo overiti osebe iz prvega stavka zgornjega 5.2 člena. Za vsakega kandidata morajo biti na obrazcu podane naslednje izjave:

- izjava, da ni nobenih okoliščin, zaradi katerih bi bil neizvoljiv in da izpolnjuje vse zahteve, predpisane z zakoni, statutom ali tem pravilnikom, za funkcijo, za katero kandidira,
- predhodna izjava, da v primeru izvolitve sprejema funkcijo,
- zaveza, da bo ob morebitni izvolitvi izpolnjeval vse dolžnosti, ki mu jih nalaga funkcija, z zahtevano marljivostjo in strokovnostjo, zavedajoč se s tem povezanih odgovornosti,
- zaveza kandidatov za člane upravnega odbora, da bodo v primeru izvolitve spoštovali obveznosti stalnega usposabljanja,
- izčrpna osebna in poklicna predstavitev z navedbo vlog, ki jih imajo v upravnih in nadzornih organih drugih družb,
- soglasje kandidata, da družbi in matični družbi dovoli obdelavo osebnih podatkov, vključno s podatki in informacijami iz njegovega življenjepisa, še posebej soglasje k objavi podatkov na sedežu in spletni strani družbe, ter na morebitnih podružnicah družbe.

Poleg tega morajo biti kandidaturam priloženi naslednji dokumenti:

- življenjepis,
- kopija veljavnega osebnega dokumenta,
- potrdilo iz kazenske evidence,
- potrdilo o tekočih sodnih postopkih.

26.5. Vložene kandidature, ki ne izpolnjujejo določb iz zgornjih členov 26.1, 26.2, 26.3 in 26.4, se ne upoštevajo.

26.6. Volilna komisija preveri formalno pravilnost vloženi kandidatur in izpolnjevanje zakonskih in statutarnih zahtev za vse kandidate. V posebnem poročilu poda komisija povzetek preverjanja in ugotovljene rezultate.

26.7. Ob upoštevanju morebitnih poenostavljenih volilnih postopkov, ki veljajo za družbo na podlagi kohezijske pogodbe, sklenjene skladno s črko b) 3. odstavka 37. bis člena TUB ter skladno z veljavnimi predpisi, kakor tudi morebitnih nujnih postopkov, ki jih določi matična družba, mora predsednik, potem ko volilna komisija opravi vse formalnosti iz zgornjega 26.6 člena, poslati matični družbi najkasneje 45 (petinštiridesetih) dni pred datumom občnega zbora za izvolitev članov v organe družbe seznam vloženi kandidatur oziroma kandidatne liste, poročilo volilne komisije, življenjepise vseh kandidatov in spremno dokumentacijo, da upravni odbor matične družbe ob podpori odbora za imenovanja oceni primernost vsakega kandidata za funkcijo. Pri tem upošteva, ali je kandidat sposoben zagotoviti skrbno in varno upravljanje družbe, zlasti na podlagi osebnih zaslug, razvidnih iz dokazanega znanja in doseženih rezultatov v vlogi predstavnika družbe. Poleg tega se pri oceni kandidata upošteva tudi zahteve po enotnem upravljanju skupine in učinkovitem vodenju in koordinaciji.

26.8. Ob upoštevanju morebitnih poenostavljenih volilnih postopkov, ki veljajo za družbo na podlagi kohezijske pogodbe, sklenjene skladno s črko b) 3. odstavka 37. bis člena TUB ter skladno z veljavnimi predpisi, mora večina kandidatov na vsaki listi dobiti pozitivno oceno matične družbe skladno z zgornjim členom 26.7. V nasprotnem primeru predsednik upravnega odbora družbe obvesti referenta kandidatne liste, navedenega v zgornjem členu 26.2 i), ter volilno komisijo o rezultatih posvetovalnega postopka ter predlaga referentu, da izloči kandidate, ki jih je matična družba ocenila kot "neprimerne" in na listo vključi druge kandidate, ki izpolnjujejo zahteve, da jih bo matična družba dodatno ocenila. Če v roku 7 (sedmih) dni od zgoraj omenjenega obvestila družba ne prejme spremenjene kandidatne liste, se smatra, da lista ni bila vložena.

Volilna komisija preveri formalno pravilnost novo vloženi kandidatur, ki jih družba posreduje matični družbi. Matična družba sporoči družbi rezultate novega kroga posvetovanj najkasneje v 7 (sedmih) dneh od predstavitve novih kandidatur matični družbi. Če matična družba ne pošlje odgovora v navedenem roku, se smatra, da so posamezni kandidati potrjeni in ocenjeni kot primerni za funkcijo.

