

OBVESTILO ČLANOM

(v skladu s členom 24.3 veljavnega Pravilnika o delu občnega zbora in volitvah)

Način izvajanja pravic pri kandidaturi za funkcije v

ZKB ZADRUŽNI KRAŠKI BANKI TRST GORICA Zadrugi
ZKB CREDITO COOPERATIVO DI TRIESTE E GORIZIA Società Cooperativa

Obveščamo vas, da bo prihodnji občni zbor imenoval 3 člane upravnega odbora zaradi poteka mandata ter vse člane nadzornega odbora in razsodišča zaradi poteka mandata.

Prvi sklic občnega zbora bo predvidoma 30. aprila 2026. Ugotovi se, da je na današnji dan v člansko knjigo vpisanih 4.320 članov.

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

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

V skladu z določili **PRAVILNIKA O DELU OBČNEGA ZBORA IN VOLITVAH**, ki ga je ta sprejel 9. maja 2025, in »**MODELA ZA DOLOČANJE OPTIMALNE KVALITATIVNO-ŠTEVILČNE SESTAVE ORGANOV BANKE IN VODSTVA PRIDRUŽENIH BANK**«, kot ga je sprejela matična družba skupine Cassa Centrale Banca–Credito Cooperativo Italiano spa, so v nadaljevanju navedeni načini za uveljavljanje pravice do kandidature, pri čemer je v nadaljevanju naveden povzetek omenjene ureditve.

Izvleček

PRAVILNIKA O DELU OBČNEGA ZBORA IN VOLITVAH

5. POGLAVJE

NAČINI KANDIDIRANJA IN GLASOVANJA

24. člen

24.1. Peto poglavje in nadaljnja poglavja urejajo:

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

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

24.2. V primeru imenovanja organov družbe skladno s 24.5 členom statuta veljajo določbe 32. člena tega pravilnika.

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

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

[...]

25. člen

25.1. Z namenom zagotavljanja pravilne izvedbe volilnega postopka mora upravni odbor najmanj 60 (šestdeset) dni pred datumom občnega zbora, na katerem se izvoli člane organov družbe, imenovati volilno komisijo, sestavljeno iz 3 (treh) oziroma 5 (petih) oseb, ki niso člani uprave, izbrani izmed zaposlenih v banki in/oziroma izmed oseb, za katere se oceni, da imajo ustrezne značilnosti in izkušnje za navedeno vlogo.

Člani volilne komisije ne morejo kandidirati na funkcije v družbi niti podpreti katere koli kandidature.

Člani volilne komisije izmed svojih članov imenujejo predsednika in tajnika.

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

- spoštovanje določil členov 26.1., 26.2., 26.3. in 26.4. tega pravilnika;
- izpolnjevanje pogojev po členu 34.4., črkah a), č), d), e), f) in g) ter členu 34.6. statuta banke za kandidate za člane upravnega odbora;
- izpolnjevanje pogojev po členih 45.1, 45.6, 45.7 in 45.8, črke a), e), f) in g) statuta banke za kandidate za člane nadzornega odbora.

Povzetke analize in z njimi povezani rezultati se strnejo v poročilo, ki se pošlje upravnemu odboru, da sprejme ustrezne sklepe v zvezi s tem.

Pooblastila pristojnih organov glede ocene ustreznosti izbranih predstavnikov ostanejo nespremenjena.

26. člen

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

- upravni odbor;**
- najmanj 1 % članov, vpisanih v knjigo članov najmanj 90 (devetdeset) dni pred datumom občnega zbora v prvem sklicu, v primeru volilnih list, oziroma najmanj 1 % članov, vpisanih v vpisanih v knjigo članov najmanj 90 (devetdeset) dni pred datumom občnega zbora v prvem sklicu, v primeru individualnih kandidatur.**

