



EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

NADZOR BANAKA

## Vodič ESB-a o procjenama sposobnosti i primjerenosti

posuvremenjen u svibnju 2018. u  
skladu sa zajedničkim ESMA-inim i  
EBA-inim smjernicama o prikladnosti

svibanj 2018.



# Sadržaj

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Predgovor</b>  | <b>3</b>  |
| <b>1. Područje primjene procjena sposobnosti i primjerenosti koje provodi ESB</b> | <b>4</b>  |
| <b>2. Pravni okvir</b>  | <b>5</b>  |
| 2.1. Uredba o SSM-u i okvirna uredba o SSM-u                                      | 5         |
| 2.2. CRD IV i nacionalno pravo  | 5         |
| 2.3. EBA-ine smjernice  | 6         |
| 2.4. Politike, prakse i postupci u SSM-u  | 6         |
| <b>3. Načela</b>  | <b>7</b>  |
| Prvo načelo – glavnu odgovornost snose kreditne institucije                       | 7         |
| Drugo načelo – uloga „čuvara”   | 7         |
| Treće načelo – dosljednost  | 8         |
| Četvrto načelo – proporcionalnost i pojedinačna procjena                          | 8         |
| Peto načelo – načela zakonitog postupanja i pravednosti                           | 8         |
| Šesto načelo – povezanost s kontinuiranim nadzorom                                | 9         |
| <b>4. Kriteriji procjene</b>  | <b>10</b> |
| 4.1. Iskustvo   | 10        |
| 4.2. Ugled  | 13        |
| 4.3. Sukobi interesa i neovisnost   | 15        |
| 4.4. Mogućnost posvećivanja dovoljno vremena                                      | 18        |
| 4.5. Kolektivna prikladnost   | 22        |
| <b>5. Razgovori</b>   | <b>24</b> |
| 5.1. Svrha  | 24        |
| 5.2. Opseg i vrste  | 24        |
| 5.3. Postupak obavljanja razgovora  | 25        |
| <b>6. Postupak procjene</b>   | <b>26</b> |

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| 6.1.      | Nacionalna nadležna tijela kao početna točka                                      | 26        |
| 6.2.      | ESB kao donositelj odluka   | 26        |
| 6.3.      | Nova imenovanja   | 27        |
| 6.4.      | Produljenje mandata, promjena uloga ili ostavke                                   | 27        |
| 6.5.      | Nove činjenice  | 28        |
| 6.6.      | Izdavanje odobrenja za rad i postupak povezan sa stjecanjem kvalificiranog udjela | 29        |
| <b>7.</b> | <b>Odluka</b>   | <b>30</b> |
| 7.1.      | Vrste odluka  | 30        |
| 7.2.      | Pozitivne odluke  | 31        |
| 7.3.      | Obavijest o odluci i žalba  | 32        |
| <b>8.</b> | <b>Smjena članova upravljačkog tijela</b>   | <b>33</b> |
|           | <b>Pokrate i nazivlje</b>   | <b>34</b> |

# Predgovor

Upravljačko tijelo kreditne institucije mora biti prikladno za obavljanje svojih dužnosti, a njegov sastav treba pridonositi učinkovitom upravljanju kreditnom institucijom i uravnoteženom odlučivanju. To ne utječe samo na sigurnost i pouzdanost same institucije nego i na širi bankarski sektor jer se tako jača povjerenje šire javnosti u one koji upravljaju financijskim sektorom europodručja.

Od 4. studenoga 2014. Europska središnja banka (ESB) odgovorna je za donošenje odluka o imenovanju svih članova upravljačkih tijela značajnih kreditnih institucija koje su pod izravnim nadzorom ESB-a. U Vodiču o nadzoru banaka, koji je ESB objavio u studenome 2014., ukratko su objašnjene procjene prikladnosti. Ovim Vodičem o procjenama sposobnosti i primjerenosti želi se dati detaljnije objašnjenje politika, praksi i postupaka koje ESB primjenjuje u procjeni prikladnosti članova upravljačkih tijela značajnih kreditnih institucija.

Politike, praksa i postupci opisani u ovom vodiču možda će se morati prilagođavati tijekom vremena. Vodič je zamišljen kao praktični alat koji će se redovito posuvremenjivati kako bi se njime obuhvatila nova kretanja i iskustvo stečeno u praksi.

Cilj je vodiča opisati i učiniti dostupnima nadzorne politike, postupke i prakse koje ESB primjenjuje u provedbi procjena sposobnosti i primjerenosti. Primjenom tih politika, postupaka i praksi ESB želi postići najveću moguću dosljednost dopuštenu pravnim okvirima unutar jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) i tako razviti zajedničke nadzorne prakse. Ovaj vodič, međutim, nije pravno obvezujući dokument i ni na koji način ne može zamijeniti odgovarajuće pravne zahtjeve propisane mjerodavnim pravom EU-a ili mjerodavnim nacionalnim pravom. Osim toga, njime se ne uvode nova pravila ni zahtjevi.

U vodiču se, u mjeri u kojoj je to moguće, upotrebljava ista terminologija kao u direktivi o kapitalnim zahtjevima IV (CRD IV)<sup>1</sup>, u zajedničkim smjernicama o prikladnosti Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) te u EBA-inim Smjernicama o internom upravljanju<sup>2</sup>. Tako se, primjerice, izraz „upravljačko tijelo” primjenjuje na tijela svih upravljačkih struktura koja obavljaju upravljačke ili nadzorne funkcije.

U vodiču se ne zagovara određena upravljačka struktura, već se nastoje obuhvatiti sve postojeće strukture.

---

<sup>1</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.)

<sup>2</sup> [Zajedničke ESMA-ine i EBA-ine smjernice za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija prema Direktivi 2013/36/EU i Direktivi 2014/65/EU \(EBA/GL/2017/12\) te EBA-ine Smjernice o internom upravljanju \(EBA/GL/2017/11\)](#)

# 1. Područje primjene procjena sposobnosti i primjerenosti koje provodi ESB

Vodičem su obuhvaćene procjene sposobnosti i primjerenosti članova upravljačkog tijela, kako onih s upravljačkom funkcijom (izvršni direktori) tako i onih s nadzornom funkcijom (neizvršni direktori) u svim institucijama koje ESB izravno nadzire (značajne institucije), bez obzira na to je li riječ o kreditnim institucijama ili (mješovitim) financijskim holdinzima<sup>3</sup>, a u slučaju izdavanja odobrenja za rad ili stjecanja kvalificiranih udjela i u manje značajnim institucijama. U skladu s člankom 6. stavkom 4. uredbe o SSM-u<sup>4</sup> nacionalna nadležna tijela odgovorna su za redovita imenovanja u manje značajnim institucijama (tj. kada nije riječ o izdavanju odobrenja za rad ili stjecanju kvalificiranih udjela).

---

<sup>3</sup> Više informacija o holdinzima nalazi se u članku 121. CRD-a IV.

<sup>4</sup> Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.)

## 2. Pravni okvir

### 2.1. Uredba o SSM-u i okvirna uredba o SSM-u

Nadzor sposobnosti i primjerenosti jedno je od područja koji su u isključivoj nadležnosti ESB-a. Iz članka 4. stavka 1. točke (e) uredbe o SSM-u proizlazi da bi procjene sposobnosti i primjerenosti trebale biti uključene u ESB-ov nadzor općeg upravljanja kreditnim institucijama.

U člancima 93. i 94. okvirne uredbe o SSM-u<sup>5</sup> detaljno je opisana nadležnost ESB-a na području procjena sposobnosti i primjerenosti. Osim toga, okvirnom uredbom o SSM-u nadziranim subjektima propisane su i određene izravne obveze povezane s dostavljanjem svih potrebnih informacija nacionalnim nadležnim tijelima. Članak 93. uredbe odnosi se na promjene u upravljačkim tijelima, dok članak 94. obuhvaća nove činjenice ili druge čimbenike koji bi mogli utjecati na trajnu obvezu kreditnih institucija da kao članove svojih upravljačkih tijela imenuju prikladne osobe.

ESB donosi odluke o prikladnosti članova upravljačkih tijela značajnih kreditnih institucija nakon provedbe procjena sposobnosti i primjerenosti. U obavljanju svojih zadaća ESB se može služiti svim ovlastima koje su mu dodijeljene uredbom o SSM-u. Neke od ovlasti koje su mu izravno dodijeljene tom uredbom jesu prikupljanje informacija, među ostalim, u sklopu razgovora, te određivanje uvjeta i obveza ili davanje preporuka u odlukama o sposobnosti i primjerenosti.

### 2.2. CRD IV i nacionalno pravo

Prvim podstavkom članka 4. stavka 3. uredbe o SSM-u propisano je da u provedbi svojih nadzornih zadaća ESB primjenjuje mjerodavno pravo Europske unije, a kada se ono sastoji od direktiva, primjenjuje nacionalno pravo kojim se te direktive provode. Zahtjevi povezani s prikladnošću ukratko su objašnjeni u članku 91. CRD-a IV. U direktivi se općenito govori o standardima sposobnosti i primjerenosti, no ona ne sadržava pojedinosti o različitim kriterijima ni vrste nadzornih postupaka koji se trebaju primjenjivati (npr. izbor između prethodnog odobrenja nadzornog tijela za imenovanje ili naknadne obavijesti nadzornom tijelu o imenovanju).