Če tudi po drugem krogu posvetovanj večina kandidatov na listi nima pozitivne ocene matične družbe glede njihove primernosti, se smatra, da lista ni vložena.

26.9. Seznam vseh samostojnih kandidatur ter kandidatov na listah, ki so skladno z zgornjimi členi pozitivno ocenjene - upošteva je morebitne odstopne ali naknadne izločitve kandidatov – je skupaj z življenjepisom vsakega kandidata in, če je tako predvideno, z oceno matične družbe izobešen najkasneje 10 (deset) dni pred datumom občnega zbora za izvolitev članov v organe družbe – na vidnem mestu na sedežu družbe in v morebitnih podružnicah ter objavljen na spletni strani družbe.

[...]

6. POGlavJE

ZAHTeVE ZA KANDIDATE ZA ČLANE UPRAVNEGA ODBORA

29. člen

29.1. Za člana upravnega odbora lahko kandidirajo člani, ki so v člansko knjigo vpisani najmanj 90 (devetdeset) dni ter izpolnjujejo zahteve glede strokovnosti, ugleda, znanja, korektnosti, časovne razpoložljivosti in neodvisnosti, ki jih nalagajo zakoni, statut družbe, ta pravilnik in "Obrazec za določitev optimalne kvalitativne- kvantitativne sestave organov povezanih bank", ki ga je potrdila matična družba.

[...]

Izveleček

MODELA SKUPINE ZA DOLOČANJE OPTIMALNE KVALITATIVNO-ŠTEVILČNE SESTAVE ORGANOV BANKE IN VODSTVA PRIDRUŽENIH BANK

5.1. Pogoji glede strokovnosti in kompetenc

Pogoji glede strokovnosti

Za namene izpolnjevanja zahtev glede strokovnosti, navedenih v naslednjih odstavkih, se upoštevajo izkušnje, pridobljene v dvajsetih letih pred nastopom položaja; izkušnje, pridobljene istočasno na več funkcijah, se štejejo le za obdobje, v katerem so bile opravljene, in se torej ne seštevajo.

A) Člani upravnega odbora in glavni/a izvršni/a direktor/direktorica pridruženih bank, ki niso uvrščene med manjše in operativno manj kompleksne banke

Izvršni člani upravnega odbora vključno s **pooblaščenecem za AML** (dejavnost preprečevanja pranja denarja) so izbrani med osebami, ki so vsaj tri leta, lahko tudi izmenično, opravljali:

- dejavnost upravljanja oziroma nadzora ali vodstvene naloge na področju bančne, finančne, premičninske ali zavarovalniške dejavnosti,
- dejavnost upravljanja oziroma nadzora oziroma vodstvene naloge v družbah, ki kotirajo na borzi, oziroma v večjih in kompleksnejših družbah oziroma podobna dejavnost (glede prometa, vrste in kompleksnosti organizacije oziroma poslovanja) v primerjavi s pridruženo banko.

Samo za **neizvršne člane upravnega odbora** je z zgoraj navedenimi pogoji izenačeno najmanj triletno, lahko tudi izmenično opravljanje naslednjih dejavnosti oziroma funkcij:

- profesionalnih dejavnosti na področju bančništva, finančnega, premičninskega, zavarovalniškega poslovanja oziroma dejavnosti, ki v vsakem primeru služijo poslovanju banke; za profesionalno delovanje mora biti izpolnjen pogoj ustrezne ravni kompleksnosti, tudi glede oseb, za katere se storitev izvaja; potekati mora neprekinjeno ter v večjem obsegu na zgoraj navedenih področjih,
- dejavnosti poučevanja na univerzitetni ravni kot predavatelj prve ali druge stopnje na področju pravnih in ekonomskih predmetov ali drugih predmetov, povezanih z dejavnostjo bančništva, finančnega in premičninskega poslovanja oziroma zavarovalništva,
- vodilnih, upravnih in vodstvenih funkcij, ne glede na poimenovanje pri javnih ustanovah ali pri organih javne uprave v povezavi z bančnim, finančnim, premičninskim ali zavarovalniškim področjem, pod pogojem, da sta zahtevnost in kompleksnost zavoda/organizacije, pri kateri je predstavnik opravljal navedene funkcije, primerljivi z zahtevnostjo in kompleksnostjo poslovanja banke, pri kateri naj bi opravljal funkcijo.

