

# **POLITIKA IZBORA PRIMERNIH KANDIDATOV ZA ČLANE NADZORNEGA SVETA**

**Verzija: 2.0**

**Velja od: 22.06.2022**

**STATUS DOKUMENTA**

Naziv dokumenta:	Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta
Oznaka dokumenta:	POL.IZČL.NS-02
Status:	Predlog
Verzija:	02
Perioda posodabljanja:	Letno / ob spremembi zakona/ ...
Datum različice:	6. april 2022
Skrbnik dokumenta:	Jelka Škrubej Širaj, direktorica službe upravljanja s kadri
Avtorji:	Jelka Škrubej Širaj, Matjaž Paulin in Nataša Knafelc Žohar
Stopnja tajnosti:	Zaupno

**Potrdil:**

Naziv	Datum potrditve:
Uprava	12. april 2022
Nadzorni svet	25. april 2022
Skupščina delničarjev	22. junij 2022

**Zgodovina verzij:**

Verzija	Datum spremembe	Opis spremembe
01	29.06.2020	Prva verzija samostojnega dokumenta, prej v sklopu Politike izbora in ocenjevanja primernosti članov uprave in nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana – uskladitev z določili ZBan-2
02	22.06.2022	Prenova dokumenta zaradi sprememb ZBan-3, podzakonskih aktov in EBA Smernic

## 1. UVODNE DOLOČBE

Politika izbora primernih kandidatov za člane Nadzornega sveta Delavske hranilnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: hranilnica ali DH) predstavlja okvir, ki omogoča, da:

- Funkcijo člana nadzornega sveta (v nadaljevanju: NS) hranilnice lahko opravlja le oseba, ki pridobi dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje funkcije člana NS hranilnice v skladu z določili zakona o bančništvu (ZBan-3), vključno z določili o nezdržljivosti opravljanja drugih direktorskih funkcij,
- NS hranilnice kot celota zagotavlja ustrezno širok nabor znanja, veščin in izkušenj svojih članov, ki so potrebni za postavljanje strategije upravljanja hranilnice in njene Skupine in za upravljanje z vsemi pomembnimi tveganji, ki sta jim hranilnica in Skupina izpostavljeni, pri tem pa dosega ugled ter visoke strokovne in etične standarde upravljanja hranilnice in Skupine,
- se spodbujajo aktivnosti za doseganje raznolikosti v okviru NS, vključno z ustrezno zastopanostjo obeh spolov v NS in vključno s politiko, da se za doseg ustrezne zastopanosti obeh spolov po potrebi poveča število premalo zastopanega spola v NS,
- se opredelijo pogoji za opravljanje funkcije člana NS, vključno z zahtevanim profilom posameznih članov, slednje še pred njihovim imenovanjem.

Politika določa tudi strokovne in etične standarde upravljanja, ki jih morajo člani NS hranilnice pri svojem delovanju spoštovati. Izrazi v tej politiki, zapisani v moški slovnični obliki, se uporabljajo nevtrarno – tako za moški kot za ženski spol.

Pri izboru primernosti kandidatov hranilnica upošteva načelo sorazmernosti (hranilnica sodi med majhne in nekompleksne finančne institucije in zato uporablja poenostavljene postopke pri upravljanju vseh vrst tveganj). Osnove za uporabo načela sorazmernosti so naslednje:

- hranilnica kot majhna in nekompleksna finančna institucija skupaj s svojo Skupino ne sodi med pet največjih bank in hranilnic v Sloveniji (njen tržni delež po bilančni vsoti rahlo presega 4 %),
- delež domačega plačilnega prometa v slovenskem prostoru ne dosega 10 %,
- njene enote predstavljajo 8 % poslovne mreže slovenskih bank (prisotnost v celotnem slovenskem prostoru),
- ima dovoljenje Banke Slovenije za temeljne bančne storitve,
- njene delnice ne kotirajo na borzi (kotirajo pa na MTF - večstranskem sistemu trgovanja SI. ENTER),
- pri svojem delovanju uporablja osnovni poslovni model z enostavnimi, nezapletenimi poslovnimi dejavnostmi in ima jasno organizacijsko strukturo,
- ima izdelano strategijo upravljanja tveganj, določeno nagnjenost k prevzemanju tveganj ter izračunan profil tveganosti, ki se redno posodablja.

### 1.1. IZHODIŠČA POLITIKE

Pri sestavi NS hranilnice se pri naboru znanja, veščin in izkušenj upoštevajo naslednji kriteriji: kolektivna primernost NS kot celote, znanje, veščine, izkušnje, ugled, upravljanje morebitnega nasprotja interesov, neodvisnost in časovna razpoložljivost. Kandidati za člane NS hranilnice morajo imeti temeljna znanja in veščine s področja bančništva in upravljanja tveganj.

Postopek izbora vodi in opravlja komisija NS, pristojna za imenovanja. Opredelijo se pogoji – kriteriji strokovne usposobljenosti za opravljanje funkcije člana NS hranilnice.