ESB će stoga u odlučivanju o sposobnosti i primjerenosti u sklopu SSM-a primjenjivati materijalnopravne zahtjeve za sposobnost i primjerenost propisane obvezujućim nacionalnim pravom kojim se provodi članak 91. CRD-a IV. S obzirom na to da članak 91. CRD-a IV sadržava odredbu koja se odnosi na minimalno usklađivanje, zahtjevi su na različite načine preneseni u 19 država članica europodručja. Dio država proširio je zahtjeve u odnosu na članak 91. CRD-a IV.

<sup>5</sup> Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinственог nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141, 14.5.2014., str. 1.)

## 2.3. EBA-ine smjernice

ESB postupa, osim u skladu s nacionalnim pravom, i u skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjericama o prikladnosti i EBA-inim Smjericama o internom upravljanju.<sup>6</sup> Ovaj ESB-ov vodič ne zamjenjuje upute dane u zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjericama o prikladnosti i EBA-inim Smjericama o internom upravljanju. U njemu se objašnjavaju postupci koje ESB primjenjuje te se navode ESB-ova glavna očekivanja u provedbi pouzdanih i dosljednih procjena prikladnosti.

## 2.4. Politike, prakse i postupci u SSM-u

Regulatorne zahtjeve u praksi moraju provoditi nadležna tijela kada procjenjuju prikladnost članova upravljačkog tijela. Kako bi se postigla dosljednost u provedbi pravnih zahtjeva, usporedno s razvojem zajedničkih nadzornih praksi i postupaka potrebno je razjasniti tumačenje tih zahtjeva.

U te je svrhe ESB, zajedno s nacionalnim nadležnim tijelima, izradio politike povezane s kriterijima sposobnosti i primjerenosti te nadzorne prakse i postupke kojima se detaljnije objašnjava kako SSM u pojedinačnim slučajevima primjenjuje CRD IV, kako je prenesen u nacionalno pravo, kao i zajedničke ESMA-ine i EBA-ine smjernice o prikladnosti te EBA-ine Smjernice o internom upravljanju. Tim se politikama, koje su u skladu sa spomenutim smjericama, ne dovodi u pitanje nacionalno pravo. Ako ne postoji obvezujuće nacionalno pravo koje je u suprotnosti s tim politikama, ESB i nacionalna nadležna tijela moraju ih se pridržavati. Nacionalna nadležna tijela složila su se s tim da će, u mjeri u kojoj je to moguće, tumačiti i razvijati nacionalno pravo u skladu s tim politikama. Ovim su vodičem obuhvaćene politike koje je Nadzorni odbor donio do kraja 2016. One će se preispitati s obzirom na kontinuirani razvoj prakse u sklopu SSM-a na području nadzora sposobnosti i primjerenosti te u skladu s međunarodnim i europskim regulatornim kretanjima ili novim tumačenjem CRD-a IV, koje je na pravno obvezujući način donio, na primjer, Sud Europske unije.

---

<sup>6</sup> Vidi bilješku 2.

## 3. Načela

### Prvo načelo – glavnu odgovornost snose kreditne institucije

Glavnu odgovornost za odabir i imenovanje pojedinaca koji ispunjavaju zahtjeve za sposobnost i primjerenost (dalje u tekstu: prikladnost) u upravljačka tijela snose nadzirani subjekti. Oni moraju provesti vlastitu dubinsku analizu te procjenu članova upravljačkog tijela, ne samo prije imenovanja, već i kontinuirano (npr. u slučaju da se bitno promijene dužnosti člana upravljačkog tijela). Nadzirani subjekti pritom se moraju pobrinuti za potpuno transparentnu suradnju osobe čija se prikladnost procjenjuje.

Kako bi, u skladu sa svojim dužnostima, omogućio (kontinuiranu) prikladnost članova upravljačkih tijela, nadzirani subjekt mora nadležnim tijelima u svim slučajevima (nova imenovanja, nove činjenice, promjena uloge itd.) dostaviti **sve informacije potrebne** za procjenu sposobnosti i primjerenosti. Te informacije moraju biti točne i pravodobno dostavljene. ESB i nacionalno nadležno tijelo, u skladu s mjerodavnim nacionalnim pravom i pravom EU-a, kao i sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti, određuju koje se informacije moraju dostaviti i na koji način (ako je moguće, služeći se nacionalnim obrascima<sup>7</sup>). Oni po potrebi od nadziranog subjekta ili odabranog kandidata<sup>8</sup> mogu zatražiti dodatne informacije u pisanom ili usmenom obliku (npr. u sklopu razgovora). Ako nadzirani subjekt ili odabrani kandidat ne zadovolje taj zahtjev, informacije o odabranom kandidatu smatrat će se nepotpunima i stoga neće biti moguće donijeti pozitivnu odluku.

### Drugo načelo – uloga „čuvara”

Nadzorom sposobnosti i primjerenosti želi se spriječiti da pojedinci koji bi mogli biti prijetnja pravilnom funkcioniranju upravljačkog tijela uopće stupe na dužnost ili da u slučaju dvojbe u pogledu njihove sposobnosti i primjerenosti nastave obnašati tu dužnost. ESB u tom smislu ima ulogu „čuvara”. On vodi računa o tome da značajni nadzirani subjekti, u skladu sa zahtjevima, imaju uspostavljen pouzdan sustav upravljanja, što uključuje i ispunjenje zahtjeva za sposobnost i primjerenost osoba odgovornih za upravljanje kreditnim institucijama.<sup>9</sup>

<sup>7</sup> Popis nacionalnih obrazaca i upitnik za procjenu sposobnosti i primjerenosti objavljeni su [ovdje](#).

<sup>8</sup> Vidi definiciju „odabranog kandidata” na kraju ovog vodiča u odjeljku „Pokrate i nazivlje”.

<sup>9</sup> članak 4. stavak 1. točka (e) i članak 6. stavak 4. uredbe o SSM-u



## Treće načelo – dosljednost

Cilj je nadzora sposobnosti i primjerenosti ESB-a postići da se procjene članova upravljačkog tijela u cijelom europodručju provode dosljedno.<sup>10</sup> Utvrđena su brojna odstupanja u nadzornim politikama, postupcima i praksama pojedinih država (uključujući različita tumačenja primjenjivih kriterija procjene) na području procjene sposobnosti i primjerenosti. ESB će se pobrinuti za dosljednost i usklađenost procjena prikladnosti u mjeri u kojoj je to dopušteno mjerodavnim nacionalnim pravom i pravom EU-a.

## Četvrto načelo – proporcionalnost i pojedinačna procjena

Načelo proporcionalnosti primjenjuje se u čitavom postupku procjene sposobnosti i primjerenosti, što znači da bi nadzorni postupci ESB-a i primjena kriterija prikladnosti trebali biti proporcionalni veličini subjekta, naravi, opsegu i složenosti njegovih aktivnosti te funkciji na koju se netko imenuje.

Zbog primjene načela proporcionalnosti na kriterije prikladnosti ne smiju se sniziti standardi prikladnosti, ali može se upotrijebiti diferenciran pristup postupku procjene ili primjeni kriterija prikladnosti (npr. kad je riječ o razini ili područjima znanja, vještina i iskustva odnosno o mogućnosti posvećivanja dovoljno vremena koje se traži od članova upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji i članova upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji). Prema tome, procjena se u svim slučajevima zasniva na individualnoj analizi i prosudbi nadzornog tijela.

## Peto načelo – načela zakonitog postupanja i pravednosti

Nadzor sposobnosti i primjerenosti u velikoj se mjeri odvija u skladu s utvrđenim postupkom. U nadzornom postupku podnositelj zahtjeva u većini je slučajeva nadzirani subjekt, a ESB, nacionalno nadležno tijelo i nadzirani subjekt nalaze se u nadzornom odnosu. Međutim, odluka o sposobnosti i primjerenosti može utjecati na prava i nadziranog subjekta i odabranog kandidata. U takvim slučajevima oni mogu uživati sva postupovna jamstva predviđena uredbom o SSM-u i okvirnom uredbom o SSM-u, kao što je pravo na saslušanje.<sup>11</sup> ESB je dužan donijeti uravnoteženu odluku na temelju informacija koje se mogu smatrati bitnima i potrebnima za procjenu sposobnosti i primjerenosti, pri čemu mora uzeti u obzir i čimbenike koji su za odabranog kandidata povoljni i one koji su nepovoljni. Procjene sposobnosti i primjerenosti, kao i drugi nadzorni postupci, strogo su povjerljive. Osim s uredbom o SSM-u i okvirnom uredbom o SSM-u ESB postupuje u skladu s općim načelima upravnog prava EU-a i s pravom EU-a koje se odnosi na zaštitu podataka.

<sup>10</sup> Vidi „Treće načelo – homogenost u SSM-u” u Vodiču o nadzoru banaka.

<sup>11</sup> članci 31. i 32. okvirne uredbe o SSM-u

## Šesto načelo – povezanost s kontinuiranim nadzorom

Procjena sposobnosti i primjerenosti uzima se u obzir u kontinuiranom nadzoru upravljanja institucijom, posebno kada je riječ o sastavu i funkcioniranju upravljačkog tijela. Na temelju procjene sposobnosti i primjerenosti može se donijeti odluka zbog koje se moraju poduzeti daljnji koraci u sklopu kontinuiranog nadzora. Isto tako, informacije stečene kontinuiranim nadzorom mogu se upotrijebiti u procjeni sposobnosti i primjerenosti (osobito kad je riječ o kolektivnoj prikladnosti ili kriteriju neovisnosti) ili mogu dovesti do ponovne procjene članova upravljačkog tijela.

