

V skladu s 34., 38, 39., 50. in 53. členom Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/2015 s spremembami in dopolnitvami) in 58. členom Statuta Deželne banke Slovenije d.d. (notarski čistopis statuta z dne 30. 3. 2018, z veljavnostjo od dne 5. 4. 2018), je uprava banke na 22. redni seji, dne 10. 12. 2018 sprejela interni akt

**POLITIKA IZBORA PRIMERNIH KANDIDATOV UPRAVLJALNEGA ORGANA
V DEŽELNI BANKI SLOVENIJE D.D.**

uprava banke

članica uprave
mag. Barbara Cerovšek Zupančič

predsednik uprave
Marko Rozman







Naziv dokumenta:	Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d.
Skrajšani naziv:	Politika izbora
Oznaka dokumenta:	I. 1. 10
Lastnik dokumenta:	Deželna banka Slovenije d. d.
Različica:	4/2018
Status akta:	delovni/začasen/ končen
Potrdili oziroma odobrili:	22. seja uprave, dne 10. 12. 2018, 28. seja nadzornega sveta, dne 19. 12. 2018
Datum veljavnosti:	1. 1. 2019
Pripravil:	Maša Grgurevič Alčin
Skladnost preveril:	Edi Abram
Datum naslednjega pregleda	november 2019

Zgodovina različic				
Nazivi		Seje uprave	Seje nadzornega sveta	veljavnost
1	Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d.	207/27.7.15	39/6.8.15	6.8.2015
2	Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d.	227/30.11.15	43/15.12.15	15.12.2015
3	Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d.	281/5. 12. 16	5/13. 12. 16	13.12.2016
3	Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d.	326/6. 11. 17	15/29. 11. 17	1.12.2017

Kazalo

1. UVOD	4
2. IZBOR PRIMERNIH KANDIDATOV ZA ČLANE UPRAVLJALNEGA ORGANA	4
3. POSTOPEK IMENOVANJA UPRAVLJALNEGA ORGANA.....	6
3.1. KOMISIJA ZA IMENOVANJA	6
3.2. IMENOVANJE UPRAVLJALNEGA ORGANA	7
4. REFERENČNI DOKUMENTI	8
5. OBVLADOVANJE NA RAVNI SKUPINE	8
6. SKRBNIŠTVO NAD AKTOM IN ROKI POSODABLJANJA.....	8
7. KONČNE DOLOČBE	8

1. UVOD

Deželna banka Slovenije d.d. (v nadaljevanju: banka) s Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d. izpolnjuje določila 34. člena Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/2015 s spremembami, v nadaljevanju: ZBan-2).

Politika opredeljuje pogoje za izbor in imenovanje članov upravljalnega organa, ki ga sestavljata uprava banke in nadzorni svet banke. Izbor in imenovanje upravljalnega organa se opravi v skladu s to politiko in ob upoštevanju Statuta DBS d.d., Politike ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter relevantne zakonodaje.

2. IZBOR PRIMERNIH KANDIDATOV ZA ČLANE UPRAVLJALNEGA ORGANA

Organ upravljanja banke mora biti sestavljen tako, da ima kot celota ustrezno znanje, veščine in izkušnje, ki so potrebni za poglobljeno razumevanje dejavnosti banke in tveganj, ki jim je izpostavljena, ter da so člani zmožni nameniti delu v banke dovolj časa.

Kot ustrezno znanje, veščine in izkušnje štejejo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, in praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih ter znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem.

V okviru teoretičnih izkušenj se upoštevajo zlasti stopnja in profil izobrazbe ter njena povezava z bančnimi in finančnimi storitvami ali drugimi zadevnimi področji. Izobrazba s področja bančništva in financ, ekonomije, prava, uprave, finančnih predpisov in kvantitativnih metod se lahko na splošno šteje za izobrazbo, ki je povezana z bančnimi in finančnimi storitvami.

Opravi se temeljitejša analiza praktičnih izkušenj kandidatov za člane upravljalnega organa, saj so znanja, pridobljena na prejšnjih delovnih mestih, odvisna od narave, obsega in zapletenosti poslov ter funkcije, ki so jo ti člani opravljali v okviru teh poslov.