Postopek izbora je opredeljen v osmih korakih, in sicer:

- zaznavanje potrebe po imenovanju kandidata za člana NS hranilnice,
- izdelava načrta izbora kandidata/kandidatov,
- iskanje kandidata/kandidatov,
- izbor kandidata/kandidatov in ocenjevanje strokovne usposobljenosti kandidata/kandidatov,
- predlog imenovanja kandidata/kandidatov skupščini delničarjev,
- imenovanje kandidata/kandidatov za člana NS na skupščini delničarje pod odložnim pogojem,
- zahtevek BS za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana NS,

- izdaja dovoljenja BS za opravljanje funkcije člana NS hranilnice (in vpis člana NS v sodni register) oziroma zavrnitev zahteve za izdajo dovoljenja.

O vprašanih, ki niso urejena s to politiko, se neposredno uporabljajo ustrezna določila zakona, ki ureja bančništvo, zakona, ki ureja gospodarske družbe, drugih zakonov in podzakonskih aktov, ki se posredno ali neposredno nanašajo na izbor primernosti članov NS (kot na primer vsakokrat veljavnega Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice), kakor tudi določila vsakokrat veljavnih Smernic EBA o notranjem upravljanju in Smernic EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij in statuta DH za to področje.

Politika se (za kriterije strokovne usposobljenosti) smiselno uporablja tudi pri izboru tistega dela članov NS, ki jih po določilih vsakokrat veljavnega Zakona o sodelovanju delavcev pri upravljanju v nadzorni svet izvoli Svet delavcev hranilnice (in ki morajo po izvolitvi za opravljanje svoje funkcije prav tako pridobiti dovoljenje BS).

## **2. STROKOVNI IN ETIČNI STANDARDI UPRAVLJANJA ČLANOV NADZORNEGA SVETA**

### **2.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

Strokovni in etični standardi upravljanja hranilnice so tista pravila, priporočila in dobre poslovne prakse, ki prispevajo zlasti k zmanjšanju različnih tveganj, ki jim hranilnica oziroma njena Skupina je ali bi jim lahko bila izpostavljena pri svojem poslovanju, vključno z operativnim tveganjem in tveganjem ugleda. Zajemajo zlasti merila za prepoznavanje aktivnosti, razmerij in produktov hranilnice in Skupine, pri katerih lahko nastane nasprotje interesov, kakor tudi ukrepe za njihovo obravnavo in odpravljanje. V ta sklop sodi tudi opredelitev elementov za odkrivanje in preprečevanje korupcije ter spornih in neetičnih pojavov v zvezi s poslovanjem hranilnice na vseh ravneh odločanja, vključno s področjem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Korupcija je zloraba zaupnega položaja v hranilnici z namenom pridobiti si materialno ali nematerialno korist, ki ni pravno utemeljena.

Sporno in neetično ravnanje je vsako ravnanje osebe, ki sicer ni kaznivo ali koruptivno, ki pa odstopa od splošnih strokovnih standardov ter se manifestira kot odklon od običajne prakse.

Član NS si mora v vseh okoliščinah prizadevati za neodvisno ravnanje - samostojno in strokovno utemeljeno sprejemanje odločitev v okviru delovanja organov, v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja. Pri tem ravna preudarno, kot bi sprejemal odločitve v svojih lastnih zadevah, in upošteva vse razpoložljive informacije. Ob uresničevanju svojih pristojnosti in odgovornosti vedno ravna v dobri veri ter v skladu z interesi hranilnice, zato nikoli ne ravna v svojem zasebnem interesu, interesu tretje osebe ali interesu skupine drugih posameznikov na škodo hranilnice ali njenih delničarjev. Na tej podlagi presoja morebitna mnenja ali navodila tistih, ki so ga izvolili, predlagali oziroma imenovali.

Član NS mora s svojim zgledom in ravnanjem spodbujati ustrezno organizacijsko kulturo hranilnice in Skupine, ki daje najvišjo prioriteto poštenemu in neoporečnemu izvajanju poslovnih aktivnosti, pri čemer se ravnanje šteje za ustrezno, kadar član NS deluje v skladu s cilji, strategijami in politikami hranilnice in Skupine v njunem najboljšem interesu, oziroma kadar član NS izvaja svojo vlogo nadzora nad delovanjem uprave in poslovanjem hranilnice in Skupine na podlagi poznavanja poslovne strategije, profila tveganosti hranilnice in Skupine ter njunega sistema upravljanja.

Z namenom čim boljšega doseganja teh ciljev hranilnica in Skupina v svojih internih aktih vzpostavitva sistem aktivnih notranjih kontrol in večstopenjskega odločanja.