## 4. Kriteriji procjene

Sposobnost i primjerenost članova upravljačkog tijela procjenjuje se na temelju sljedećih pet kriterija: 1) iskustvo, 2) ugled, 3) sukobi interesa i neovisnost, 4) mogućnost posvećivanja dovoljno vremena i 5) kolektivna prikladnost. Ti kriteriji opisani su u nastavku.

### 4.1. Iskustvo

#### Praktično i teorijsko iskustvo

Članovi upravljačkog tijela moraju imati dovoljno znanja, vještina i iskustva za obavljanje svojih funkcija<sup>12</sup>. „Iskustvo” se ovdje upotrebljava u širem značenju i obuhvaća praktično profesionalno iskustvo stečeno na prijašnjim položajima i teorijsko iskustvo (znanje i vještine) stečeno obrazovanjem i osposobljavanjem.

#### Zahtjevi povezani s određenom funkcijom i minimalni zahtjevi

Načelo proporcionalnosti primjenjivo je samo po sebi jer potrebna razina iskustva ovisi o glavnim obilježjima određene funkcije i institucije. Što su ta obilježja složenija, to je potrebno više iskustva.

Od svih članova upravljačkog tijela očekuje se da imaju barem osnovno teorijsko iskustvo na području bankarstva koje im omogućuje da razumiju aktivnosti i glavne rizike institucije. Razina i vrsta iskustva koja se traži od člana upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji može se razlikovati od one koja se traži od člana upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji, posebno ako te dvije funkcije obavljaju dva posebna tijela.

Osnovno teorijsko iskustvo očekuje se na sljedećim područjima (premda se za određene položaje to iskustvo može steći posebnim osposobljavanjem):

- bankarstvo i financijska tržišta
- regulatorni okvir i pravni zahtjevi
- strateško planiranje te razumijevanje poslovne strategije ili poslovnog plana kreditne institucije i njihova provedba
- upravljanje rizicima (utvrđivanje, procjena, praćenje, kontrola i ublažavanje glavnih vrsta rizika kreditne institucije), uključujući iskustvo koje je izravno povezano s dužnostima člana

---

<sup>12</sup> članak 91. stavak 1. CRD-a IV

- računovodstvo i revizija
- ocjena učinkovitosti mehanizama kreditne institucije kojima se postiže učinkovito upravljanje i nadzor kao i učinkovite kontrole i
- tumačenje financijskih podataka kreditne institucije te utvrđivanje ključnih pitanja i odgovarajućih kontrola i mjera na temelju tih podataka.

Na temelju važnih čimbenika, npr. vrste funkcije, naravi, veličine i složenosti subjekta te drugih čimbenika koji se trebaju uzeti u obzir u konkretnom slučaju, može se ocijeniti da je potrebno dodatno iskustvo. Na primjer, ako direktor obnaša i funkcije direktora za upravljanje rizicima, financijskog direktora, službenika za usklađenost s propisima, predsjednika odbora za reviziju i odbora za rizike, mora se utvrditi raspoložbe li iskustvom na odgovarajućem području stručnosti.

## Pristup u procjeni

Kada se procjenjuje **teorijsko iskustvo na području bankarstva**, posebna pozornost posvećuje se razini i vrsti obrazovanja, koje bi trebalo biti iz područja bankovnih i financijskih usluga ili drugih srodnih područja kao što su, prije svega, bankarstvo i financije, ekonomija, pravo, uprava, financijska regulativa, informacijska tehnologija, financijska analiza i kvantitativne metode.

**Praktično iskustvo** procjenjuje se na temelju prethodnih položaja, pri čemu se uzimaju u obzir trajanje radnog odnosa, veličina subjekta, opseg dužnosti, broj podređenih osoba, vrsta djelatnosti, stvarna važnost stečenog iskustva itd.

Ne dovodeći u pitanje nacionalne obrasce i postupajući u skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti, nadzirani subjekt mora dostaviti iscrpan životopis odabranog kandidata. Programi osposobljavanja u kojima odabrani kandidat već sudjeluje ili u kojima će sudjelovati također se uzimaju u obzir.

Kao što je objašnjeno u poglavlju 3., sposobnost i primjerenost uvijek se procjenjuju na pojedinačnoj osnovi. Međutim, kako bi se poboljšala učinkovitost i smanjilo trajanje razdoblja procjene, primjenjuje se pristup u dvije faze. U prvoj fazi iskustvo odabranog kandidata procjenjuje se na temelju pragova kojima je pretpostavljena dovoljna razina iskustva. Čak i ako ti pragovi nisu zadovoljeni, kandidat se ipak može smatrati prikladnim, no u takvim slučajevima mora se provesti dodatna procjena (druga faza).

## Prva faza – procjena na temelju pragova

Procjena iskustva temelji se na pragovima koji proizlaze iz općih pretpostavki o dovoljnom iskustvu. Ako odabrani kandidat zadovolji te pragove, u pravilu se pretpostavlja da ima dovoljnu razinu iskustva, osim ako postoje naznake koje dokazuju suprotno. Pragovima se ne dovodi u pitanje nacionalno pravo i ne može se

automatski zaključiti da odabrani kandidati koji ne zadovolje te pragove nisu sposobni i primjereni.

### Pretpostavka o odgovarajućoj razini iskustva za upravljačko tijelo u upravljačkoj funkciji

| glavni izvršni direktor   | direktor   |
|---|--|
| <b>izvršni direktor:</b> deset godina novijeg <sup>1</sup> praktičnog iskustva na područjima povezanim s bankovnim ili financijskim uslugama, pri čemu bi to iskustvo u znatnoj mjeri trebalo biti stečeno na visokim rukovodećim položajima <sup>2</sup> | <b>izvršni direktor:</b> pet godina novijeg praktičnog iskustva na područjima povezanim s bankovnim ili financijskim uslugama na visokim rukovodećim položajima <sup>2</sup> |

1) Od posljednjeg praktičnog iskustva ne smije proći više od dvije godine.

2) Riječ je o položajima koji su jednu razinu ispod upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji.

### Pretpostavka o odgovarajućoj razini iskustva za upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji

| predsjednik  | direktor  |
|--|---|
| <b>neizvršni predsjednik:</b> deset godina novijeg, odgovarajućeg <sup>1</sup> praktičnog iskustva, pri čemu bi to iskustvo u znatnoj mjeri trebalo biti stečeno na visokim rukovodećim položajima te bi trebalo uključivati opsežno teorijsko iskustvo na području bankarstva ili na srodnom području važnom za položaj | <b>neizvršni direktor:</b> tri godine novijeg, odgovarajućeg praktičnog iskustva na višim rukovodećim položajima <sup>2</sup> (uključujući teorijsko iskustvo na području bankarstva); moglo bi biti važno i praktično iskustvo stečeno u javnom ili akademskom sektoru, ovisno o položaju o kojem je riječ |

1) Kada se procjenjuje odgovara li iskustvo položaju, trebao bi se uzeti u obzir stupanj srodnosti u pogledu veličine i složenosti institucija u kojima je stečeno prethodno iskustvo.

2) Riječ je o položajima koji su jednu ili dvije razine ispod upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji.

„Odgovarajuće iskustvo” može imati šire značenje za predsjednika ili neizvršnog direktora nego za izvršnog direktora. U svakom slučaju, ne zahtijeva se od svih članova upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji da imaju praktično iskustvo na područjima koja su povezana s bankovnim ili financijskim uslugama.

## Druga faza – dodatna procjena

Ako pragovi kojima je pretpostavljena dovoljna razina iskustva nisu zadovoljeni, odabrani kandidat ipak se može smatrati prikladnim ako nadzirani subjekt to može opravdati na odgovarajući način. U tu svrhu provodi se dodatna procjena iskustva odabranog kandidata, pri čemu se uzimaju u obzir potreba za dovoljnom raznolikošću i širokim rasponom iskustava u upravljačkom tijelu te, po potrebi, nacionalni zahtjevi prema kojima u upravljačkom tijelu moraju biti predstavnici zaposlenika.

Moguća su opravdanja, među ostalim, program osposobljavanja u slučaju djelomičnog nedostatka iskustva na određenom području, opća kolektivna prikladnost postojećih članova upravljačkog tijela, imenovanje na određenu funkciju koja je vremenski ograničena (npr. u instituciji koja prestaje s radom) ili određeno teorijsko ili praktično iskustvo koje odabrani kandidat ima, a potrebno je instituciji.

Na primjer, član upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji koji ne zadovoljava spomenute pragove za određeni položaj ipak se može smatrati prikladnim, i to u sljedećim situacijama: 1) ako član ima iskustvo na području informacijske tehnologije koje odgovara potrebama institucije, 2) ako se član i institucija obvežu da će provesti potrebno osposobljavanje i tako riješiti problem nedostatka osnovnog znanja o

bankarstvu (vidi poglavlje 7.2.) i 3) ako član ispunjava sve druge zahtjeve za sposobnost i primjerenost.

## 4.2. Ugled

### Neprimjenjivost načela proporcionalnosti

Članovi upravljačkog tijela moraju u svakom trenutku imati dovoljno dobar ugled<sup>13</sup> kako bi mogli dobro i razborito upravljati nadziranom subjektom. Budući da osoba ili ima ugled ili ga nema, u zahtjevu povezanom s ugledom ili pri ocjenjivanju zahtjeva povezanog s ugledom, koje bi se za sve institucije trebalo provoditi jednako, ne može se primjenjivati načelo proporcionalnosti.

Smatra se da odabrani kandidat uživa ugled ako nema suprotnih dokaza ni razloga za opravdanu sumnju u njegov ugled. Ako privatno ili profesionalno ponašanje odabranog kandidata dovodi u sumnju njegovu sposobnost da osigura dobro i razborito upravljanje kreditnom institucijom, nadzirani subjekt i/ili odabrani kandidat trebali bi obavijestiti nadležno tijelo, koje će ocijeniti značajnost tih okolnosti.