Ustrezno znanje, veščine in izkušnje člana organa vodenja ali nadzora pomenijo zlasti teoretične in praktične izkušnje v zvezi s:

- (a) finančnimi trgi;
- (b) regulativnim okvirom in zahtevami;
- (c) strateškim načrtovanjem ter razumevanjem in uresničevanjem poslovne strategije ali poslovnega načrta kreditne institucije;
- (d) upravljanjem tveganj (identifikacijo, ocenjevanjem, spremljanjem, kontroliranjem in zmanjševanjem glavnih oblik tveganj kreditne institucije, vključno z odgovornostmi člana);
- (e) ocenjevanjem učinkovitosti ureditev kreditne institucije in vzpostavljanjem učinkovitega upravljanja, nadzora in kontrol ter
- (f) tolmačenjem finančnih podatkov kreditne institucije, identifikacijo ključnih vprašanj na podlagi teh informacij ter ustreznimi kontrolami in ukrepi.

Organ nadzora mora imeti dovolj izkušenj za podajo konstruktivne kritike odločitev organa vodenja in učinkovit nadzor nad njim. Izkušnje so lahko pridobljene na akademskih, upravnih ali drugih delovnih mestih in z vodenjem, nadzorom ali spremljanjem finančnih institucij ali drugih podjetij. Člani upravljalnega organa morajo biti sposobni dokazati, da imajo oziroma bodo lahko pridobili tehnična znanja, potrebna za dovolj dobro razumevanje poslov kreditne institucije in tveganj, katerim je izpostavljena.

Če se pojavi dvom o znanju, veščinah ali izkušnjah člana organov vodenja ali nadzora, je potrebno oceniti, kako to vpliva ali bi lahko vplivalo na njegovo primernost. Upoštevajo se vse zadeve, ki so pomembne in so na razpolago za ocenjevanje, ne glede na to, kje in kdaj so se zgodile.

Pri sestavi upravljalnega organa je potrebno doseči komplementarnost in raznolikost kompetenc posameznih članov upravljalnega organa. Raznolikost sestave se kaže v različnih poklicnih izkušnjah, starosti, izobrazbi in strokovnih znanjih ter različnih značilnostih članov upravljalnega organa. Mednje sodi tudi zastopanost obeh spolov v upravljalnem organu, ki se doseže s povečanjem števila predstavnikov premalo zastopanega spola.

Za člana uprave banke je lahko imenovana oseba:

1. ki ima znanje, veščine in izkušnje za vodenje poslov banke ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oziroma drugih primerljivih poslov;
2. ki dobro pozna razmere v kmetijstvu ter delovanje slovenskega združnega sistema;
3. ki ima ugled in lastnosti za vodenje poslov banke ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega vodenja poslov banke v skladu s pravili o upravljanju tveganj, profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanja nasprotja interesov;
4. ki je sposoben nameniti dovolj časa izvajanju funkcije v banki;
5. ki ne krši 36. člena ZBan-2 glede nezdržljivosti opravljanja drugih direktorskih funkcij, ali so bila dana zagotovila, da se bo kandidat uskladil s temi zahtevami v z zakonom predvidenem roku.

Za člana nadzornega sveta banke je lahko imenovana oseba:

1. ki ima znanje, veščine in izkušnje za nadzor in spremljanje vodenja poslov banke ali družbe primerljive velikosti in dejavnosti kot banka oziroma drugih primerljivih poslov;
2. ki dobro pozna razmere v kmetijstvu ter delovanje slovenskega združnega sistema;
3. ki ima ugled in lastnosti za nadzor nad vodenjem poslov banke ter njeno ravnanje ne vzbuja dvoma o njeni zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega nadzora nad vodenjem poslov banke v skladu s profesionalno skrbnostjo in najvišjimi etičnimi standardi ter preprečevanjem nasprotja interesov;
6. ki je sposoben nameniti dovolj časa izvajanju funkcije v banki;
7. ki ne krši tretjega odstavka 36. člena ZBan-2 ali so bila dana zagotovila, da se bo kandidat uskladil s temi zahtevami v šestih mesecih od vpisa sklepa skupščine o imenovanju člana nadzornega sveta v sodni register.