Glede na velik pomen vloge **predsednika** v upravnem organu se zahteva, da je na ta položaj izvoljena oseba, ki ima skupaj vsaj petletne izkušnje zaradi zasedanja ene ali več funkcij, navedenih v zgoraj navedenih točkah od (a) do (e).

Glavni izvršni direktor je izbran med posamezniki s specialističnimi izkušnjami na področju kreditov, financ, vrednostnih papirjev ali zavarovalništva, pridobljenimi z upravnimi ali nadzornimi dejavnostmi oziroma vodstvenimi nalogami za najmanj petletno obdobje na področju kreditov, financ, vrednostnih papirjev ali zavarovalništva, ali pa pridobljenimi v družbah, ki kotirajo na borzi, ali v družbah, katerih velikost in kompleksnost je primerljiva z velikostjo in kompleksnostjo banke, v kateri posameznik kandidira za položaj.

Pooblaščenec za AML je izbran med posamezniki, ki poleg izpolnjevanja zahtev, določenih za izvršne člane upravnega odbora, imajo še ustrezno znanje, kompetence in izkušnje v zvezi s tveganjem pranja denarja, nalogami, kontrolami in postopki za preprečevanje pranja denarja ter v zvezi s poslovnim modelom banke in sektorja, v katerem ta posluje.

B) Člani upravnega odbora in glavni izvršni direktor pridruženih bank, ki so uvrščene med manjše in operativno manj kompleksne banke

Pri pridruženih bankah, ki spadajo med manjše in operativno manj kompleksne banke, so člani organov izbrani med osebami, ki so opravljale dejavnosti ali funkcije, navedene v zgornji točki (a), za naslednje minimalno obdobje:

- eno leto za **izvršne in neizvršne člane upravnega odbora**;
- tri leta za **predsednika** upravnega odbora;
- štiri leta za **glavnega izvršnega direktorja**.

Samo za **neizvršne člane upravnega odbora** in največ za polovico le-teh, ki se lahko po potrebi zaokroži navzgor, je z izjemo predsednika za banke, ki spadajo v kategorijo manjših ali operativno manj kompleksnih bank, v skladu z veljavnimi predpisi z zgoraj navedenimi pogoji izenačeno tudi izmenično opravljanje naslednjih dodatnih dejavnosti:

- f) dejavnosti upravljanja in nadzora oziroma vodstvenih nalog v podjetjih oziroma organizacijah/ustanovah na področju zadružnega bančništva,
- g) poučevanja pravnih in ekonomskih predmetov oziroma drugih predmetov, povezanih z dejavnostjo bančništva, finančnega in premičninskega poslovanja oziroma zavarovalništva,
- h) vodilnih, upravnih ali vodstvenih funkcij, ne glede na poimenovanje, pri javnih ustanovah ali pri organih javne uprave v povezavi z bančnim, finančnim, premičninskim ali zavarovalniškim sektorjem oziroma pri javnih institucijah oziroma organih javne uprave, če opravljane funkcije vključujejo upravljanje z ekonomsko-finančnimi sredstvi.

Dodatne zahteve za **pooblaščenca za AML**, določene s črko (a), ostajajo nespremenjene.

c) Člani nadzornega odbora pridruženih bank

Vsaj en **član nadzornega odbora**, če le-ta šteje tri člane, ali vsaj dva člana nadzornega odbora, če le-ta šteje več kot tri člane, v obeh primerih pa vsaj eden od nadomestnih članov nadzornega odbora morajo biti vpisani v register zakonitih revizorjev računovodskih izkazov vsaj tri leta. Ostali člani nadzornega odbora so izbrani med posamezniki, ki so vsaj tri leta – tudi izmenično – opravljali dejavnost zakonite revizije ali eno od dejavnosti, določenih z zgoraj navedenimi črkami od (a) do (e).

Predsednik nadzornega odbora je izbran med posamezniki z vsaj dvema letoma delovnih izkušenj več od tistih, zahtevanih za člane nadzornega odbora.

Pogoji glede kompetenc

Vsi predstavniki pridružene banke morajo dosegati osnovno raven tehničnega znanja, da so primerni za prevzem dodeljene funkcije, ob upoštevanju nalog, povezanih s posamezno funkcijo, in značilnosti po obsegu ter značilnosti glede poslovanja pridružene banke.