### Sudski postupci (u tijeku)

Pokrenuti i okončani kazneni, upravni ili drugi slični regulatorni postupci mogu utjecati na ugled odabranog kandidata i nadziranog subjekta, čak i onda kada odabrani kandidat nije imenovan (ili se neće imenovati) u državi u kojoj su se dogodili događaji povezani s tim postupcima.<sup>14</sup> Unatoč tomu što su kazneni ili upravni postupci u nadležnosti odgovarajućih pravosudnih ili upravnih tijela, sama činjenica da pojedinac jest ili je bio predmet tih postupaka važna je za procjenu njegove primjerenosti. Okončani postupci imat će utjecaj na ugled odabranog kandidata ako je presuda donesena protiv kandidata. Premda će nadležno tijelo prihvatiti odluku pravosudnog tijela u okončanim postupcima, okolnosti tih postupaka ipak bi mogle biti od važnosti za procjenu utjecaja na ugled kandidata, čak i ako je pravosudno tijelo presudilo u njegovu korist. Takvi su, primjerice, slučajevi u kojima se odluka suda temelji na postupovnim razlozima, a ne na činjenicama ili pitanjima koji bi mogli utjecati na procjenu ugleda kandidata.

U skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti, nadležna tijela uvijek se moraju obavijestiti o sudskim postupcima koji su u tijeku ili okončani u trenutku podnošenja zahtjeva ili dostavljanja obavijesti, ili o pokretanju takvih postupaka.<sup>15</sup> Radi se, među ostalim, o postupcima povezanim sa subjektima u

<sup>13</sup> članak 91. stavak 1. CRD-a IV

<sup>14</sup> Postupci koji su u tijeku mogu utjecati i na sposobnost člana upravljačkog tijela da posveti dovoljno vremena svojim funkcijama, pa ih je potrebno ocijeniti i s obzirom na tu činjenicu.

<sup>15</sup> Te informacije mogu biti dostavljene zajedno s početnim zahtjevom ili početnom obaviješću ili se nadzornom tijelu dostaviti kao nova činjenica ako je član upravljačkog tijela već preuzeo dužnost.

kojima je odabrani kandidat, u vrijeme počinjenja (navodnog) kaznenog djela, bio član upravljačkog tijela ili je bio na drugom položaju povezanim sa slučajem i/ili o postupcima u kojima je odabrani kandidat u promatranom razdoblju bio uključen u predmet postupaka.

Na temelju svih dostupnih informacija koje su važne za procjenu nadzorno tijelo ocjenjuje značajnost činjenica i njihov utjecaj na ugled odabranog kandidata i nadziranog subjekta, uključujući utjecaj kumulativnih učinaka manjih incidenata na ugled kandidata.

U skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti za provedbu procjene važne su barem sljedeće informacije o sudskim postupcima i kaznenim istragama koje dostavljaju odabrani kandidat, nadzirani subjekt i/ili tijelo nadležno za kazneni progon:

---

- vrsta prijave ili optužbe (među ostalim, je li prijava kaznene ili upravne prirode ili je povezana sa zlouporabom povjerenja), dosegnuta faza u sudskom postupku (istraga, kazneni progon, presuda, žalba) i vjerojatna kazna u slučaju osude<sup>16</sup>
  - vrijeme proteklo od navodnog protupravnog postupanja i ponašanje odabranog kandidata nakon takvog postupanja
  - osobna uključenost odabranog kandidata, posebno kada je riječ o kaznenim djelima pravne osobe
  - spoznaje i/ili uvid koje je odabrani kandidat stekao o svojem ponašanju tijekom vremena
  - druge olakšavajuće ili otežavajuće okolnosti (npr. druge sadašnje ili prošle istrage, izrečene upravne sankcije, otkaz ugovora o radu ili smjenjivanje s odgovornog položaja itd.)
  - ocjena činjenica koju donose odabrani kandidat i nadzirani subjekt. Od upravljačkog tijela trebalo bi se izričito zatražiti da ispita sudske postupke koji su u tijeku i potvrdi svoje povjerenje u odabranog kandidata. To je važno i u odnosu na rizik za ugled nadziranog subjekta.
- 

<sup>16</sup> ESB očekuje da će sve važne informacije dostaviti u prvom redu nadzirani subjekt i/ili odabrani kandidat. Ako ESB te informacije smatra nedostatnima ili nepotpunima, može ih zatražiti od tijela nadležnog za kazneni progon.

## 4.3. Sukobi interesa i neovisnost

### Otkrivanje, procjena, ublažavanje i sprječavanje sukoba interesa te upravljanje sukobima interesa

Članovi upravljačkih tijela trebali bi moći donositi vlastite utemeljene, objektivne i neovisne odluke i prosudbe, odnosno neovisno djelovati<sup>17</sup>. Neovisnost mogu ugroziti sukobi interesa.

Nadzirani subjekt trebao bi imati uspostavljene upravljačke politike za utvrđivanje, otkrivanje, procjenu, ublažavanje i sprječavanje sukoba interesa te upravljanje njima<sup>18</sup>, bilo da je riječ o stvarnim ili mogućim sukobima interesa (odnosno onima koji se mogu razumno predvidjeti) ili pak o onom što javnost tumači kao sukob interesa. Do sukoba interesa dolazi kada ostvarenje interesa člana upravljačkog tijela može nepovoljno utjecati na interese nadziranog subjekta.

Ako je odabrani kandidat u sukobu interesa, to ne znači nužno da ga se ne može smatrati prikladnim. Neprikladnim kandidatom smatrat će ga se samo ako sukob interesa stvara značajan rizik i ako u skladu s pisanim politikama nadziranog subjekta nije moguće spriječiti i na odgovarajući način ublažiti sukob interesa ili njime upravljati.

### Procjena sukoba interesa

U skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti nadzirani subjekt i odabrani kandidat dužni su obavijestiti nadležno tijelo o svim stvarnim, potencijalnim ili prividnim sukobima interesa. Nadzirani subjekt procjenjuje značajnost rizika koji proizlazi iz sukoba interesa. Ako se sukob interesa smatra značajnim, nadzirani subjekt mora poduzeti odgovarajuće mjere:

- temeljito procijeniti situaciju
- odlučiti koje će se mjere za sprječavanje ili ublažavanje provesti, i to u prvom redu na osnovu interne politike upravljanja sukobima interesa ako nacionalnim pravom nije propisano koje se mjere moraju poduzeti.

U skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti nadzirani subjekt trebao bi nadležnom tijelu u izjavi o sukobima interesa objasniti kako se sukob interesa sprječava, ublažava ili kako se njime upravlja.

Na osnovu tih informacija, nadležno tijelo procjenjuje značajnost sukoba interesa i adekvatnost mjera koje je nadzirani subjekt poduzeo. Ako i dalje postoji zabrinutost koja bi se mogla otkloniti tako da nadzirani subjekt poduzme odgovarajuće korake, u

<sup>17</sup> članak 91. stavak 8. CRD-a IV

<sup>18</sup> članak 88. stavak 1. CRD-a IV



odluci o pojedinačnom zahtjevu može se odrediti uvjet. Mogu se, među ostalim, odrediti sljedeći uvjeti:

- zabrana sudjelovanja na sastancima ili u odlučivanju u vezi s određenim otkrivenim interesom
- ostavka na određeni položaj
- posebno praćenje od nadziranog subjekta
- posebno izvješćivanje nadležnog tijela o određenoj situaciji
- razdoblje mirovanja za odabranog kandidata
- obveza nadziranog subjekta da objavi sukob interesa
- primjena načela tržišnih uvjeta
- posebna odobrenja cijelog upravljačkog tijela da se određena situacija nastavi.

Ako mjere koje je nadzirani subjekt poduzeo ili zadavanje uvjeta nisu dovoljni za adekvatno upravljanje rizicima koji proizlaze iz sukoba interesa, odabrani kandidat ne može se smatrati prikladnim.

Ne dovodeći u pitanje nacionalno pravo, u donjoj su tablici prikazane situacije u kojima se pretpostavlja da postoji značajan sukob interesa. Te će se situacije temeljito procjenjivati od slučaja do slučaja i pritom će se uzimati u obzir informacije koje nadzirani subjekt dostavi u vezi sa značajnošću ili neznačajnošću sukoba. Tablica ne sadržava sve takve situacije i ESB može utvrditi postojanje značajnih sukoba interesa u slučajevima koji nisu opisani i za koje nisu određeni pragovi u tablici.