## 2.2. POMEMBEN POSLOVNI STIK

Pomemben poslovni stik je vsako pogodbeno ali drugo poslovno razmerje, pri katerem zaradi objektivnih ali subjektivnih okoliščin obstaja dvom o nepristranskosti člana NS. Za pomemben poslovni stik gre zlasti v naslednjih primerih:

- med članom NS ali njegovim ožjim družinskim članom in hranilnico oziroma njeno podrejeno družbo je sklenjena pogodba o dobavi blaga ali izvedbi storitev, vključno s finančnimi in svetovalnimi storitvami, na podlagi katere je član NS ali njegov bližnji družinski član deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso hranilnice ali njene podrejene družbe,
- član NS ali njegov ožji družinski član je kot stranka hranilnice ali njene podrejene družbe pri uporabi bančnih ali drugih storitev deležen posebne obravnave, ki ni skladna s sprejeto poslovno politiko oziroma običajno prakso hranilnice ali njene podrejene družbe,
- član NS ali njegov ožji družinski član zasebno posluje z oziroma je član organizacije, ki od hranilnice prejema prispevke v obliki donatorskih, sponzorskih ali drugih podpornih sredstev, če ti prispevki skupaj presegaajo znesek 1.000,00 eurov na letni ravni.

Posredni pomemben poslovni stik je položaj pomembnega poslovnega stika, v katerem je član NS ali njegov ožji družinski član hkrati poslovni partner, imetnik kvalificiranega deleža ali je pooblaščen za vodenje poslov in zastopanje družbe, vključno s samostojnim podjetnikom posameznikom ali prokuristom družbe, ki ima s hranilnico oziroma njeno podrejeno družbo poslovni odnos.

Za zmanjšanje morebitnih škodljivih posledic pomembnih poslovnih stikov in posrednih pomembnih poslovnih stikov je v hranilnici in Skupini vzpostavljen sistem pretoka informacij o pomembnih okoliščinah posameznega poslovnega stika. Le tega se v skladu z oceno o njegovi pomembnosti in ravni, na kateri se pojavlja, obravnava na seji NS. Vsak član NS ima pri tem možnost zahtevati, da se vsako nestrinjanje v zvezi z odločitvijo izrazi z zaznamkom oziroma z obrazložitvijo v zapisniku seje.

## 2.3. NASPROTJE INTERESOV

Nasprotje (tudi navzkrižje ali konflikt) interesov je položaj, v katerem zasebni interes oziroma druge okoliščine na strani določenega člana NS vplivajo ali bi lahko vplivali na nepristransko in objektivno izvajanje njegovih nalog oziroma odločanje v razmerju do interesov hranilnice.

Pri presoji nasprotja interesov se upoštevajo vse okoliščine, zlasti pa osebne, ekonomske, politične in druge okoliščine, ki so neposredno povezane s članom NS in z drugimi osebami, ki imajo skupne interese s tem članom.

Nasprotje interesov na ravni upravljanja lahko obstaja zlasti, kadar med članom NS ali njegovim ožjim družinskim članom in hranilnico oziroma njeno podrejeno družbo obstaja pomemben neposredni ali posredni poslovni stik, pri čemer je potencialni nastanek nasprotja interesov pri poslovanju hranilnice največji na področjih financiranja, trgovanja s finančnimi instrumenti in na področju poslovnega sodelovanja z dobavitelji.

Nasprotje interesov je lahko podano tudi zaradi okoliščine, ki sama zase nakazuje na obstoj nasprotja interesov, ali pa obstajajo okoliščine, ki same zase ne predstavljajo samega obstoja nasprotja interesov, kot celota pa tvorijo zaokroženo verigo potencialnega navzkrižja v razmerju do interesov hranilnice.

Član NS se mora pri izvajanju svojih nalog in odločanju izogibati okoliščinam in ravnanjem, ki pomenijo ali bi lahko vodile v nastanek nasprotja med interesi hranilnice in osebnimi interesi tega člana oziroma osebe, ki ima s tem članom skupne gospodarske, politične ali druge interese in ki se kažejo v skupnem nastopanju ali delovanju tega člana in te osebe.

Član NS mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese hranilnice, jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne sme izkoriščati poslovnih priložnosti hranilnice za svoj račun ali za račun osebe, ki ima z njim skupne interese.

Član NS mora pri svojem delovanju in odločanju upoštevati predvsem interese hranilnice ter jim podrediti morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti in drugih oseb, pri čemer je, z vidika vpliva na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo pri izvajanju funkcije člana NS hranilnice, pomembna njegova ekonomska in subjektivna neodvisnost od hranilnice ali od nje podrejene družbe.

Član NS mora z namenom transparentnega odločanja upoštevati zlasti naslednje previdnostne ukrepe za izognitev nasprotju interesov:

- z namenom izognitve nastanka nasprotja interesov, ki bi lahko vplivalo na njegovo presojo, mora na svojo pobudo oziroma na poziv predsednika NS izjaviti, ali obstaja sum nasprotja interesov pri zadevi, ki je predmet glasovanja, ter ga pojasniti,
- če obstaja sum nasprotja interesov, se mora član NS pri zadevi, ki je predmet glasovanja, izločiti iz glasovanja ter za čas glasovanja začasno zapustiti prostor, kjer poteka seja,
- predsednik NS mora zagotoviti, da se obrazložitev ter izjava člana NS o izločitvi iz glasovanja iz razloga nasprotja interesov iz 2. točke tega odstavka vključi v zapisnik seje.