26.2. Kandidature so dopustne pod naslednjimi pogoji:

- kandidatne liste morajo biti vložene na sedežu družbe najmanj 60 (šestdeset) dni pred datumom načrtovanega občnega zbora, na katerem se voli člane organov družbe (prvi sklic);**
- vsak član upravnega odbora lahko glasuje samo za eno predlagano listo odbora;
- vsak član lahko vloži ali podpre vložitev ene same liste članov;
- člani, ki kandidirajo za funkcijo nadzornika, ne smejo podpreti nobene liste;
- vsak kandidat lahko nastopi samo na eni listi, sicer se ga izloči iz volitev;
- število kandidatov na vsaki listi mora biti enako številu mest v organih družbe, ki se jih voli na občnem zboru, in se lahko poveča do polovice (po potrebi se število zaokroži navzgor), pri tem velja, da je lista veljavna tudi v primeru, če po vložitvi liste kandidati odstopijo ali se ugotovi, da obstajajo zadržki v zvezi s katerim od kandidatov;
v primeru odpovedi oziroma ovir, ki nastanejo pri kandidatih po vložitvi liste, vendar pred občnim zborom, do datuma izobešenja seznama kandidatov, mora biti lista, na kateri je manj kandidatov od tistih, predvidenih za določeno funkcijo, dopolnjena, o čemer se predhodno obvesti matično družbo;
- poleg imena vsakega kandidata mora biti navedena funkcija, za katero kandidira;
- kandidati na listah morajo izpolnjevati pogoje iz spodnjega 29. člena;

- i) za vsako listo mora biti naveden referent, na katerega se naslovi obvestila v zvezi s sestavo liste in rezultate predhodnega posvetovanja z matično družbo skladno s spodnjim 26.7 členom;
- j) vsaki listi mora biti priložena izjava o skladnosti z optimalno kvalitativno-kvantitativno sestavo po mnenju upravnega odbora v smislu zgornjega 24.4. člena (z izjemo določb iz črke f) glede kvantitativne sestave). Izjavo mora podpisati oseba iz zgornje črke i), oziroma morajo biti podani razlogi za morebitna odstopanja;
- k) podpisi članov, ki podprejo kandidaturo v skladu s črko b) člena 26.1, morajo biti overjeni s strani oseb, navedenih v členu 5.2. Pravilnika o delu bčnega zbora in volitvah.

26.3. Poleg navedenega je dovoljeno vlaganje individualnih kandidatur posameznih članov, ki niso na listah iz zgornjega 26.2 člena. Kandidature so dopustne pod naslednjimi pogoji:

- a) kandidature morajo vsebovati navedbo funkcije, za katero se poteguje kandidat;
- b) član, ki podpiše listo članov, ne sme podpisati individualne kandidature;
- c) vsak član, ki ni podpisal liste članov, lahko podpiše toliko individualnih kandidatur, kolikor je mest v organih družbe, ki bodo izvoljeni na občnem zboru;
- d) člani, ki kandidirajo za funkcijo nadzornika, ne smejo podpreti nobene kandidature;
- e) člani, ki so na kandidatnih listah, ne smejo vlagati samostojnih kandidatur in obratno;
- f) kandidature morajo biti vložene na sedežu družbe najmanj 60 (šestdeset) dni pred datumom občnega zbora, na katerem se izvoli člane organov (prvi sklic);

Če je skupno število kandidatov manjše od števila predstavnikov, ki jih je treba izvoliti, lahko do datuma izobesitja seznama kandidatur upravni odbor, po predhodnem obvestilu matični družbi, predloži dodatne kandidature, dokler niso predvidene funkcije zasedene.

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

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

- a) izjava, da ni nobenih okoliščin, zaradi katerih bi bil kandidat neizvoljiv in da izpolnjuje vse zahteve in pogoje, predpisane z zakoni in statutom;
- b) predhodna izjava, da v primeru izvolitve sprejema funkcijo;
- c) hkratna zaveza, da bo ob morebitni izvolitvi izpolnjeval vse dolžnosti, ki mu jih nalaga funkcija, z zahtevano marljivostjo in strokovnostjo, zavedajoč se s tem povezanih odgovornosti;
- d) obveznost stalnega izobraževanja;
- e) soglasje kandidata, da družbi in matični družbi dovoli obdelavo osebnih podatkov, vključno s podatki in informacijami iz njegovega življenjepisa, še posebej soglasje k objavi podatkov na sedežu in spletni strani družbe, ter v morebitnih poslovalnicah in podružnicah družbe.

Poleg tega morajo biti kandidaturam priloženi naslednji dokumenti:

- a) življenjepis z izčrpnimi informacijami o osebnih in poklicnih značilnostih ter navedbo funkcij, ki jih je kandidat/ka že imel/a v upravnih in nadzornih organih družbe;
- b) kopija veljavnega osebnega dokumenta;
- c) potrdilo iz kazenske evidence;
- d) potrdilo o tekočih sodnih postopkih.