**Tablica 1.**

**Potencijalni značajni sukobi interesa**

| Kategorija sukoba    | Razdoblje                          | Stupanj i vrsta povezanosti te, ako je primjenjivo, prag  |
|----------------------|------------------------------------|---|
| <b>osobni</b>        | sada                               | <p>Odabrani kandidat:</p> <p>ima <b>blizak osobni odnos</b><sup>1</sup> s članom upravljačkog tijela, nositeljem ključne funkcije ili dioničarom koji posjeduje kvalificirani udio u nadziranom subjektu ili matičnom društvu odnosno njegovim društvima kćerima</p> <p>stranka je u <b>sudskom postupku</b> koji se vodi protiv nadziranog subjekta ili protiv matičnog društva odnosno njegovih društava kćeri</p> <p>ima značajne <b>poslove</b>, privatno ili preko trgovačkog društva, s nadziranim subjektom ili matičnim društvom odnosno njegovim društvima kćerima.</p>  |
| <b>profesionalni</b> | sada ili u posljednjih pet godina  | <p>Odabrani kandidat ili član njegove uže obitelji:</p> <p>istodobno su <b>zaposleni</b> na rukovodećem ili drugom visokom položaju u nadziranom subjektu, konkurentskoj instituciji ili u matičnom društvu odnosno njegovim društvima kćerima</p> <p>imaju značajne <b>poslovne odnose</b> s nadziranim subjektom, konkurentskom institucijom ili matičnim društvom odnosno njegovim društvima kćerima.</p> <p>Značajnost poslovnog interesa ovisi o (financijskoj) vrijednosti za poslove odabranog kandidata ili člana njegove uže obitelji.</p>   |
| <b>financijski</b>   | sada                               | <p>Odabrani kandidat ili član njegove uže obitelji imaju <b>značajan financijski interes</b> ili <b>financijsku obvezu</b> u odnosu prema:</p> <p>nadziranom subjektu</p> <p>matičnom društvu ili njegovim društvima kćerima</p> <p>bilo kojem klijentu nadziranog subjekta</p> <p>bilo kojem konkurentu nadziranog subjekta.</p> <p>Primjeri financijskih interesa/obveza jesu vlasnički udjeli, druga ulaganja i krediti.</p> <p>Značajnost ovisi o (financijskoj) vrijednosti interesa ili obveze za financijske izvore odabranog kandidata. U načelu će se smatrati da sljedeći interesi ili obveze nisu značajni:</p> <p>svi prihodonosni nepovlašteni (prema standardnim tržišnim uvjetima određene banke) osigurani, osobni krediti (npr. privatne hipoteke)</p> <p>svi drugi prihodonosni nepovlašteni osigurani krediti u iznosu manjem od 200.000 EUR</p> <p>sadašnji vlasnički udjeli ≤1 % ili druga ulaganja jednake vrijednosti.</p> |
| <b>politički</b>     | sada ili u posljednje dvije godine | <p>Odabrani kandidat ili član njegove uže obitelji na položaju su s <b>velikim političkim utjecajem</b>.</p> <p>Moguće je imati „velik utjecaj“ na različitim razinama: lokalni političar (npr. gradonačelnik), regionalni ili nacionalni političar (npr. vlada), zaposlenik u javnim službama (npr. državna služba) ili državni predstavnik.</p> <p>Značajnost sukoba interesa ovisi o tome jesu li s političkim položajem povezane posebne ovlasti ili obveze koje bi mogle spriječiti odabranog kandidata da postupi u interesu nadziranog subjekta.</p>   |

1) Članom uže obitelji smatraju se bračni drug, registrirani partner, izvanbračni partner, dijete, roditelj ili drugi član uže obitelji koji s kandidatom žive u zajedničkom kućanstvu.

Bez obzira na to, predstavnici dioničara mogu biti članovi upravljačkih tijela. Međutim, ako dođe do značajnog sukoba interesa, nadzirani subjekt mora ga na odgovarajući način riješiti.

Ako se, osim toga, nacionalnim materijalnim pravom propisuju posebni formalni kriteriji neovisnosti za određene članove upravljačkog tijela, „neovisne direktore“, treba poštovati i te kriterije.

## 4.4. Mogućnost posvećivanja dovoljno vremena

### Kvantitativni i kvalitativni zahtjevi

Svi članovi upravljačkog tijela moraju moći posvetiti dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija u instituciji<sup>19</sup>. Na mogućnost direktora da posveti dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija može utjecati više čimbenika, na primjer broj direktorskih položaja, veličina i stanje subjekata u kojima ima direktorski položaj te vrsta, opseg i složenost njihovih poslova, mjesto ili država u kojoj subjekti imaju sjedište te druge poslovne ili privatne obveze i okolnosti (npr. sudski postupak u kojem odabrani kandidat sudjeluje). Osim procjene broja direktorskih položaja (kvantitativna procjena), provodi se i procjena kvalitativnih čimbenika.

### Kvantitativna procjena mogućnosti posvećivanja dovoljno vremena

Budući da je višestruki direktorski položaji važan čimbenik koji može utjecati na mogućnost posvećivanja dovoljno vremena, CRD-om IV ograničen je broj direktorskih položaja koje član upravljačkog tijela može imati u instituciji koja je značajna po svojoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova.<sup>20</sup> Broj direktorskih položaja člana upravljačkog tijela značajne institucije ograničen je CRD-om IV na jedan položaj izvršnog direktora i dva položaja neizvršnog direktora odnosno na četiri položaja neizvršnog direktora. Međutim, dvije su iznimke od tog pravila.

1. Direktorski položaji u organizacijama koje nemaju pretežno komercijalne ciljeve ne uzimaju se u obzir. Bez obzira na to, sudjelovanje u upravljačkom tijelu takve organizacije može utjecati na ukupnu mogućnost posvećivanja dovoljno vremena i treba ga prijaviti u obavijesti za potrebe postupka procjene sposobnosti i primjerenosti.
2. U nekim slučajevima više direktorskih položaja računa se kao jedan direktorski položaj (dalje u tekstu: povlašteno brojanje):
  - (a) direktorski položaji unutar iste grupe
  - (b) direktorski položaji u institucijama koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite<sup>21</sup>
  - (c) direktorski položaji u subjektima u kojima institucija ima kvalificirani udio<sup>22</sup>.

<sup>19</sup> članak 91. stavak 2. CRD-a IV

<sup>20</sup> članak 91. stavak 3. CRD-a IV

<sup>21</sup> Institucionalni sustav zaštite određen je uredbom o kapitalnim zahtjevima (CRR) kao ugovorno ili zakonski određeno uređenje odgovornosti grupe banaka koje štiti institucije članice i osigurava njihovu likvidnost i solventnost.

<sup>22</sup> članak 91. stavci 4. i 5. CRD-a IV

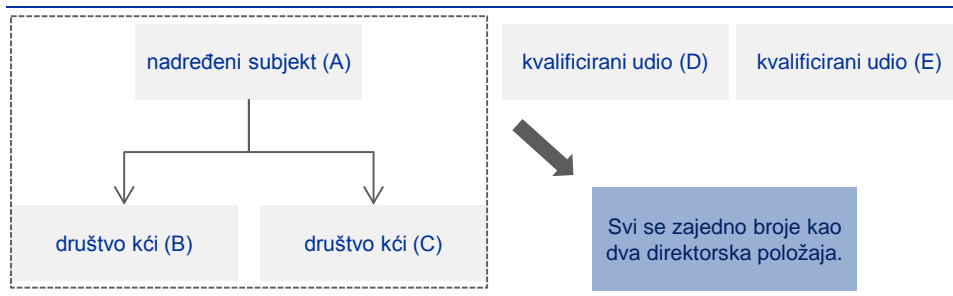
**Organizacije za koje se smatra da nemaju pretežno komercijalne ciljeve** za potrebe članka 91. stavka 5. CRD-a IV jesu 1) neprofitne sportske i kulturne udruge, 2) humanitarne organizacije, 3) crkve, 4) gospodarske komore / sindikati / strukovne udruge, 5) organizacije koje služe isključivo upravljanju privatnim ekonomskim interesima članova upravljačkog tijela i kojima članovi upravljačkog tijela ne moraju svakodnevno upravljati i 6) organizacije za koje se smatra da nemaju pretežno komercijalne ciljeve u skladu s odredbama nacionalnih propisa. Može se smatrati da i druge organizacije nemaju pretežno komercijalne ciljeve ako nadležno tijelo procijeni vrstu organizacije i utvrdi da obavljaju pretežno nekomercijalne aktivnosti.

**Brojanje višestrukih direktorskih položaja:** u ESB-ovu pristupu brojanju uzima se u obzir konsolidirani položaj (koji se temelji na opsegu računovodstvene konsolidacije).

Direktorski položaji koje odabrani kandidat ima u svakom od subjekata od A do E u donjem primjeru brojat će se kao dva direktorska položaja (direktorski položaji odabranog kandidata u subjektima A, B i C brojat će se kao jedan direktorski položaj. Direktorski položaji koje kandidat ima u subjektima D i E također će se brojati kao jedan direktorski položaj zato što se kvalificirani udjeli unutar iste grupe računaju kao jedan položaj).

### Slika 1.

Brojanje višestrukih direktorskih položaja



Izvor: ESB

Ako odabrani kandidat nema direktorski položaj u subjektu A, ipak se primjenjuje spomenuto povlašteno brojanje za kvalificirane udjele. Na primjer, na Slici 2. direktorski položaji koje kandidat ima u subjektima B, D i E brojat će se kao dva direktorska položaja jer je jedan direktorski položaj u subjektu B, koji pripada grupi, a dva se direktorska položaja u kvalificiranim udjelima iste grupe (D i E) zajedno broje kao jedan direktorski položaj.

### Slika 2.

Brojanje višestrukih direktorskih položaja



Izvor: ESB

Ako odabrani kandidat ima i izvršni i neizvršni direktorski položaj u istoj grupi, uzima se u obzir izvršni direktorski položaj i smatra se da kandidat ima jedan izvršni položaj.

Uzimaju se u obzir direktorski položaji u svim trgovačkim društvima, bez obzira na to je li kandidat za njih plaćen.

