



Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07
IČ 45 31 70 54

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360

**Návrhy usnesení pro řádnou valnou hromadu Komerční banky, a. s.,
konanou dne 19. 6. 2003**

Usnesení první

Valná hromada schvaluje Jednací a hlasovací řád valné hromady Komerční banky, a. s., podle návrhu předloženého představenstvem.

Usnesení druhé

Valná hromada volí:

za předsedu valné hromady Ladislava Petráska

za zapisovatele Jolanu Zábršovou

za ověřovatele zápisu Ilonu Lehovcovou a Jaroslava Hocha

za osoby pověřené sčítáním hlasů Radomila Kochánka a Danielu Markovou

Usnesení třetí

Valná hromada schvaluje Zprávu představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za rok 2002 předloženou a přednesenou představenstvem.

Usnesení čtvrté

Valná hromada schvaluje řádnou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2002 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s., za rok 2002.

Usnesení páté

Valná hromada rozhodla o rozdělení zisku Komerční banky, a. s., za rok 2002 v celkové výši 9 229 086 152,01 Kč takto:

Rozdělení zisku v Kč:	
Příděl do rezervního fondu	461 454 307,60
Dividendy	1 520 394 080,00
Příděl do sociálního fondu	88 133 175,00
Nerozdělený zisk	7 159 104 589,41

Výše dividendy přepočtené na jednu akcii činí 40, - Kč před zdaněním. Nárok na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie Komerční banky, a. s., s ISIN CZ0008019106 ke dni 19. července 2003. Dividenda se stává splatnou ke dni 19. srpna 2003 .

Valná hromada rozhodla, že část zisku za rok 2002 určená na dividendu připadající na vlastní akcie banky bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých let. Výše této části zisku bude určena podle počtu vlastních akcií v držení Komerční banky, a. s., k rozhodnému dni pro výplatu dividend, tj. 19. 7. 2003. Dividenda ze zisku roku 2001 připadající na vlastní akcie banky ve výši 1 569 911, - Kč bude převedena na účet nerozděleného zisku minulých let.

Usnesení šesté

Valná hromada schvaluje konsolidovanou účetní závěrku Komerční banky, a. s., za rok 2002 ve znění obsaženém ve výroční zprávě Komerční banky, a. s., za rok 2002.

Usnesení sedmé

Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky takto:

Do dosavadního znění **§ 2 Předmět podnikání** se doplňuje odstavce 2 v tomto znění:

Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro podniky pomocných bankovních služeb a finanční instituce pod kontrolou banky v tomto rozsahu:

- a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví,*
- b) zprostředkování obchodu,*
- c) silniční motorová doprava,*
- d) inženýrská činnost v investiční výstavbě,*
- e) správa a údržba nemovitostí,*
- f) pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,*
- g) činnost podnikatelských, finančních organizačních a ekonomických poradců*
- h) zpracování dat, služby databank, správa sítí*

V **§ 5** odst. 4 se doplňuje poslední věta v tomto znění:

Osoby označené ČNB v zákonné evidenci cenných papírů, osoby zde neuvedené nebo osoby těmito osobami zmocněné se valné hromady účastnit nemohou.

Znění **§ 6** odst. 6 se mění takto:

Při výplatě dividend bezhotovostním způsobem právníkům osobám banka převede dividendu nejpozději 5 pracovních dní po obdržení požadovaných dokladů, nejdříve však v den splatnosti dividendy. Požadovanými doklady se rozumí: požadavek na výplatu dividend obsahující příslušné bankovní spojení, úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku (nebo obdobný dokument o registraci u příslušného státního orgánu). Podpis statutárního orgánu akcionáře (nebo jeho zástupce) na požadavku na výplatu dividend musí být úředně ověřen. V případě zastoupení akcionáře jinou právníkou či fyzickou osobou je tento zástupce povinen doručit navíc úředně ověřené plné moci od všech zastupovaných subjektů a svůj úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku. V případě, že je ve výpisu z registru emitenta uveden pouze údaj o správci akcie, akcionář je povinen předložit aktuální výpis z účtu majitele cenného papíru. Banka nenese odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

V **§ 8** Působnost valné hromady se mění dosavadní znění písmen g) a l) takto:

- g) rozhodnutí o vydání dluhopisů banky u nichž to vyžaduje zákon,*
- l) rozhodnutí o fúzi banky po předchozím souhlasu České národní banky,*

V **§ 12** Působnost dozorčí rady se mění odst. 1 takto:

Dozorčí rada banky dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému banky jako celku.