Član NS mora o vseh okoliščinah nasprotja interesov nemudoma obvestiti predsednika NS.

V primeru nastanka okoliščin nasprotja interesov pri predsedniku NS, le-ta obvesti NS.

V primeru ugotovljenega obstoja nasprotja interesov oziroma okoliščin, ki bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov, je potrebno sprejeti ustrezne ukrepe z namenom odprave nasprotja interesov ali vzpostavitve nadzora nad okoliščinami, ki bi lahko vodile v morebitno nasprotje interesov.

Kot ustrezen ukrep se šteje vsak ukrep, pri katerem se upošteva stopnja potencialnega ali dejanskega konflikta interesov:

- izognitev okoliščinam nasprotja interesov pri glasovanju na sejah NS in njegovih komisij,
- takojšnje prenehanje spornega ravnanja s strani člana NS ter prenos morebitne pridobljene koristi iz konkretnega posla na hranilnico,
- povrnitev škode hranilnici iz lastnih sredstev člana NS, če je hranilnica v poslu utrpela kakršno koli škodo,
- prenehanje funkcije člana NS, kadar le-ta okoliščin nasprotja interesov ali njegovih posledic zaradi kakršnega koli razloga ne more ali noče odpraviti, oziroma kadar je vedel za obstoj okoliščin nasprotja interesov, a o tem ni obvestil predsednika NS ali uprave.

Ukrepe za člane in predsednika NS sprejema NS, za 4. alinejo pa skupščina na predlog NS.

Pred odločanjem o ukrepih mora predsednik NS od člana NS in drugih oseb pridobiti vse potrebne informacije in se seznaniti z vsemi pomembnimi okoliščinami primera.

## **3. IZBOR KANDIDATOV ZA ČLANE NS**

### **3.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

NS pri izboru kandidatov upošteva, da mora član NS za učinkovito opravljanje svoje funkcije in samostojno konstruktivno-kritično presojo pri sprejemanju odločitev, ki so v najboljšem interesu hranilnice in njene Skupine, imeti ustrezno znanje in izkušnje, vključno z osebno integriteto.

Prav tako mora NS od kandidatov za izbor prejeti pisno zagotovilo, da imajo na voljo dovolj časa za opravljanje funkcije, tudi v luči ostalih direktorskih funkcij, ki jih ob imenovanju za člana NS hranilnice opravljajo v drugih institucijah (kot to določa 38. člen ZBan-3).

Nadalje mora NS upoštevati, da mora biti NS sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, večšine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje delovanja in poslovanja hranilnice in njene Skupine ter vseh tveganj, ki jim je izpostavljena (kolektivna primernost).

Primeren kandidat mora poleg vseh pogojev in meril iz te Politike izpolnjevati tudi vse pogoje vsakokratno veljavne zakonodaje, zlasti pa Zakona o gospodarskih družbah, Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21, v nadaljevanju ZBan-3) in Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja,

upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Uradni list RS, št. 115/21 z vsemi spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju Sklep o notranjem upravljanju), kakor tudi vsakokrat veljavnih Smernic EBA o notranjem upravljanju in Smernic EBA in ESMA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

NS pri izboru kandidatov zasleduje cilje politike raznolikosti v okviru NS, vključno z ustrežno zastopanostjo obeh spolov, pri čemer je zaželena vsaj 30 odstotna zastopanost manj zastopanega spola (ob upoštevanju dejstva, da so glavni kriteriji poklicne izkušnje, izobrazba in starost kandidatov).

NS stremi k temu, da je zastopanost obeh spolov v NS čim bolj uravnotežena. V ta namen ob novih imenovanjih poskuša najti ustrezne kandidate, ki predstavljajo manj zastopani spol.

V primeru, ko se izbira med kandidati ženskega in moškega spola, se najprej oceni izpolnjevanje pogojev in primernost vseh kandidatov, da se doseže zastopanost različnih stališč in izkušenj ter da se omogočita izražanje neodvisnih mnenj in preudarno odločanje organa. Če sta na podlagi tega kandidat ženskega in kandidat moškega spola enakovredno ocenjena in izpolnjujeta vse pogoje, se za imenovanje v NS predlaga predstavnik manj zastopanega spola.

## **3.2. POSTOPEK IZBORA KANDIDATOV ZA ČLANA NS**

### **3.2.1. Splošno**

Skupščina delničarjev hranilnice odloča o imenovanju in odpoklicu članov NS (razen v delu izbora kandidatov, za katerega je pristojen svet delavcev hranilnice) na predlog NS, ob predhodni obravnavi kandidatov za člane NS na Komisiji NS, pristojni za imenovanja, kadre in razvoj. NS mora obravnavati vse predlagane kandidate, ki jih je obravnavala komisija NS in pripraviti utemeljitev predloga za imenovanje kandidatov na skupščini delničarjev hranilnice. Predlog mora vsebovati zakonsko predpisano vsebino.