Osim toga, CRD IV predviđa mogućnost da nadležna tijela članovima upravljačkog tijela odobre jedan dodatni položaj neizvršnog direktora.<sup>23</sup>

### Kvalitativna procjena mogućnosti posvećivanja dovoljno vremena

Osim kvantitativnih ograničenja broja direktorskih položaja, postoje i kvalitativni čimbenici na temelju kojih se određuje koliko vremena direktor može posvetiti svojoj funkciji, na primjer 1) veličina i okolnosti subjekata u kojima su direktorski položaji te vrsta, opseg i složenost njihovih poslova, 2) mjesto ili država u kojoj subjekti imaju sjedište, 3) druge poslovne ili privatne obveze i okolnosti (npr. sudski postupak u kojem sudjeluje kandidat), 4) vrijeme potrebno za putovanja u vezi s određenom funkcijom, 5) broj zakazanih sastanaka upravljačkog tijela, 6) vrijeme potrebno za uvođenje i osposobljavanje i 7) priroda samog položaja i dužnosti člana (npr. posebna uloga predsjednika ili glavnog izvršnog direktora, članstvo u odboru). U procjeni hoće li odabrani kandidat moći posvetiti dovoljno vremena obavljanju svojih funkcija nadzirani subjekt također bi trebao uzeti u obzir potrebu za kontinuiranim učenjem i profesionalnim razvojem te potrebu za zaštitom od neočekivanih okolnosti.<sup>24</sup>

---

<sup>23</sup> članak 91. stavak 6. CRD-a IV

<sup>24</sup> Neočekivane okolnosti ne obuhvaćaju samo krizne situacije povezane s institucijom, nego i okolnosti koje mogu neočekivano utjecati na mogućnost posvećivanja dovoljno vremena (npr. sudski postupci).

## Informacije koje dostavlja nadzirani subjekt

Prema zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti, kako bi se dokazalo da osoba ima dovoljno vremena za obavljanje funkcije, treba dostaviti sve važne i potrebne informacije. U vezi s tim i u skladu sa zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti, ESB smatra da su mu za procjenu prikladnosti (s obzirom na okolnosti pojedinačnog subjekta i na temelju razmjernog pristupa) od nadziranog subjekta potrebne barem sljedeće informacije:

---

- vrijeme potrebno za obavljanje funkcije koje određuje nadzirano tijelo
- iscrpan popis funkcija ili položaja odabranog kandidata i očekivano vrijeme potrebno za svaku funkciju ili položaj
- izjava odabranog kandidata da može posvetiti dovoljno vremena svim funkcijama s potvrdom nadziranog subjekta
- radi li odabrani kandidat puno radno vrijeme te broj sati ili dana posvećenih svakoj funkciji ili položaju
- podrazumijeva li bilo koja funkcija dodatne dužnosti, npr. članstvo u odborima (npr. predsjednik odbora za reviziju, rizike, remuneraciju i/ili imenovanja)
- hoće li zbog naravi, vrste i veličine nadziranog subjekta biti potrebno više vremena (npr. je li nadzirani subjekt uređen, kotira li na burzi i sl.)
- potvrda da je predviđeno vrijeme za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj te dodatno vrijeme za razdoblja pojačane aktivnosti (npr. zbog restrukturiranja ili premještanja institucije, stjecanja, spajanja, preuzimanja ili krizne situaciji te velikih problema s jednom ili više operacija)
- kada funkcije ili položaji nisu ubrojani zato što organizacije u kojima su funkcije i položaji nemaju pretežno komercijalne ciljeve, opis ciljeva organizacija ako on nije jasan iz javnih informacija
- u slučaju velikog broja direktorskih položaja koji se ne uzimaju u obzir u brojanju (npr. kada je odabrani kandidat član upravljačkog tijela u više društava kćeri) i ako je primjenjivo, objašnjenje na koji način sinergije među različitim funkcijama mogu skratiti potrebno vrijeme te
- bi li odabrani kandidat zbog iskustva, općenitog ili onog povezanog s društvom, mogao informiranije, i stoga učinkovitije, obavljati svoje dužnosti.

---

Dodatne informacije u načelu se neće tražiti kada 1) odabrani kandidat, bez primjene povlaštenog brojanja, ima jedan položaj izvršnog direktora i dva položaja neizvršnog direktora odnosno četiri položaja neizvršnog direktora i 2) odabrani kandidat nema

posebne dužnosti (npr. predsjedanje odborom) i njegova izjava o dovoljnom vremenu ne budi sumnje.

Kada to nije tako, nadzirani subjekt mora dostaviti detaljniju procjenu mogućnosti posvećivanja dovoljno vremena.

## 4.5. Kolektivna prikladnost

### Samoprocjena i kontinuirani nadzor upravljanja

Za utvrđivanje nedostataka u kolektivnoj prikladnosti prije svega je odgovoran nadzirani subjekt. Nedostatci se utvrđuju samoprocjenom upravljačkog tijela, na primjer na temelju matrice prikladnosti. Nadzirani subjekt treba prijaviti nedostatke zajedničkom nadzornom timu radi rasprave o tim nedostacima jer se nadzor kolektivne prikladnosti upravljačkog tijela provodi u sklopu kontinuiranog nadzora upravljanja institucijom. U skladu s člankom 91. CRD-a IV jedan od kriterija za procjenu odabranog kandidata u sklopu prvotne procjene sposobnosti i primjerenosti jest pitanje kako će se uklopiti u kolektivnu prikladnost institucije. Kontinuirani nadzor koji provode zajednički nadzorni timovi utječe na te procjene.

### Razlozi u trenutku odabira

Prema zajedničkim ESMA-inim i EBA-inim smjernicama o prikladnosti, za potrebe procjene od nadziranog subjekta potrebno je dobiti sljedeće informacije:

---

- opis sastava upravljačkog tijela za koje se odabrani kandidat procjenjuje, uključujući popis imena članova upravljačkog tijela s kratkim opisom njihovih uloga i funkcija
  - **kratka obrazložena izjava**<sup>25</sup> o doprinosu odabranog kandidata potrebama kolektivne prikladnosti<sup>26</sup>
  - ako zajednički nadzorni tim utvrdi postojanje nedostataka u kolektivnoj prikladnosti i želi o tome razgovarati, može zatražiti da mu se dostave i rezultati periodične samoprocjene.
- 

<sup>25</sup> U sastavljanju takvih izjava značajnih institucija u skladu s CRD-om IV sudjeluje odbor za imenovanja, čije su odgovarajuće obveze propisane člankom 88. stavkom 2. točkom (c) CRD-a IV.

<sup>26</sup> To se mora učiniti za upravljačko tijelo u njegovoj upravljačkoj funkciji ili za upravljačko tijelo u njegovoj nadzornoj funkciji. Izjava mora sadržavati i eventualne prijedloge za članstvo odabranog kandidata u nekom od specijaliziranih odbora upravljačkog tijela.

Preporučuje se da obrazložena izjava ima dva dijela: prvo, analizu postojećeg sastava na osnovu najnovijih zaključaka samoprocjene, i drugo, dio o tome kako bi odabrani kandidat utjecao na postojeći sastav. Drugi dio može biti objašnjenje načina na koji će odabrani kandidat pridonijeti postojećem sastavu ili načina na koji će se osloniti na postojeći sastav s obzirom na određena područja znanja, vještina ili iskustva.



## 5. Razgovori

### 5.1. Svrha

Razgovori su jedan od načina prikupljanja informacija o odabranom kandidatu i dopunjavanja pisanih informacija koje su dostavili odabrani kandidat i nadzirani subjekt te informacija o odabranom kandidatu iz drugih izvora. Razgovori omogućuju detaljnije ispitivanje odabranog kandidata o njegovom ili njezinom praktičnom iskustvu<sup>27</sup> te provjeru upoznatosti kandidata s nadziranim subjektom i odgovarajućim kretanjima na tržištu. Razgovori mogu poslužiti i za bavljenje pitanjima integriteta i primjerenosti te za potvrdu činjenica kako bi se utvrdili pojedini elementi sposobnosti i primjerenosti.

Nadležnom tijelu razgovor omogućuje susret s odabranim kandidatom i iznošenje očekivanja o vlastitoj ulozi te ulogama nadziranog subjekta i odabranog kandidata.

### 5.2. Opseg i vrste

Cilj je razgovora **dopuna i/ili provjera** 1) dokumentacije koju su dostavili odabrani kandidat ili nadzirani subjekt te 2) informacija koje je nadležno tijelo pribavilo na druge načine. Prema tome, razgovor je jedan od alata za utvrđivanje važnih činjenica u fazi prikupljanja informacija u sklopu procjene sposobnosti i primjerenosti.

Pristup ESB-a upotrebi razgovora u procjenama sposobnosti i primjerenosti razmjernan je i prilagođen riziku.

Razgovori će se provoditi u vezi s **novim imenovanjima** glavnih izvršnih direktora (i njihovih ekvivalenata) i predsjednika u samostalnim bankama i nadređenim bankama u grupi banaka jer su ta imenovanja najrizičnija. Ako je nadređeni subjekt grupe holding, pravilo se primjenjuje na najveću banku u grupi. U zadrugama se nadređenim subjektom smatra središnje tijelo ili središnja udruga. ESB može odlučiti da razgovor nije potreban kada za to postoje dobri razlozi, odnosno u slučaju da je odabrani kandidat za položaj glavnog izvršnog direktora već jedan od članova upravljačkog tijela ili da je s njim nedavno obavljen razgovor.

U svim drugim slučajevima razgovori mogu poslužiti kao alat za procjenu sposobnosti i primjerenosti, na primjer ako postoje dvojbe povezane sa sposobnošću i integritetom/primjerenošću odabranog kandidata.