V **§ 12** Působnost dozorčí rady odst. 2 se mění dosavadní znění písmen k), n) a o) takto:

- k) dává představenstvu předchozí stanovisko ke statutu, koncepci a ročnímu plánu činnosti útvaru vnitřní audit,*
- n) vyhodnocuje efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému banky jako celku,*
- o) stanoví zásady odměňování ředitele vnitřního auditu*

V **§ 16** Výbory dozorčí rady se odst. 3 doplňuje takto:

Členové výborů dozorčí rady jsou členy dozorčí rady a jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou.

Dosavadní znění § 16 odst. 5 Výbor pro audit písmeno b) se mění takto:

- b) *spolupracuje s útvarem vnitřního auditu banky a externími auditory banky, využívá jejich poznatků pro svoji kontrolní činnost.*

V § 17 Představenstvo se mění dosavadní znění odst. 1) takto:

Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost banky a jedná jejím jménem. Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví banky. Představenstvo dále zabezpečuje zavedení systému vnitřní kontroly, soustavně sleduje jeho funkčnost a vytváří předpoklady pro nezávislý a objektivní výkon compliance a vnitřního auditu.

Dosavadní znění § 19 Působnost představenstva odst. 1 písmeno d), j), m), v), w), x) se mění takto:

- d) *předkládat valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky, o stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát za účetní období,*
j) *stanovit, schvalovat a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky, schvalovat roční plány a rozpočty banky, strategické plány a roční plány právnických osob, v nichž má banka kontrolu ve smyslu zákona o bankách,*
m) *rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady*
v) *schvalovat organizační strukturu banky a pravidelně vyhodnocovat její funkčnost,*
w) *schvalovat zásady personální a mzdové politiky,*
x) *schvalovat statut vnitřního auditu*

V § 19 se dále z odst. 2 vypouští dosavadní znění písmene e).

Název **oddílu VII.** se mění na Externí audit.

Dosavadní znění § 21 odst. 1 se mění takto:

Banka je povinna prostřednictvím auditorů podle obecně závazného právního předpisu i podle mezinárodních účetních standardů zajistit především:

- a) *ověření účetní závěrky banky,*
b) *ověření řídicího a kontrolního systému banky včetně systému řízení rizik,*
c) *vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a systémů podle písmene b) tohoto ustanovení.*

Dosavadní znění § 40 Struktura a organizace banky se mění takto:

(1) *Základní organizační členění banky:*

- a) *centrála*
b) *prodejná síť*

Centrála

V působnosti centrály banky je především provádění obchodních činností banky formou poskytování produktů a služeb klientům a provádění dalších činností souvisejících s řízením, metodickým a koordinačním vedením všech organizačních útvarů banky. Útvary centrály jsou oprávněny vyhradit si do své působnosti (dočasně či trvale) záležitosti, které jinak náleží do působnosti útvarů prodejní sítě. Centrála je tvořena organizačními útvary centrály. Podrobnosti upravují vnitřní předpisy.

Na úrovni centrály mohou být zřízeny jednotlivé bankovní výbory. Představenstvo rozhoduje o zřízení a zrušení jednotlivých bankovních výborů. Personální složení bankovních výborů a jeho změny schvaluje generální ředitel.

Prodejná síť

Prodejní síť je tvořena organizačními útvary prodejní sítě, kterými jsou zejména prodejní místa a útvary řízení této prodejní sítě v regionech, která realizují prodej produktů a služeb v určeném regionu či jeho části. Působnost organizačních útvarů je vymezena jednak vnitřními předpisy banky, jednak pověřením a dalšími rozhodnutími představenstva, případně vedoucích zaměstnanců, kteří jsou k takovým úkonům představenstvem zmocněni.