Šteje se, da oseba nima ugleda in lastnosti za vodenje poslov in nadzor nad vodenjem poslov banke, če je bila:

1. pravnomočno obsojena zaradi kaznivega dejanja in obsodba še ni bila izbrisana; ali
2. zoper to osebo vložena pravnomočna obtožnica zaradi kaznivega dejanja, ki se preganja po uradni dolžnosti in za katera se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več.

Pristojnosti in dolžnosti članov uprave in nadzornega sveta so opredeljene v Statutu Deželne banke Slovenije d.d., Zakonu o bančništvu, Zakonu o gospodarskih družbah, Sklepu o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice ter drugih zakonih in podzakonskih predpisih; smernicah, priporočilih Evropskega bančnega organa, splošnimi akti banke ter z avtonomnimi pravili dobre prakse upravljanja družb.

Član uprave banke je dolžan opravljati vse naloge in opravila, potrebna za zastopanje družbe in vodenje njenih poslov, kot tudi vsa potrebna strokovna in druga opravila, vključno z vodenjem zaposlenih in nadzorom nad njihovim delom, ki so potrebna za uresničevanje strateških usmeritev banke oziroma za doseganje poslovnih ciljev banke, ter za učinkovito upravljanje tveganj.

Član nadzornega sveta je dolžan opravljati vse naloge in opravila, potrebna za nadzor nad vodenjem poslov in poslovanjem banke.

3. POSTOPEK IMENOVANJA UPRAVLJALNEGA ORGANA

3.1. KOMISIJA ZA IMENOVANJA

V skladu z ZBan-2 ter Statutom DBS d.d. nadzorni svet banke imenuje Komisijo za imenovanja.

Komisija za imenovanja opredeli in priporoči nadzornemu svetu kandidate za člane uprave ter opredeli in priporoči skupščini banke kandidate za člane nadzornega sveta.

Komisija za imenovanja opredeli naloge in zahtevane pogoje za določeno imenovanje, pri čemer mora oceniti tudi čas, ki bo predvidoma potreben za izvrševanje funkcije člana upravljalnega organa. Banka člana upravljalnega organa seznanila s predvidenim obsegom časa, ki ga mora nameniti izpolnjevanju svojih dolžnosti ter sme od člana zahtevati potrditev, da lahko opravljanju funkcije nameni dovolj časa. Poleg kvantitativnih omejitev, ki jih določa ZBan-2, se upoštevajo tudi kvalitativne omejitve (velikost subjektov, v katerih oseba opravlja direktorsko funkcijo, razmere v njih, narava, obseg in zapletenost dejavnosti; kraj oziroma država sedeža ter druge poklicne ali osebne obveznosti oziroma okoliščine, ...) ter obseg nalog in zadolžitev, ki jih bo imel član upravljalnega organa.

Komisija pri oblikovanju predloga za izbor člana upravljalnega organa ocenjuje ali kandidat izpolnjuje pogoje iz 2. poglavja te politike in merila, ki so opredeljena v Politiki ocenjevanja primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij.

Komisija za imenovanja opravi oceno primernosti kandidata na podlagi pridobljene dokumentacije, zlasti:

- izpolnjenega Vprašalnika Banke Slovenije,
- kopije osebnega dokumenta,
- življenjepisa,
- listin in drugih dokazil, ki dokazujejo formalno stopnjo pridobljene izobrazbe,
- potrdila o nekaznovanosti, ki ni starejše od dveh mesecev,
- potrdila, da oseba ni v kazenskem postopku, za kazniva dejanja, za katera se storilec preganja po uradni dolžnosti in za katera se lahko izreče kazen zapora eno leto ali več, ki ni starejše od dveh mesecev,
- izpisa iz sistema izmenjave informacij o boniteti strank SISBON,
- listine in druga dokazila, ki dokazujejo izpolnjevanje pogoja v zvezi z ugledom,
- drugih listin in dokazil, s katerimi kandidat izkazuje izpolnjevanje drugih pogojev v skladu z veljavno zakonodajo in to politiko,
- drugih javno dostopnih informacij,
- mnenja strokovnih služb banke.