**Informativnim razgovorom** obuhvaćeni su svi elementi prikladnosti. Ako i poslije tog razgovora bude dvojbi, može se obaviti **drugi, posebni razgovor** usmjeren na činjenice koje su izazvale dvojbu. ESB može odlučiti obaviti samo posebni razgovor,

---

<sup>27</sup> Vidi poglavlje 4.1.

na primjer ako već iz pisane dokumentacije proiziđu određene dvojbe u pogledu sposobnosti i primjerenosti odabranog kandidata.

### 5.3. Postupak obavljanja razgovora

Odabrani kandidat i nadzirani subjekt pravodobno će biti obaviješteni pisanim putem o datumu, vremenu i mjestu razgovora.

Kada se zakazuje posebni razgovor zbog postojanja određene dvojbe povezane sa sposobnošću ili primjerenošću odabranog kandidata, kandidatu i nadziranom subjektu unaprijed će se poslati pregled pitanja o kojima će se razgovarati.

Razgovor će provesti komisija koja će se u pravilu sastojati od najmanje dva i najviše tri člana. Članovi komisije, a u svakom slučaju njezin predsjednik, moraju biti na dovoljno visokom položaju. Nijedan član komisije ne smije biti u stvarnom ili prividnom sukobu interesa niti biti pristran u odnosu na bilo kojeg odabranog kandidata s kojim se vodi razgovor.

ESB će se s odabranim kandidatom dogovoriti o jeziku na kojem će se voditi razgovor. Ako je nadzirani subjekt pristao da engleski bude jezik na kojem će dobivati službene odluke ESB-a i ako odabrani kandidat ne odabere drugi jezik za razgovor, razgovor će se voditi na engleskom jeziku.

## 6. Postupak procjene

### Povodi

Povod za postupak procjene sposobnosti i primjerenosti može biti:

- novo imenovanje, promjena uloge ili produljenje mandata<sup>28</sup>
- nove činjenice ili bilo koja druga pitanja<sup>29</sup> ili
- izdavanje odobrenja za rad<sup>30</sup> ili postupak povezan sa stjecanjem kvalificiranog udjela<sup>31</sup>.

#### Slika 3.

Uključeni dionici unutar SSM-a



### 6.1. Nacionalna nadležna tijela kao početna točka

Kreditna institucija, ili u iznimnim slučajevima odabrani kandidat, o imenovanju obavješćuje odgovarajuće nacionalno nadležno tijelo služeći se, ako je moguće, nacionalnim obrascima obavijesti.<sup>32</sup> Nacionalno nadležno tijelo o tom obavješćuje ESB. Zajedno prikupljaju potrebne informacije, provode procjenu i predstavljaju detaljan prijedlog odluke.

### 6.2. ESB kao donositelj odluka

ESB odlučuje samo o imenovanjima u značajnim kreditnim institucijama osim ako su imenovanja dio postupaka izdavanja odobrenja za rad ili postupaka povezanih sa stjecanjem kvalificiranih udjela, odnosno zajedničkih postupaka i za značajne i za manje značajne institucije.

<sup>28</sup> članak 93. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>29</sup> članak 94. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>30</sup> članak 78. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>31</sup> članak 86. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>32</sup> Vidi bilješku 7.

Unutar ESB-a procjene sposobnosti i primjerenosti zajedno provode odjel Odobrenja<sup>33</sup> glavne uprave Tajništvo Nadzornog odbora, zajednički nadzorni timovi i, kada postoje, horizontalni odjeli nacionalnog nadležnog tijela odgovorni za procjene sposobnosti i primjerenosti.

## 6.3. Nova imenovanja

### Standardni postupak

Uobičajeni interni postupak SSM-a za nova imenovanja počinje obavješću nadziranog subjekta nacionalnom nadležnom tijelu o (predloženom) imenovanju novog člana upravljačkog tijela u skladu sa zahtjevima iz nacionalnog prava. Nadzirani subjekt pritom se služi obrascima i predlošcima nacionalnog nadležnog tijela. Nacionalno nadležno tijelo obavješćuje ESB o tome i o roku za donošenje odluke ako je propisan nacionalnim pravom. Nacionalno nadležno tijelo i ESB prikupljaju svu potrebnu dokumentaciju i provode zajedničku procjenu, vodeći pritom brigu o:

- usklađenosti procjene s materijalnim kriterijima iz nacionalnog prava
- usklađenosti sa zahtjevima iz prava Europske unije i
- dosljednosti u odnosu na ishode drugih procjena sposobnosti i primjerenosti.

Procjena obuhvaća: pregled primljenih dokumenata, provjeru u lokalnim registrima, provjeru u EBA-inoj bazi podataka o administrativnim sankcijama, kontakt s drugim nacionalnim tijelima, točnije s tijelom odgovornim za financijsko poslovanje, ako je primjenjivo, te domaćim ili inozemnim tijelima koja su odgovorna za nadzor drugih financijskih subjekata u kojima odabrani kandidat radi ili je prije radio odnosno bio član upravljačkog tijela. Nacionalno nadležno tijelo i ESB mogu, po potrebi, zatražiti dodatne informacije u pisanom obliku ili tijekom razgovora.

ESB uz pomoć nacionalnog nadležnog tijela sastavlja odluku. Na većinu manjih subjekata pod izravnim nadzorom ESB-a, na promjene u upravljačkom tijelu i produljenje mandata primjenjuje se razmjerni pristup. Međutim, procjena jesu li ispunjeni svi kriteriji sposobnosti i primjerenosti jednaka je za sve.

## 6.4. Produljenje mandata, promjena uloga ili ostavke

Produljenje mandata ili promjene uloga mogu utjecati na upravljačko tijelo i, iz tog razloga, mogu biti povod za novu procjenu sposobnosti i primjerenosti ako je to

---

<sup>33</sup> Odjel Odobrenja brine se za pravilnu provedbu politika, prakse i postupaka SSM-a, usklađenost s primjenjivim pravnim zahtjevima i dosljednost u odlukama ESB-a o sposobnosti i primjerenosti.

propisano nacionalnim pravom i na način na koji je to predviđeno nacionalnim pravom.

Kada je riječ o produljenju mandata, odabrani kandidat smatra se prikladnim ako se od njegove prethodne procjene nisu pojavile nove činjenice (ako su se pojavile nove činjenice, vidi dio 6.5.). Puna ponovna procjena s obzirom na svih pet kriterija sposobnosti i primjerenosti provest će se samo ako je to propisano nacionalnim pravom.

Riječ je o „promjeni uloge“:

- ako se predlaže imenovanje neizvršnog člana za izvršnog direktora ili obratno
- ako se predlaže imenovanje člana za predsjednika upravljačkog tijela, predsjednika jednog od specijaliziranih odbora upravljačkog tijela ili glavnog izvršnog direktora.

Procjena promjene uloge uglavnom će se usmjeriti na iskustvo odabranog kandidata jer promjena najviše utječe na taj kriterij. Međutim, promjena bi mogla utjecati i na mogućnost posvećivanja dovoljno vremena, sukobe interesa<sup>34</sup> i kolektivnu prikladnost, tako da i ti kriteriji mogu biti ocijenjeni.

Nadzirani subjekt mora obavijestiti nacionalno nadležno tijelo o promjeni, a ESB donosi odluku. Ako nacionalno pravo ne propisuje donošenje odluke, nadzirani subjekt mora samo obavijestiti nacionalno nadležno tijelo o promjeni.

Ako se predlaže promjena uloge, od nadziranog subjekta može se zatražiti dostavljanje dodatnih informacija. Na primjer, ako se neizvršni direktor imenuje za izvršnog direktora, potrebno je dokazati da ima potrebno iskustvo i da novom položaju može posvetiti dovoljno vremena u skladu sa zahtjevima.

Premda ostavka također uzrokuje promjenu u upravljačkom tijelu, u tom slučaju nije potrebno donijeti nikakvu odluku. Bez obzira na to, ostavka može utjecati na kolektivnu prikladnost upravljačkog tijela. S osobama koje su podnijele ostavku može se održati izlazni razgovor kako bi se bolje razumjele okolnosti u kojima su napustile upravljačko tijelo jer bi te informacije mogle biti korisne za kontinuirani nadzor institucije.

## 6.5. Nove činjenice

ESB i nacionalno nadležno tijelo mogu doći do novih činjenica na različite načine. U skladu s člankom 94. stavkom 1. okvirne uredbe o SSM-u, nadzirani subjekt mora obavijestiti nacionalno nadležno tijelo o novoj činjenici ili „bilo kojem drugom pitanju“ (dalje u tekstu: nova činjenica) koji bi mogli utjecati na prvotnu procjenu sposobnosti i primjerenosti kada za njih dozna, bez nepotrebnog odgađanja. Nacionalno

<sup>34</sup> Posebno kada odabrani kandidat ima i druge uloge unutar grupe u kojoj je institucija. Na primjer, ako se odabrani kandidat predlaže za položaj neizvršnog direktora u matičnom društvu, a ostaje izvršni direktor u društvu kćeri, to bi moglo dovesti do novog sukoba interesa.

nadležno tijelo i ESB mogu i sami doznati nove činjenice koje bi mogle utjecati na prethodnu procjenu prikladnosti odabranog kandidata (npr. prijava o povredi, informacije stečene u nadzoru na licu mjesta, navodi u novinama).

ESB i nacionalno nadležno tijelo za svaki pojedinačni slučaj mogu odlučiti hoće li započeti ponovnu procjenu kada je riječ o činjenici koja je važna za jedan od kriterija procjene iz CRD-a IV.<sup>35</sup> Ako se odluče za novu procjenu, u njoj u prvom redu ocjenjuju kriterije na koje nova činjenica utječe. U novoj procjeni poštuju se načela zakonitog postupanja (vidi poglavlje 3.) i procesa odlučivanja, koji su opisani u poglavlju 7.