(2) Vnitřní předpisy

Základní vnitřní předpisy banky konkretizují příslušná ustanovení stanov, která se týkají organizační struktury a řízení banky. Tyto předpisy mohou být v případě potřeby měněny na základě rozhodnutí představenstva při respektování organizační struktury banky uvedené ve stanovách. Působnost jednotlivých organizačních částí banky v rámci výše uvedeného základního organizačního členění banky a členění základních částí na jednotlivé organizační jednotky (včetně stanovení jejich působnosti, pravomocí, povinností a odpovědnosti) jsou podrobněji upraveny i v dalších vnitřních předpisech banky.

Dosavadní znění § 41 Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky se mění odstavce 1, 3 a 4 takto:

Vedoucími zaměstnanci banky jsou ve smyslu zákona o bankách generální ředitel a jeho náměstek a ti, jim přímo podřízení vedoucí zaměstnanci, kteří zodpovídají za vedení jednotlivých úseků banky vymezených ve vnitřních předpisech banky.

Generální ředitel především přijímá rozhodnutí o prioritách v rámci řízení banky. V rámci pokynů představenstva banky ukládá úkoly ostatním vedoucím zaměstnancům banky a koordinuje jejich činnost, přijímá rozhodnutí o činnosti banky v rámci schváleného obchodního plánu a strategie banky a pokynů představenstva banky a zajišťuje jejich plnění formou ukládání úkolů ostatním zaměstnancům banky, zajišťuje komunikaci mezi vedoucími zaměstnanci banky a představenstvem banky a dozorčí radou banky, a to v souladu s právními předpisy, stanovami a vnitřními předpisy banky a pokyny představenstva banky. Podrobnější úpravu působnosti, pravomocí a odpovědnosti generálního ředitele upravují vnitřní předpisy banky.

Ostatní vedoucí zaměstnanci banky se zejména podílejí na výkonném vedení (řízení) banky a za tímto účelem poskytují podporu představenstvu koordinují činnost podřízených zaměstnanců, dohlíží na plnění obchodního plánu a strategie banky a úkolů uložených pokyny představenstva, generálního ředitele a náměstka generálního ředitele. Zajišťují komunikaci s podřízenými zaměstnanci a uvnitř banky, a to v souladu s právními předpisy, stanovami a vnitřními předpisy banky, pokyny představenstva či generálního ředitele banky. Podrobnější úpravu působnosti, pravomocí a odpovědnosti generálního ředitele a ostatních vedoucích zaměstnanců banky upravují vnitřní předpisy banky.

Dosavadní znění § 42 Pravomoc a odpovědnost dalších zaměstnanců banky odst. 2 se mění takto:

(2) Bankovní obchody jsou v rámci banky oprávněni provádět zaměstnanci určení ve vnitřních předpisech banky. Za výkon své činnosti odpovídají tito zaměstnanci v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy nadřízeným zaměstnancům. Mezi pravomocí a povinností zaměstnanců oprávněných provádět bankovní obchody náleží zejména:

- a) při provádění bankovních obchodů postupovat samostatně v rozsahu svých pravomocí, vymezené pracovní náplně a dalších vnitřních předpisů banky, a to v souladu s platnými právními předpisy, stanovami banky, vnitřními předpisy banky, pokyny vedoucích zaměstnanců banky či (případně) jiných nadřízených pracovníků s přihlédnutím k zájmům banky za účelem dosažení maximálních hospodářských výsledků,*
- b) dle pokynů vedoucích zaměstnanců banky či (případně) nadřízených zaměstnanců a v souladu s právními předpisy, stanovami a vnitřními předpisy připravovat podklady k bankovním obchodům, pokud jsou pro uzavření bankovních obchodů nezbytné,*
- c) jednat s klienty banky a při jednání s nimi chránit dobré jméno banky a oprávněné zájmy banky i klientů,*
- d) jednat za banku v rozsahu své působnosti a vymezené náplně práce v rozsahu stanoveném vnitřními předpisy banky, a to v rozsahu, k němuž při plnění vymezené náplně práce a pravomocí dochází.*

Podrobnější úpravu působnosti a odpovědnosti zaměstnanců oprávněných provádět bankovní obchody upravují vnitřní předpisy banky.