26.5. Vložene kandidature, ki ne izpolnjujejo določb iz zgornjih členov 26.1, 26.2, 26.3 in 26.4, za preverjanje katerih je pristojna volilna komisija, se štejejo kot nevložene na podlagi sklepa upravnega odbora.

26.6 Ob upoštevanju morebitnih poenostavljenih volilnih postopkov, ki veljajo za družbo na podlagi kohezijske pogodbe, sklenjene skladno s črko b) 3. odstavka 37. bis člena TUB ter skladno z veljavnimi predpisi, kakor tudi morebitnih nujnih postopkov, ki jih določi matična družba, mora predsednik, potem ko volilna komisija opravi vse formalnosti iz zgornjega 25. člena, poslati matični družbi najkasneje 45 (petinštiridesetih) dni pred datumom občnega zbora za izvolitev članov v organe družbe seznam vloženi kandidatur oziroma kandidatne liste, poročilo volilne komisije, življenjepise vseh kandidatov in spremno dokumentacijo, da upravni odbor matične družbe ob podpori odbora za imenovanja oceni primernost vsakega kandidata za funkcijo. Pri tem upošteva, ali je kandidat sposoben zagotoviti skrbno in varno upravljanje družbe, zlasti na podlagi osebnih zaslug, razvidnih iz dokazanega znanja in doseženih rezultatov v vlogi predstavnika družbe. Poleg tega se pri oceni kandidata upošteva tudi zahteve po enotnem upravljanju skupine in učinkovitem vodenju in koordinaciji.

26.7. Ob upoštevanju morebitnih poenostavljenih volilnih postopkov, ki veljajo za družbo na podlagi kohezijske pogodbe, sklenjene skladno s črko b) 3. odstavka 37. bis člena TUB ter skladno z veljavnimi predpisi, mora večina kandidatov na vsaki listi dobiti pozitivno oceno matične družbe skladno z zgornjim 26.7 členom. V nasprotnem primeru predsednik upravnega odbora družbe obvesti referenta kandidatne liste, navedenega v zgornjem členu 26.2 i), ter volilno komisijo o rezultatih posvetovalnega postopka ter predlaga referentu, da izloči kandidate, ki jih je matična družba ocenila kot "neprimerne" in na listo vključi druge kandidate, ki izpolnjujejo

zahteve, da jih bo matična družba dodatno ocenila. Če v roku 7 (sedmih) dni od zgoraj omenjenega obvestila družba ne prejme spremenjene kandidatne liste, se smatra, da lista ni bila vložena.

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

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

26.8. Seznam vseh kandidatur, v vrstnem redu, v katerem so bile predložene, ki so skladno z zgornjimi členi pozitivno ocenjene - upošteva je morebitne odstopne ali naknadne izločitve kandidatov – je izobešen na vidnem mestu na sedežu družbe, če ima ta poslovalnice in podružnice, pa tudi v njih, in objavljen na spletni strani družbe najmanj 10 (deset) dni pred načrtovanim datumom občnega zbora za imenovanje kandidatov na funkcije v družbi, skupaj z življenjepisom vsakega kandidata in ocenami, ki jih poda matična družba, če je to predvideno.

[...]

6. POGLAVJE

ZAHTEVE ZA KANDIDATE

29. člen

29.1. Za člana upravnega odbora lahko kandidirajo člani, ki so v člansko knjigo vpisani najmanj 90 (devetdeset) dni od datuma občnega zbora v prvem sklicu ter izpolnjujejo zahteve in pogoje glede ustreznosti v skladu z zakonom, statutom družbe, tem pravilnikom in "Obrazcem za določitev optimalne kvalitativne-kvantitativne sestave organov povezanih bank", ki ga je potrdila matična družba.

[...]

Izvelek

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

5.1. Pogoji glede strokovnosti in kompetenc

Pogoji glede strokovnosti

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

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

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

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

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

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

navedene funkcije, primerljivi z zahtevnostjo in kompleksnostjo poslovanja banke, pri kateri naj bi opravljal funkcijo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Člani nadzornega odbora pridruženih bank

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

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

Pogoji glede kompetenc

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

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

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

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

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

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

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

Usposabljanje

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

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

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

5.2. Pogoji glede primernosti in merila glede korektnosti

Glede na pomembnost, ki jo imata primernost in korektnost z vidika ugleda ne le vpletenega predstavnika banke, temveč tudi posamezne pridružene banke in celotne zadružne bančne skupine, se pričakuje, da kandidati in predstavniki banke - poleg izpolnjevanja pogojev in meril, predvidenih z veljavno zakonodajo - niso ravnali na tak način, čeprav niso izpolnjeni znaki protizakonitega ravnanja in/oziroma kaznivega dejanja, da bi bilo to nezdržljivo z njihovo zadolžitvijo ali bi škodovali ugledu pridružene banke in Skupine oziroma zaupanju javnosti do obeh.