Postopek izbora kandidatov je strogo zaupen z najvišjo stopnjo varstva osebnih podatkov, vse do trenutka objave sklica skupščine delničarjev. To omogoča povečanje interesa za prijavo kakovostnih kandidatov za člane NS.

Imenovanje kandidatov za člane NS na skupščini in tudi kandidatov za člane NS, ki jih imenuje svet delavcev, velja pod odložnim pogojem – potrebna je pridobitev dovoljenja BS za opravljanje funkcije člana NS. Odložni pogoj ne velja ob ponovnem imenovanju članov NS, ki so v trenutku začetka veljavnosti ZBan-3 (23. 6. 2021) opravljali funkcijo člana NS hranilnice, ker se zanje smatra, da so pridobili dovoljenje BS za opravljanje funkcije člana NS.

### **3.2.2. Samoocena NS**

NS najmanj enkrat letno oziroma, kadar se sestava NS pomembno spremeni, kadar se pomembno spremeni poslovni model hranilnice, nagnjenost hranilnice k prevzemanju tveganj, njena strategija oziroma skupina hranilnice, oceni svojo kolektivno primernost, kakor tudi primernost posameznih članov NS in njihovo učinkovitost in uspešnost delovanja.

### **3.2.3. Koraki postopka izbora kandidatov za člana NS, ki ni predstavnik delavcev**

Za kandidate in obstoječe člane NS, ki so izbrani predstavniki delavcev, so postopki za prvo ali ponovno imenovanje zapisani v internem aktu, ki ga sprejme svet delavcev (kadar ta obstaja).

### **Zaznavanje potrebe po imenovanju kandidata za člana NS hranilnice**

V kolikor NS ugotovi, da je število članov neustrezno, da je nekaterim članom NS potekel mandat oziroma, da določeni člani v NS niso več primerno strokovno usposobljeni za opravljanje funkcije člana NS (ker ne izpolnjujejo predpisanih pogojev) ali da kolektivna primernost članov NS ne izpolnjuje zahtev, še posebej pa v primeru obstoja pranja denarja ali financiranja terorizma ali poskusa pranja denarja ali financiranja terorizma s strani katerega od članov NS, o tem obvesti vse imetnike delnic, stečejo postopki za oblikovanje predloga za imenovanje kandidata za člana NS.

### **Izdelava načrta izbora kandidata/kandidatov**

Predsednik NS v sodelovanju s predsednikom uprave sestavi načrt izbora kandidatov za člane NS, ki jim bo potekel mandat, za katere je bilo ugotovljeno, da niso več primerno strokovno usposobljeni za opravljanje funkcije NS oziroma v primeru, ko je ugotovljena neustrezna kolektivna primernost članov NS, za pridobitev kandidatov za člane NS z ustreznimi manjkajočimi znanji.

Pri tem se upošteva zlasti obstoječo sestavo NS, znanja in izkušnje teh članov, kolektivno usposobljenost NS, znanja in izkušnje, katere bi NS potreboval v naslednjem mandatu, ustrezno zastopanost največjih delničarjev v NS, cilje raznolikosti v sestavi NS, predvideno število članov NS v naslednjem mandatu, zadostni čas, ki ga mora imeti kandidat za opravljanje funkcije, ipd.

Ko sestavita načrt izbora, ga predložita v obravnavo in potrditev komisiji NS za imenovanja in NS najmanj šest mesecev pred potekom mandata obstoječim članom NS oziroma en mesec po tem, ko je bila ugotovljena neprimerna strokovna usposobljenost člana NS ali kolektivna neprimernost NS.

Komisija NS za imenovanja se opredeli glede načrta izbora kandidatov in svoje stališče predstavi NS, ki ga obravnava in potrdi načrt izbora kandidatov. V postopku opredeljevanja lahko komisija za imenovanja po potrebi sodeluje z drugimi komisijami NS in notranjimi funkcijami hranilnice (kadrovsko funkcijo, funkcijo za pravne zadeve, funkcijami notranjih kontrol).

Če se NS ne strinja s predlaganim načrtom izbora kandidatov, mora na seji pri obravnavi načrta izbora kandidatov predlagati in sprejeti njegove spremembe, pri čemer upošteva zlasti morebitne druge spremenjene okoliščine.

### **Iskanje kandidata/kandidatov**

Ko NS potrdi načrt izbora kandidatov, predsednik NS in predsednik uprave z njim seznanita največje delničarje in jih pozoveta, da uradno predlagajo svoje kandidate za člane NS.

Obenem predsednik NS pozove obstoječe člane NS, ki jim bo potekel mandat, da se opredelijo, ali bodo ponovno kandidirali za člana NS ali ne. Pri tem se posvetujejo tudi s svojim predlagateljem oziroma z največjimi delničarji hranilnice glede tega, ali še uživajo njihovo podporo za svojo kandidaturo.

Če največji delničarji hranilnice ne morejo ali nočejo predlagati predvidenega števila kandidatov, lahko kandidate predlagata tudi NS ali uprava.