Dosavadní znění § 43 Organizační zajištění vnitřního řídicího a kontrolního systému se mění takto:

(1) Vnitřní řídicí a kontrolní systém (dále jen „VŘKS“) zahrnuje veškeré aktivity, jimiž je zjišťováno, zda prováděné činnosti a dosahované výsledky odpovídají činnostem a výsledkům plánovaným a stanoveným, zda jsou v souladu s celkovou strategií banky při optimálním vynaložení nákladů, a zda jsou v souladu s příslušnými zákony a předpisy. Dále pak zahrnuje všechny aktivity a činnosti zajišťující aktuálnost, spolehlivost a ucelenost informací používaných bankou pro rozhodovací procesy a poskytovaných bankou třetím stranám. VŘKS zahrnuje všechny organizační složky banky.

(2) VŘKS je proces realizovaný představenstvem, příslušnými vedoucími zaměstnanci, jakož i ostatními zaměstnanci banky a členy všech orgánů banky a všichni tito jsou za tento proces zodpovědní. Konečnou zodpovědnost za vytvoření, udržování a vyhodnocování odpovídajícího a efektivního VŘKS má představenstvo banky. Sledování a vyhodnocování VŘKS je prováděno na všech řídicích úrovních a útvarem vnitřního auditu a je součástí každodenní činnosti banky. Požadavky na VŘKS banka upraví ve své předpisové základně.

(3) Základními prvky VŘKS jsou:

- a. kontrolní a řídicí orgány a kontrolní prostředí
 - a1) Představenstvo banky
 - a2) Vedoucí zaměstnanci
 - a3) Dozorčí rada a její výbor pro audit
 - a4) Útvar vnitřního auditu
 - a5) Útvar Compliance
- b. řízení rizik
- c. kontrolní činnosti a oddělení neslučitelných funkcí
 - c1) kontrola prováděná vedoucími zaměstnanci na všech úrovních banky
 - c2) kontrolní činnosti prováděné odbornými útvary začleněnými v různých částech banky
 - c3) kontrolní činnosti prováděné útvarem vnitřní kontrola
 - c4) fyzická kontrola zaměřená na aktiva banky (hmotný majetek, cenné papíry, atd.)
 - c5) kontrola prováděná každým zaměstnancem při výkonu pracovní činnosti
- d. informační systém a komunikace
- e. sledování a vyhodnocování účinnosti a efektivnosti VŘKS a náprava nedostatků

(4) Rozsah působnosti, pravomocí a odpovědností jednotlivých prvků VŘKS upravují vnitřní předpisy banky.

Zařazuje se nový § 44 Vnitřní audit v tomto znění:

(1) Útvar vnitřního auditu má zvláštní postavení v organizační struktuře banky. Vnitřní audit je zřízen představenstvem. Ředitel vnitřního auditu je jmenován a odvoláván představenstvem banky po předchozím souhlasu dozorčí rady banky a je organizačně podřízený generálnímu řediteli banky. Útvar vnitřního auditu vykonává svou činnost nezávisle na výkonných činnostech banky a tato činnost může být vyvolávána a vnitřní audit úkolován pouze těmito orgány banky:

- Generální ředitel a předseda představenstva
- Představenstvo banky
- Dozorčí rada a její výbor pro audit
- Ředitel vnitřního auditu

Ředitel vnitřního auditu pravidelně informuje o svých zjištěních představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu banky.

(2) Útvar vnitřního auditu provádí nezávislou, objektivní, ujišťovací a konzultační činnost, zaměřenou na přidávání hodnoty a zdokonalování procesu v organizaci. Vnitřní audit pomáhá organizaci dosahovat její cíle tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení organizace. Tuto základní náplň vnitřní audit realizuje následujícími činnostmi: formální audity, nezávislé hodnocení rizik, podávání manažerských zpráv, speciální projekty a přezkoumání, monitoring a sledování nápravných opatření.