Komisija za imenovanja lahko zahteva druge listine in dokazila, potrebna za izdelavo ocene primernosti.

Komisija za imenovanja določi cilj zastopanosti spola, ki je v upravi in nadzornem svetu premalo zastopan in določi usmeritve za doseg tega cilja.

Komisija za imenovanja banke vsaj enkrat letno oceni strukturo, velikost, sestavo in uspešnost delovanja uprave in nadzornega sveta. V zvezi s tem pripravi priporočila glede morebitnih sprememb.

Komisija za imenovanja banke vsaj enkrat letno oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov uprave in nadzornega sveta ter organa kot celote. V zvezi z navedenim poroča nadzornemu svetu in seznaní upravo banke.

Komisija za imenovanja banke enkrat letno pregleda Politiko izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d. in pripravi priporočila glede morebitnih sprememb.

3.2. IMENOVANJE UPRAVLJALNEGA ORGANA

Predsednika uprave banke imenuje nadzorni svet banke, člane uprave banke imenuje nadzorni svet banke na predlog predsednika uprave banke. Člane nadzornega sveta banke voli skupščina banke na predlog nadzornega sveta banke.

Funkcijo člana uprave banke lahko opravlja le oseba, ki pridobi dovoljenje za opravljanje funkcije člana uprave banke v skladu z ZBan-2.

Nadzorni svet mora odločiti o imenovanju kandidata za člana uprave banke preden ta vloží zahtevo za izdajo dovoljenja za opravljanje te funkcije, pri čemer se mora seznaniti tudi z oceno komisije za imenovanja glede primernosti kandidata za člana uprave banke.

Če Komisija za imenovanja na podlagi ocene sklene, da oseba ni primerna za imenovanje na mesto člana organov vodenja ali nadzora, predlaga nadzornemu svetu, da te osebe ne imenuje za člana organov vodenja ali nadzora, oziroma, če je bil član že imenovan, pristojni organ banke sprejme ustrezne ukrepe za zamenjavo tega člana, oziroma sprejme ustrezne ukrepe za pravočasno zagotovitev njegove primernosti.

4. REFERENČNI DOKUMENTI

- Zakon o bančništvu (Ur. l. RS, št. 25/2015 s spremembami in dopolnitvami),
- Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur. l. RS, št. 25/2015 s spremembami in dopolnitvami),
- Smernice EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij (EBA/GL/2017/12 z dne 21.3.2018),
- Smernice EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2017/11 z dne 21.3.2018),
- Kodeks ravnanja Deželne banke Slovenije d.d. z dne 29.11.2017

5. OBVLADOVANJE NA RAVNI SKUPINE

Za odvisne družbe, ki so vključene v bonitetno konsolidacijo, banke velja smiselna uporaba določb te politike.

6. SKRBNIŠTVO NAD AKTOM IN ROKI POSODABLJANJA

Skrbnik Politike izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d. je Služba upravljanja s kadri in organizacije v sodelovanju s Službo za zagotavljanje skladnosti poslovanja banke z zakonodajo.

Pregled navedene politike je treba opraviti predvidoma najmanj enkrat letno, posodabljanje pa v primeru bistvenih sprememb.

7. KONČNE DOLOČBE

Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d. prične veljati dne 1. 1. 2019.

S tem dnem se preneha uporabljati Politika izbora primernih kandidatov upravljalnega organa v Deželni banki Slovenije d.d., ki jo je sprejela uprava banke na 326. redni seji dne 6. 11. 2017, nadzorni svet pa je k njej podal soglasje na 15. seji dne 29. 11. 2017.

Nadzorni svet banke je sprejel sklep o soglasju k Politiki izbora primernih kandidatov upravljalnega organa Deželne banke Slovenije d.d. na svoji 28. redni seji, dne 19. 12. 2018.