V ta namen so pomembni tako teoretično znanje, pridobljeno s šolanjem in izobraževanjem, kot praktične izkušnje, pridobljene pri opravljanju prejšnjih ali trenutnih del na enem izmed naslednjih področij:

- a) finančni trgi,
- b) urejanje bančnega in finančnega sektorja,
- c) strateške usmeritve in načrtovanje,
- d) organizacijski ustroji in vodenje družb,
- e) upravljanje s tveganji (njihovo ugotavljanje, ocenjevanje, spremljanje, nadzor in blažilni ukrepi za glavne vrste tveganja v banki, vključno z odgovornostmi zastopnikov v navedenih procesih), vključno z okoljskimi in družbenimi tveganji ter tveganji, povezanimi z upravljanjem in dejavniki tveganja,
- f) sistemi notranjega nadzora in drugi operativni mehanizmi,
- g) bančne in finančne dejavnosti ter produkti,
- h) računovodsko in finančno poročanje,
- i) računalniške tehnologije.

Pristojni organ preverja, ali so teoretično znanje in praktične izkušnje iz zgornjega odstavka ustrezni glede na:

- a) naloge, povezane z vlogo predstavnika in morebitnimi specifičnimi pooblastili ter pristojnostmi, vključno s sodelovanjem v odborih,
- b) značilnosti banke in bančne skupine, med drugim glede velikosti, kompleksnosti, vrste opravljanih dejavnosti in z njimi povezanega tveganja, referenčnih trgov, držav, v katerih posluje.

Za zastopnike s pridobljenimi izkušnjami, predvidenimi v prilogi k Ministrski uredbi št. 169 z dne 23. novembra 2020, ocena izpolnjevanja pogojev glede kompetenc ni nujna.

Predpisi določajo, da mora Predsednik, poleg pogojev, ki jih morajo izpolnjevati člani upravnega odbora, imeti tudi specifično znanje za izvajanje dodeljenih nalog, kamor spadajo tudi pridobljene izkušnje s področja koordinacije, usmerjanja in vodenja človeških virov, s čimer se zagotovi učinkovito opravljanje njegovih funkcij koordinacije in usmerjanja dela v upravnem odboru, spodbujanje pravnega delovanja upravnega odbora, tudi glede kroženja informacij, učinkovitosti pri soočanju in spodbujanju notranje dialektike ter ustrezni celoviti sestavi navedenega organa.

Usposabljanje

Za zastopnike, ki si ob imenovanju še niso nabrali izkušenj, določenih s prilogo Ministrske uredbe št. 169 z dne 23. novembra 2020, pridružena banka sestavi *program okrepljenega usposabljanja*, ki mora spoštovati priporočila matične družbe in ga mora zastopnik banke obvezno zaključiti v osemnajstih mesecih od datuma imenovanja.

Poleg izpolnjevanja zgoraj navedenih zahtev mora biti za novince med zastopniki sestavljen program *intenzivnega usposabljanja*, ki ga mora pridružena banka pripraviti v skladu z navodili matične družbe in mora biti obvezno dokončan v osemnajstih mesecih od datuma imenovanja.

V kolikor se po preverjanju zgoraj navedenih zahtev po usposobljenosti ugotovi, da teoretično znanje in praktične izkušnje enega ali več zastopnikov niso primerni za eno ali več zgoraj navedenih področij, pridružena banka sestavi *program specialističnega usposabljanja* za navedene zastopnike v skladu z navodili matične družbe, ki mora biti obvezno dokončan v osemnajstih mesecih od datuma imenovanja. Šele če pridobljene informacije o teoretičnem znanju in praktičnih izkušnjah izrišejo resno, natančno in dosledno sliko o neprimernosti zastopnika za zasedanje položaja, tedaj pristojni organ razglasi njegovo razrešitev.

5.2 Pogoji glede primernosti in korektnosti

Glede na to, kako pomembni so pogoji, povezani z ugledom in dobrim imenom, upravni odbor priporoča, da kandidati za člane upravnega odbora – poleg izpolnjevanja pogojev, povezanih z ugledom v skladu z veljavnimi predpisi z obravnavanega področja – niso izvajali ravnanj, ki kljub temu, da ne predstavljajo nezakonitih in/oziroma kaznivih dejanj, niso združljiva s funkcijo članov upravnega odbora, članov uprave oziroma **imajo lahko škodljive posledice za dobro ime pridružene banke.**

Pogoji glede primernosti

Na funkcijo ne morejo biti imenovane osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev glede primernosti v skladu z veljavnimi predpisi, zlasti z Ministrsko uredbo št. 169 z dne 23. novembra 2020.