### **Izbor kandidata/kandidatov in ocenjevanje strokovne usposobljenosti kandidata/kandidatov**

Predlagane kandidate obravnava komisija NS za imenovanja, ki z njimi opravi razgovor in naredi oceno njihove primernosti, na osnovi katere se opredeli do predlaganega kandidata.

O opravljenem razgovoru z izbranimi kandidati se naredi zapisnik, ki se skupaj z oceno primernosti in opredelitvijo komisije za imenovanja do kandidata predloži NS.

Če je kandidatov več, kot je mest v NS, se komisija za imenovanja opredeli tudi glede tega, kateri kandidati so bolj primerni za imenovanje, in svoje priporočilo skupaj z razlogi predloži NS. Pri tem upošteva tudi cilje raznolikosti in ustrezno zastopanost obeh spolov.

### **Predlog imenovanja kandidata/kandidatov skupščini delničarjev**

NS na podlagi ocene primernosti in priporočila komisije za imenovanja odloči o končnem seznamu kandidatov, ki jih predloži skupščini v imenovanje.

NS ob potrditvi seznama kandidatov sprejme sklep o številu članov NS v naslednjem mandatu in ga skupaj z razlogi za svojo odločitev predloži v potrditev skupščini. Prav tako NS sprejme tudi sklep o tem, ali naj skupščina voli vsakega kandidata posamezno ali pa vse kandidate skupaj.

### **Imenovanje kandidata/kandidatov za člana NS**

Skupščini se predložijo ocene primernosti vseh predlaganih kandidatov. Na skupščini pa se mora pred glasovanjem o kandidatu opraviti tudi predstavitev vsakega posameznega kandidata, za kar je pristojen predsednik NS.



NS lahko individualno in kolektivno ocenjevanje primernosti člana NS izvede tudi po njegovem imenovanju, kadar se na primer na skupščini delničarjev predlagajo novi kandidati za člane NS, vendar najkasneje en mesec po imenovanju.

### **Zahteva BS za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana NS**

Ko skupščina sprejme sklep o imenovanju določenega kandidata za člana NS, ta sklep velja:

- pod odložnim pogojem, ki velja, če imenovani kandidat za člana NS pridobi dovoljenje BS za opravljanje funkcije člana NS (razen izjeme, opredeljene v točki 3.2.1. te Politike),
- pod razveznim pogojem, kot to določa 2. točka 3. odstavka 56. člena ZBan-3 (nepravočasno oddana zahteva za izdajo dovoljenja za člana NS pri BS oziroma se zahteva s strani BS zavrže ali zavrne).

### **Izdaja dovoljenja BS za opravljanje funkcije člana NS**

Hranilnica mora takoj po imenovanju člana NS na skupščini delničarjev, najkasneje pa v petnajstih dneh po prejemu sklepa o njegovem imenovanju, pri BS vložiti zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje funkcije člana NS tako, kot to določa 57. člen ZBan-3. BS lahko na osnovi te zahteve od hranilnice zahteva, da v določenem roku predloži izdelano oceno o primernosti kandidata za člana NS hranilnice.

Ko BS dovoljenje za opravljanje funkcije člana NS izda, se član NS vpiše v sodni register in začne z delom v NS hranilnice.

### **Drugo**

#### *Nadomestni član NS*

Ko posameznemu članu NS preneha funkcija ali ko zaradi drugih okoliščin ne opravlja ali ne bo opravljal funkcije člana NS skupno več kot dva meseca in posledično NS hranilnice ni sklepčen, mora skupščina hranilnice takoj, ko je mogoče, imenovati novega, nadomestnega člana NS, ki lahko funkcijo nadomestnega člana NS, največ šest mesecev od dneva imenovanja, opravlja brez dovoljenja BS za opravljanje funkcije člana NS, kar se vpiše tudi v sodni register.

#### *Imenovanje člana NS s strani sodišča*

V primeru, da člana NS imenuje sodišče, se neposredno uporabljajo določila ZBan-3 in zakona, ki ureja poslovanje gospodarskih družb.

#### *Preverjanje pogojev za opravljanje funkcije člana NS*

BS lahko kadar koli med trajanjem funkcije člana NS izvede ponovno oceno primernosti člana NS glede izpolnjevanja pogojev iz 55. člena in dolžnosti iz 62. člena ZBan-3 ter pri tem zahteva informacije, dokazila in pojasnila ter člana NS lahko povabi tudi na razgovor (gre za primere, ko BS ugotovi dejstva in okoliščine, ki vplivajo na izpolnjevanje navedenih pogojev in dolžnosti, s posebnim poudarkom na pranju denarja in financiranju terorizma).

## **3.3. MERILA IN POGOJI ZA IZBOR KANDIDATOV ZA ČLANA NS**

Kandidat za člana NS **mora** zaradi zagotavljanja nadzora nad upravo in konstruktivno kritične presoje njenih odločitev ter nadzora nad poslovanjem hranilnice spoštovati 38. člen ZBan-3 in **izpolnjevati naslednja merila:**

- upošteva se, da lahko član NS opravlja tudi druge direktorske funkcije v organizacijah izven Skupine, in sicer največ dve izvršni funkciji in dve neizvršni funkciji ali največ pet neizvršnih funkcij.