## 6.6. Izdavanje odobrenja za rad i postupak povezan sa stjecanjem kvalificiranog udjela

Kada se kreditnoj instituciji izdaje odobrenje za rad, procjena sposobnosti i primjerenosti provodi se u sklopu postupka izdavanja odobrenja.

Kada je riječ o postupku povezanom sa stjecanjem kvalificiranog udjela i kada bi zbog predloženog stjecanja člana upravljačkog tijela trebao imenovati predloženi stjecatelj, procjena sposobnosti i primjerenosti provodi se u sklopu postupka povezanog sa stjecanjem kvalificiranog udjela.

---

<sup>35</sup> članak 94. stavak 2. okvirne uredbe o SSM-u

## 7. Odluka

ESB donosi službenu odluku nakon svake procjene sposobnosti i primjerenosti u roku propisanom nacionalnim pravom, ako se nacionalnim pravom propisuje takav rok.

### 7.1. Vrste odluka

Odabrani kandidat smatra se sposobnim i primjerenim ili se takvim ne smatra. No ESB je ovlašten u pozitivnu odluku uključiti preporuke, uvjete ili obveze. Ako se njima ne mogu na odgovarajući način riješiti dvojbe o prikladnosti kandidata, donosi se negativna odluka.

I pozitivne i u negativne odluke mogu sadržavati upućivanja na povezane aktivnosti kontinuiranog nadzora institucije.

Ako bi odluka mogla nepovoljno utjecati na prava odabranih kandidata ili nadziranog subjekta<sup>36</sup>, potrebno je poštovati određena temeljna načela i prava:

- Odluka ESB-a zasnivat će se isključivo na onim prigovorima o kojima su se osobe koje su predmet postupka (koje se nazivaju i strankama) mogle očitovati.<sup>37</sup>
- ESB će uzeti u obzir sve bitne okolnosti<sup>38</sup>, primati dokaze te saslušati svjedoke i vještake ako ocijeni da je to potrebno.<sup>39</sup>
- Stranka ima pravo biti saslušana.<sup>40</sup>
- Stranka ima prava koja općenito vrijede: pravo na pravno zastupanje<sup>41</sup>, pravo na uvid u spis ESB-a<sup>42</sup> i pravo na obrazloženje<sup>43</sup>.

---

<sup>36</sup> Na primjer, ako je donesena negativna odluka ili pozitivna odluka s dodatnim odredbama o kojima nije postignut izričit pisani dogovor između odabranog kandidata i nadziranog subjekta.

<sup>37</sup> članak 22. uredbe o SSM-u

<sup>38</sup> članak 28. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>39</sup> članci 29. i 30. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>40</sup> članak 31. okvirne uredbe o SSM-u; saslušanje se zasniva na nacrtu odluke; stranci može biti dana mogućnost pisanog očitovanja ili očitovanja na sastanku; nacrt odluke revidira se na osnovu ocjene saslušanja

<sup>41</sup> članak 27. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>42</sup> članak 32. okvirne uredbe o SSM-u

<sup>43</sup> članak 33. okvirne uredbe o SSM-u

## 7.2. Pozitivne odluke

Kao što je već objašnjeno, pozitivne odluke ESB-a mogu sadržavati preporuke, uvjete i obveze.

### Pozitivna odluka s preporukom

Kada su zadovoljeni svi zahtjevi za sposobnost i primjerenost, ali je utvrđeno da postoji otvoreno pitanje koje treba riješiti, ESB u odluku o sposobnosti i primjerenosti može uključiti preporuke ili u njoj iznijeti svoja očekivanja. Takvim neobvezujućim instrumentima također se potiče najbolja praksa u institucijama i upućuje na poželjna poboljšanja.

### Pozitivna odluka s uvjetom

ESB može odrediti uvjete. Uvjet je zahtjev nadziranom subjektu, koji može imati izravne posljedice i za odabranog kandidata, koji se zadaje umjesto da se donese negativna odluka. ESB zadaje uvjete samo ona kada je to potrebno kako bi kandidat ispunio primjenjive kriterije procjene sposobnosti i primjerenosti. U takvim je slučajevima zadavanje uvjeta razmjernija i manje intruzivna mjera. ESB može zadati uvjete samo u sljedećim situacijama:

- ESB bi mogao donijeti negativnu odluku, ali nedostatak bi se mogao lako otkloniti
- uvjet je jasno određen i može se ispuniti u određenom, relativno kratkom roku
- za sadržaj uvjeta postoji osnova u kriterijima procjene iz mjerodavnog nacionalnog prava.

Najčešći uvjeti jesu:

- obveza osposobljavanja na određenom području
- ostavka na vanjski direktorski položaj ili drugu funkciju
- probni rad, na primjer na položaju nižem od razine upravljačkog tijela.

Poslije donošenja uvjetne odluke nadzirani subjekt mora ESB pravodobno izvijestiti o ispunjenju uvjeta.

Za razliku od nepostupanja u skladu s obvezom ili preporukom, neispunjenje uvjeta automatski će utjecati na sposobnost i primjerenost odabranog kandidata jer neispunjenje uvjeta znači da odabrani kandidat ne ispunjava primjenjive kriterije procjene sposobnosti i primjerenosti. Ovisno o vrsti uvjeta, odluka ESB-a ne stupa na snagu ili prestaje biti na snazi. Posljedica je da odabrani kandidat mora odstupiti s položaja ili ne može stupiti na položaj.



Kada je odabrani kandidat već na položaju člana upravljačkog tijela i odbija na vlastitu inicijativu odstupiti, ESB može upotrijebiti svoje nadzorničke ovlasti i smijeniti ga s položaja u upravljačkom tijelu.<sup>44</sup> Za takvu mjeru smjene s položaja ESB mora donijeti novu odluku, koja neće uključivati novu procjenu sposobnosti i primjerenosti i u vezi s kojom se primjenjuje pravo na saslušanje.

### Pozitivna odluka s obvezom

ESB-ova odluka može uključivati i obvezu dostavljanja određene vrste informacija za potrebe procjene sposobnosti i primjerenosti koja je u tijeku ili poduzimanje određene radnje povezane sa sposobnošću i primjerenošću, koja se ne odnosi na odabranog kandidata, nego na cijeli nadzirani subjekt. Za razliku od neispunjenja uvjeta, neispunjenje obveze neće automatski utjecati na sposobnost i primjerenost odabranog kandidata.

Najčešće obveze jesu:

- izvješćivanje o sudskim postupcima u tijeku
- poboljšanja pisanih politika o sukobima interesa
- poboljšanja kolektivne prikladnosti.

## 7.3. Obavijest o odluci i žalba

Nadzirani subjekt, ili u iznimnim slučajevima odabrani kandidat<sup>45</sup>, obavješćuju se o odluci ESB-a. Nadzirani subjekt i odabrani kandidat moraju ispunjavati sve druge zahtjeve u skladu s nacionalnim pravom, na primjer obvezu registracije u nacionalnom registru ako je propisana.

Odabrani kandidat ili nadzirani subjekt mogu od Administrativnog odbora za preispitivanja zatražiti da preispita odluku ili je osporiti izravno pred Sudom Europske unije.<sup>46</sup>

---

<sup>44</sup> članak 16. stavak 2. točka (m) uredbe o SSM-u

<sup>45</sup> O odluci se obavješćuju oni koji su dostavili obavijest o imenovanju (vidi poglavlje 6.1.).

<sup>46</sup> Dodatno objašnjenje može se pronaći u dijelovima od 13. do 15. Vodiča o nadzoru banaka preko poveznice  
<https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssmguidebankingsupervision201411.en.pdf>

## 8. Smjena članova upravljačkog tijela

U skladu s člankom 16. stavkom 2. točkom (m) uredbe o SSM-u, ESB je ovlašten u bilo kojem trenutku smijeniti člana upravljačkog tijela značajnog nadziranog subjekta koji ne ispunjava zahtjeve iz akata na koje se upućuje u prvom podstavku članka 4. stavka 3. uredbe o SSM-u.

## Pokrate i nazivlje

odabrani kandidat

[CRD IV](#)

nadležno tijelo

direktorski položaj

EBA

[EBA-ine Smjernice o internom upravljanju](#)

[zajedničke ESMA-ine i EBA-ine smjernice o prikladnosti](#)

ESB

ESMA

EU

upravljačko tijelo

SREP

SSM

[okvirna uredba o SSM-u](#)

[uredba o SSM-u](#)

osoba koja se predlaže za položaj u upravljačkom tijelu ili koja je već postavljena na položaj u upravljačkom tijelu

[direktiva o kapitalnim zahtjevima](#)

[nacionalno nadležno tijelo ili ESB](#)

položaj člana upravljačkog tijela trgovačkog društva

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

EBA-ine Smjernice o internom upravljanju (EBA/GL/2017/11)

Zajedničke smjernice ESMA-e i EBA-e za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive 2014/65/EU (EBA/GL/2017/12)

Europska središnja banka

Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala

Europska unija

upravljačko tijelo u nadzornoj funkciji i u upravljačkoj funkciji

postupak nadzorne provjere i ocjene

jedinstveni nadzorni mehanizam

© **Europska središnja banka, 2018.**

Poštanska adresa

60640 Frankfurt na Majni, Njemačka

Telefon

+49 69 1344 0

Mrežne stranice

[www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Sva prava pridržana. Dopušta se reprodukcija u obrazovne i nekomercijalne svrhe uz navođenje izvora.