Pogoji glede korektnosti

Poleg pogojev glede primernosti morajo predstavniki izpolnjevati tudi pogoje glede korektnosti pri preteklem osebnem in poklicnem ravnanju skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Podrobneje vsak zastopnik mora v celoti izpolnjevati zahteve, določena z 2. in 3. odstavkom čl. 4 Ministrske uredbe št. 169 z dne 23. 11. 2020. Brez poseganja v potrebo po presoji korektnosti zastopnika, ki se znajde v kateri od okoliščin, določenih z zakonom, so zlasti občutljivi naslednji primeri:

- a) vpletenost zastopnika v kazenski postopek zaradi kaznivih dejanj, določenih z bančnimi, finančnimi ali davčnimi predpisi;
- b) vpletenost zastopnika v kazenskih postopkih zaradi kaznivih dejanj zoper javno upravo;
- c) vpletenost zastopnika v kazenskih postopkih zaradi kaznivih dejanj z velikim vplivom na ugled;
- d) administrativne kazni, naložene neposredno zastopniku ali družbam, v katerih ima ali je zasedal položaj, zaradi kršitev predpisov o preprečevanju pranja denarja;
- e) administrativne kazni, izrečene zastopniku v zadnjih 5 letih.

4. Optimalna številčna sestava organov banke

Skladno z določili Okrožnice 285 tipski statut pridruženih bank določa, da upravni odbor sestavlja od najmanj 5 do največ 9 članov.

Upravni odbor matične družbe v skupini ocenjuje, da je, razen v izrednih, ustrezno obrazloženih primerih, primerno, da je število članov uprave v pridruženih bankah liho. Poleg navedenega se število članov določi na podlagi ocene velikosti banke, dobljene kot seštevek vseh terjatev do komitentov in vseh neposrednih vlog iz računovodskih izkazov za zadnje poslovno leto mandatne dobe:

Grozd na podlagi ocene velikosti	Terjatve in vloge skupaj	Maksimalno število članov uprave
Grozd 1	Nad 500 m	9
Grozd 2	Do 500 m	7

Upravni odbor meni, da je zgoraj navedeno merilo za določanje števila dejanskih članov upravnega odbora najprimernejše in najustrežnejše glede na:

- potrebe pridružene banke, zlasti ob upoštevanju statutarnih določil, velikosti, kompleksnosti in obetov poslovanja, ob upoštevanju navedb iz poslovnega načrta celotne skupine,
- potrebo po zagotavljanju ustrezne notranje dialektike, ne da bi bilo zaradi tega ovirano hitro delovanje upravnega odbora in da se, nasprotno, spodbuja sodelovanje njegovih članov,
- potrebo po zagotavljanju ustrezne diverzifikacije znotraj upravnega organa.

S standardnim statutom pridruženih bank je tudi določeno, da nadzorni odbor – razen v izjemnih primerih – sestavljajo 3 stalni člani in 2 nadomestna člana, njihov mandat pa traja tri poslovne dobe. Število 3 stalnih članov nadzornega odbora se nam zdi ustrezno glede na:

- potrebe pridruženih bank, zlasti glede na obseg poslovanja ter velikost in kompleksnost organizacijske strukture le-teh;
- potrebo po zagotavljanju ustrezne interne konfrontacije, ne da bi ogrozili agilnega kolegialnega dela oziroma da bi spodbudili sodelovanje med člani.

Obrazci za vložitev kandidatur so na voljo pri tajništvu direkcije in osebja na sedežu na Opčinah (Trst), ulica del Ricreatorio, 2.

Člani bodo s kasnejšim obvestilom seznanjeni s sklepi upravnega odbora o postopku samoocenjevanja oziroma z rezultati analize glede strokovnosti in trenutne ter bodoče kvalitativno-kvantitativne sestave organov banke v skladu z določili naslova IV, poglavja 1, razdelka VI Okrožnice Banke Italije št. 285 z dne 17. decembra 2013 in kasnejšimi dopolnitvami ter spremembami.

Statut družbe, pravilnik rednega in izrednega občnega zbora, model za sestavo optimalne kvalitativno-številčne sestave organov in model vodstva pridruženih bank so na voljo v tajništvu direkcije in kadrovske službe ter so za člane objavljeni na spletni strani www.zkb.it.

Na Opčinah, 29. januarja 2025

ZKB ZADRUŽNA KRAŠKA BANKA TRST GORICA Zadruga
ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Soc. Coop.
Predsednik
(Adriano Kovačič)