Kot direktorska funkcija se ne upoštevajo direktorske funkcije, ki jih posamezni član NS opravlja v družbah in organizacijah, katerih prevladujoča dejavnost je nepridobitne narave.

Ne glede na to je potrebno upoštevati, da je funkcija člana NS zahtevna, zato mora član NS opravljanju svoje funkcije nameniti dovolj časa in skrbeti, da je ves čas aktivno vključen v nadzor

nad delovanjem uprave. Ta čas vključuje udeležbo na sejah NS in komisij, katerih član je, ter seznanjanje z gradivom za seje.

Pri izboru kandidatov za predsednika NS in predsednike komisij NS je potrebno upoštevati, da je opravljanje teh funkcij bolj zahtevno in odgovorno, zato morajo predsedniki opravljanju svoje funkcije nameniti več časa kot drugi člani. Ta čas vključuje usklajevanje sej z ostalimi člani in upravo, pomoč pri oblikovanju gradiv za seje, priprave na seje, udeležbo na sejah NS in komisij, katerih člani so, ter seznanjanje z gradivom za seje.

**Pogoji** za člana NS, ki jih mora izpolnjevati kandidat, in dodatni pogoji, ki se pričakujejo od posameznih kandidatov (za predsednika NS in predsednike komisij NS), so predstavljeni v **Prilogi**.

Postopek za ocenjevanje primernosti članov NS je podrobneje opredeljen v Pravilniku za izvedbo ocenjevanja primernosti članov NS.

## 4. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Ta politika se, skladno z zakonskimi določili, najmanj enkrat letno pregleda s strani NS in komisije NS za imenovanja hranilnice glede ustreznosti njene vsebine in se po potrebi tudi posodobi, v odvisnosti od sprememb v notranjem in zunanjem okolju hranilnice.

Nadzorni svet je na predlog komisije NS za imenovanja politiko obravnaval na svoji 17. seji dne 25.4.2022 in jo predlagal v obravnavo skupščini delničarjev hranilnice.

Skupščina delničarjev je Politiko sprejela na svojem 24. zasedanju dne 22. 6. 2022 in prične veljati naslednji dan po sprejemu. Z dnevom uveljavitve te Politike preneha veljati Politika izbora primernih kandidatov za člane nadzornega sveta z dne 29. 6. 2020.

Predsednik skupščine delničarjev

**POGOJI ZA IZPOLNJEVANJE KANDIDATURE ZA ČLANA NADZORNEGA SVETA HRANILNICE****1. Osnovni pogoji kandidata za člana NS**Vsak kandidat za člana NS mora izpolnjevati naslednje **pogoje**:

<b>Z. št.</b>	<b>Vrsta pogoja kandidata</b>
1	Kandidata odlikuje osebna integriteta in poslovna etičnost (upoštevajoč preprečevanje nastanka nasprotja interesov) ter ima pozitivni ugled v družbi
2	Kandidat mora ravnati v skladu s profesionalno skrbnostjo in zlasti zagotoviti, da NS ravna skladno s 157. členom ZBan-3
3	Ravnati mora odkrito, pošteno in neodvisno, da lahko učinkovito spremlja in nadzira odločitve uprave in višjega vodstva v zvezi z vodenjem in upravljanjem hranilnice, pri čemer dejstvo, da hkrati deluje kot član organov vodenja ali nadzora povezanih družb ali povezanih subjektov samo po sebi ni ovira za njegovo neodvisno ravnanje
4	Opravljanju funkcije člana NS mora nameniti dovolj časa za njeno učinkovito upravljanje
5	Mora v celoti zagotavljati, da ne obstaja storitev, sum storitve ali poskusa storitve pranja denarja ali financiranja terorizma (niti v preteklem niti trenutnem obdobju)
6	Pri svojem delu dosega rezultate, ki izkazujejo njegovo odličnost in uspešnost
7	Obvlada slovenski jezik
8	Ni član poslovodstva v družbi, ki opravlja dejavnost, ki je ali bi lahko bila v konkurenčnem razmerju z dejavnostjo hranilnice ali njene podrejene družbe
9	Ni bil obsojen zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti, ali zoper njega ni bila vložena pravnomočna obtožnica za kaznivo dejanje, ki se preganja po uradni dolžnosti
10	Ni bil pravnomočno obsojen zaradi kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, zoper delovno razmerje in socialno varnost, zoper pravni promet, zoper premoženje, zoper okolje, prostor in naravne dobrine
11	Mu ni bil izrečen varnostni ukrep prepovedi opravljanja poklica, in sicer dokler traja prepoved

**2. Dodatni pogoji kandidata za člana NS**Kandidat za člana NS naj izpolnjuje **vsaj pet dodatnih pogojev** izmed navedenih:

<b>Zap. št.</b>	<b>Vrsta dodatnega pogoja kandidata</b>
1	Izobrazba VII. stopnje s področja ekonomije, prava, managementa, upravnih ved, matematike, statistike ali informatike (prizna se tudi izobrazba, pridobljena v tujini in je veljavno nostrificirana v Republiki Sloveniji)
2	Ima delovne izkušnje s področja bančništva ali financ
3	Ima delovne izkušnje na vodstvenih položajih
4	Ima delovne izkušnje v NS banke ali hranilnice, finančne institucije ali družbe primerljive velikosti
5	Dodatna znanja, pridobljena z dodatnimi izobraževanji ali delovnimi izkušnjami s področja bančništva, financ, ekonomije, prava, upravnih ved, finančnih predpisov, računovodstva, informatike ter z matematičnega oziroma statističnega področja
6	Ima druga znanja, veščine in izkušnje za nadzor poslov banke, hranilnice, finančne institucije ali družbe primerljive velikosti
7	Poznavanje poslovanja banke, hranilnice, finančne institucije ali družbe primerljive velikosti
8	Razumevanje vseh tveganj, katerim je banka ali hranilnica lahko izpostavljena
9	Poznavanje ureditve notranjega upravljanja banke, hranilnice, finančne institucije ali družbe primerljive velikosti
10	Poznavanje bančne zakonodaje

Zap. št.	Vrsta dodatnega pogoja kandidata
11	Razumevanje finančnih podatkov
12	Razumevanje politik in praks prejemkov
13	Razumevanje vloge funkcij notranjih kontrol v banki, hranilnici ali finančni instituciji
14	Dobro znanje vsaj enega tujega jezika (npr. angleščina, nemščina, italijanščina,...)

Neizpolnjevanje petih dodatnih pogojev, določenih v tej točki, samo po sebi še ne pomeni, da kandidat ni primeren za opravljanje funkcije člana NS, vendar pa se to upošteva pri končnem izboru kandidatov.

Izpolnjevanje več dodatnih pogojev se prav tako upošteva pri končnem izboru med več kandidati.

### 3. Dodatni pogoji za kandidata za predsednika NS

Za kandidata za **predsednika NS** je zaželeno, da izpolnjuje tudi katerega izmed dodatnih pogojev:

Zap. št.	Vrsta dodatnega pogoja kandidata za predsednika NS
1	Izkušnje z delom v NS ali drugem primerljivem organu
2	Izkušnje z vodenjem in usmerjanjem dela NS ali drugega primerljivega organa
3	Izkušnje ali znanja z zastopanjem NS ali drugega primerljivega organa v odnosu do medijev in druge javnosti

### 4. Dodatni pogoji za kandidata za predsednika revizijske komisije NS

Za kandidata za **predsednika revizijske komisije NS** je zaželeno, da izpolnjuje tudi katerega izmed dodatnih pogojev:

Zap. št.	Vrsta dodatnega pogoja za kandidata za predsednika revizijske komisije NS
1	Pridobljeni naziv pooblaščen revizor
2	Delovne izkušnje z revizijo poslovanja banke, hranilnice, finančne institucije ali družbe primerljive velikosti
3	Izkušnje ali znanja s področja računovodstva, davčnega področja in finančnega poročanja

### 5. Dodatni pogoji za predsednika komisije NS za tveganja

Za kandidata za **predsednika komisije NS za tveganja** je zaželeno, da izpolnjuje tudi katerega izmed dodatnih pogojev:

Zap. št.	Vrsta dodatnega pogoja za kandidata za predsednika komisije NS za tveganja
1	Vodstvene izkušnje v banki, hranilnici ali finančni instituciji
2	Delovne izkušnje z upravljanjem tveganj v banki, hranilnici ali finančni instituciji
3	Znanja s področja spremljanja in upravljanja tveganj
4	Izkušnje ali znanja z upravljanjem kapitala in oblikovanjem oslabitev
5	Dobro razumevanje vloge funkcij notranjih kontrol v banki, hranilnici ali finančni instituciji
6	Znanja s področja informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) in varnosti

### 6. Dodatni pogoji za predsednika komisij NS za imenovanje in za prejemke

V primeru, da sta **komisija NS za imenovanja** in **komisija za prejemke** ustanovljeni, je za kandidata za predsednika teh komisij zaželeno, da izpolnjuje tudi katerega izmed dodatnih pogojev:

<b>Zap. št.</b>	<b>Vrsta dodatnega pogoja za kandidata za predsednika komisije NS za imenovanja in za prejemke</b>
1	Vodstvene izkušnje v banki, hranilnici ali finančni instituciji
2	Izkušnje z delom v NS ali drugem primerljivem organu
3	Dobro poznavanje profila tveganosti banke ali hranilnice
4	Dobro poznavanje organizacijske strukture banke ali hranilnice
5	Dobro poznavanje bančne zakonodaje
6	Dobro razumevanje politik in praks prejemkov

Dodatne pogoje iz 3., 4., 5. in 6. točke lahko kandidat za predsednika NS ali predsednika komisije NS izpolni tudi po nastopu funkcije, vendar ne več kot eno leto po prevzemu funkcije.