Pogoji glede primernosti

Zadolžitev ne morejo opravljati osebe, ki ne izpolnjujejo pogojev glede primernosti, predvidenih z veljavnimi predpisi, zlasti s 3. členom Ministrske uredbe 169/2020 (med katere spadajo - zgolj primeroma, pri čemer

navedba ni izčrpna, osebe, obsojene s pravnomočno sodbo na zaporno kazen v primerih, predvidenih z Uredbo).

Merila glede korektnosti

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

Zlasti so pomembne situacije, navedene v 2. in 3. odstavku 4. člena Ministrske uredbe 169/2020 (med katere spadajo - zgolj primeroma, pri čemer navedba ni izčrpna, kazenske obsodbe, tudi tiste, izrečene s še **nepravnomočnimi sodbami** v primerih, predvidenih z Ministrsko uredbo 169/2020, **kazenske preiskave** in **kazenski postopki v teku**, **izrečene upravne kazni**, opravljanje zadolžitev v **podjetjih, za katere so bili uvedeni sodna likvidacija** ali postopki izredne uprave ali prenehanja).

V takšnih primerih je na podlagi 1. in 5. odstavka 5. člena Ministrske uredbe 169/2020 pristojni organ dolžan oceniti primernost predstavnika banke "ob upoštevanju načel **zdravega in previdnega upravljanja** ter **varstva ugleda** banke in zaupanja javnosti", in za predstavnika ugotovi, da pogojev ne izpolnjuje v primeru ugotovitve "hujšega, točno določenega in potrjenega" neustreznega ravnanja, ki je v nasprotju z navedenimi cilji.

Takšna ocena se izvede na podlagi naslednjih meril, navedenih v 2. odstavku 5. člena omenjene Ministrske uredbe 169/2020:

- a) objektivno hujša storjena ali očitana dejanja, zlasti glede na obseg škode, povzročene varovanemu pravnemu interesu, na potencialno škodljivost ravnanja ali opustitve, na trajanje kršitve in na morebitne sistemske posledice kršitve;
- b) pogostost ravnanj, zlasti glede ponavljanja ravnanj iste vrste in na časovni razmik med njimi;
- c) faza postopka izpodbijanja upravne kazni;
- d) faza in stopnja kazenskega postopka;
- e) vrsta in znesek izrečene kazni, ocenjene po merilih sorazmernosti, ki upoštevajo med drugim tudi stopnjo kazni na podlagi finančne sposobnosti banke;
- f) časovno obdobje med storitvijo dejanja ali relevantnega ravnanja in sprejemom sklepa o imenovanju. Na splošno se upoštevajo dejanja ali ravnanja izpred največ desetih let pred imenovanjem. V primeru, da je do obravnavanega dejanja ali ravnanja prišlo pred več kot desetimi leti, se upošteva le, če gre za hujšo obliko, v vsakem primeru pa, če obstajajo posebni razlogi, zaradi katerih bi lahko bilo ogroženo zdravo in previdno upravljanje banke;
- g) raven sodelovanja med pristojnim organom in nadzornim organom;
- h) okoliščina, ali je posameznik kaj storil, da bi zmanjšal ali odpravil posledice kršitve, tudi po obsodbi, izreku kazni oziroma po izreku katerega izmed ukrepov iz 2. odstavka 4. člena;
- i) stopnja odgovornosti osebe pri kršitvi, s posebnim poudarkom na dejanskem obsegu pooblastil v banki, družbi ali organu, pri katerem opravlja funkcijo, na konkretno ugotovljenih ravnanjih in na trajanju opravljane funkcije;
- j) razlogi za ukrep, sprejet s strani organov ali upravnega organa;
- k) ustreznost in povezava vedenja, ravnanja oziroma dejanj z bančnim, finančnim, premičninskim in zavarovalniškim področjem, s področjem plačilnih storitev in področjem preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

Ob nespremenjeni pomembnosti potrebe po oceni korektnosti predstavnika banke, ki bi se znašel v kateremkoli izmed stanj, predvidenih s predpisi, so glede **težje in relevantnosti** zlasti pomembna naslednja stanja:

- a) ali zoper predstavnika banke tečejo kazenski postopki na podlagi določil z bančnega, finančnega ali davčnega področja;
- b) ali zoper predstavnika banke tečejo kazenski postopki za kazniva dejanja proti javni upravi;
- c) ali zoper predstavnika banke tečejo kazenski postopki za kazniva dejanja z velikim vplivom na ugled;
- d) ali so predstavniku banke bile izrečene upravne kazni in sicer neposredno oziroma družbam, pri katerih zaseda ali je zasedal funkcije, zaradi kršitev predpisov s področja preprečevanja pranja denarja;
- e) ali so bile v zadnjih petih letih predstavniku banke izrečene upravne kazni.

Poleg navedenega velja, da je treba pri oceni posebej upoštevati fazo postopka. Kot je izrecno navedeno v Smernicah za preverjanje pogojev glede ustreznosti, ki jih je izdala ECB decembra 2021, namreč, s potekom postopka narašča zanesljivost informacij in vpliv samega postopka na primernost predstavnika banke. Možno je, da obstajajo postopki ali preiskave v teku, v okviru katerih je organ ugotovil relevantna dejstva, povezana z vključitvijo predstavnika banke, kar lahko vpliva na ustreznost te osebe, tudi če še ni bila izdana nobena odločitev ali če je v teku pritožbeni postopek.

V okviru zgoraj navedenih ocen je pristojni organ prav tako dolžan preveriti, ali so bile v medijih objavljene novice v zvezi s posamezniki, vpletenimi v pomembnejše situacije glede podanosti merila korektnosti, in oceniti njihov vpliv na zdravo in previdno upravljanje pridružene banke, na zaščito njenega ugleda in ugleda Skupine ter na zaupanje javnosti.

* * * * *

4. Optimalna kvalitativno-številčna sestava organov banke

Skladno z določili Okrožnice 285 tipski Statut bank članic določa, da upravni odbor sestavlja od najmanj 5 do največ 13 članov.

Število članov upravnega odbora pridruženih bank mora biti liho, razen v izrednih ustrezno utemeljenih primerih. Poleg tega se dejansko število članov določi na podlagi količnika velikosti, izračunanega na podlagi skupnih sredstev, izkazanih v letnem poročilu za posamezno poslovno leto, kot ga potrdi Občni zbor v predhodnem letu pred letom ponovne izvolitve Upravnega odbora. Izbira ustreznega grozda za določitev števila članov upravnega odbora, ki jih je treba imenovati za določen mandat, se opravi na Občnem zboru članov, sklicanem za ponovno izvolitev navedenega organa, ob upoštevanju naslednjih pragov:

Grozd na podlagi ocene velikosti	Skupaj Sredstva	Maksimalno število članov uprave
Grozd 1	Nad 3.500 m	13
Grozd 2	Med 500 m in 3.500 m	9
Grozd 3	Manj kot 500 m	7

Navajamo, da mora biti predlog spremembe dejanskega števila članov Upravnega odbora iz nabora v okviru banke, ki se predloži Občnemu zboru, ustrezno obrazložen ob oblikovanju samoocene, pri čemer je treba upoštevati cilj zagotavljanja učinkovite notranje dialektike in ne prevelikega števila članov organa. Zlasti v primeru povečanja števila članov Upravnega odbora se je na primer mogoče sklicevati na potrebo po širjenju znanja na določenih področjih ali zagotavljanju ustrezne zastopanosti območij zaradi sprememb na posameznem območju delovanja banke.

Nadzorni organ sprejme tudi določene izjeme, če se pridružena banka odloča za postopek združevanja družb, vendar za točno določen čas.

Tipski Statut pridruženih bank določa tudi, da je Nadzorni odbor, razen v izjemnih primerih, sestavljen iz 3 dejanskih in 2 nadomestnih članov, ki ostanejo na funkciji tri poslovna leta. Imenovanje 3 dejanskih članov Nadzornega odbora se šteje kot ustrezno glede na:

- a) potrebe pridruženih bank, zlasti ob upoštevanju dejavnosti, velikosti in kompleksnosti njihovega organizacijskega ustroja,
- b) potrebo po zagotavljanju ustrezne notranje dialektike, ne da bi bila zaradi tega ogrožena hitra odzivnost kolektivnega organa, saj se celo spodbuja sodelovanje njegovih članov.

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

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

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

Na Opčinah, 30. januarja 2026

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