(3) Podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti útvaru vnitřního auditu upravuje statut vnitřního auditu banky, který musí být schválený představenstvem banky po předchozím stanovisku dozorčí rady. Vnitřní audit při zajišťování své činnosti má následující pravomoci:

- a. Vnitřní audit se při plnění auditorské činnosti a při zpracování auditorské zprávy řídí vlastními postupy a hodnotícími kritérii.
- b. Vnitřní audit musí mít zajištěný přístup do všech prostorů objektu, ve kterých je auditovaná činnost lokalizována.
- c. Vnitřní audit musí mít, při zachování práv plynoucích z příslušných zákonů, zajištěn přístup ke všem dokumentům banky, informacím a dokladům o auditovaném subjektu, včetně informací a dokladů, které auditovaný subjekt sám generuje.
- d. Auditóři si mohou, při zachování práv plynoucích z příslušných zákonů, pořizovat kopie všech dokladů obsahujících relevantní informace a mohou zaznamenávat průběh jednání.
- e. V rámci výkonu auditorské činnosti může vnitřní audit požádat o spolupráci kteréhokoliv zaměstnance banky.
- f. Vnitřní audit si v rámci stálého monitoringu činnosti banky může vyžádat od každého útvaru banky průběžné informace o činnostech tohoto útvaru, o jakémkoliv porušení interních či obecných norem, o výsledku dohlídky externího subjektu.
- g. Vnitřní audit má právo a povinnost zjišťovat informace o stavu plnění opatření doporučených v auditorské zprávě nebo ve zprávě o dohlídce externího subjektu.
- h. Ředitel útvaru vnitřní audit má právo přímo informovat o zjištěných skutečnostech veškeré subjekty s oprávněným zájmem o fungování banky, např. představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu banky. V případech zjištění, která mohou mít zásadní záporný vliv na hospodaření banky, ředitel vnitřního auditu má právo dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.

(4) Závažné nedostatky VŘKS zjištěné jakýmkoliv způsobem musí být oznámeny představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě banky.

Usnesení osmé:

I) Valná hromada schvaluje peněžité a nepeněžité plnění členům dozorčí rady počínaje rokem 2003 v rozsahu dle níže uvedených přehledů:

	Předseda dozorčí rady	Člen dozorčí rady
Peněžité plnění		
Pevná roční odměna	600 000, - Kč	240 000, - Kč
Roční odměna za účast (maximálně za 6 zasedání ročně)	225 000, - Kč	90 000, - Kč
Nepeněžité plnění		
Užívání mobilního telefonu	ne	ano

II) Valná hromada schvaluje peněžité plnění členům představenstva počínaje rokem 2003 v rozsahu dle níže uvedených přehledů

	Pevná roční odměna za výkon funkce	Roční bonus za výkon funkce
Alexis Juan	3 600 000, - Kč	0 – 4 800 000, - Kč
Guy Poupet	2 460 000, - Kč	0 – 3 000 000, - Kč
Peter Palečka	2 460 000, - Kč	0 – 3 000 000, - Kč
Matúš Púll	2 460 000, - Kč	0 – 3 000 000, - Kč
Philippe Rucheton	2 460 000, - Kč	0 – 3 000 000, - Kč
Olivier Flourens	2 460 000, - Kč	0 – 3 000 000, - Kč
Patrice Cheroute	2 460 000, - Kč	0 – 2 000 000, - Kč

O přiznání ročního bonusu a o jeho výši rozhoduje dozorčí rada banky.

Představenstvem předložený návrh změn stanov Komerční banky, a. s., je vyvolán především nově vydaným opatřením ČNB, které vymezuje základní požadavky na účinný a efektivní vnitřní řídicí a kontrolní systém banky a Vyhláškou Komise pro cenné papíry, která stanoví podrobnější pravidla organizace vnitřního provozu obchodníka s cennými papíry. Tyto pro banku závazné předpisy si vyžádaly změnu či doplnění ustanovení stanov §12, §16, §17, §19, §43, §44

Další významnou navrhovanou změnou je doplnění § 2 odst. 2 o činnosti, které bude KB poskytovat dceřiným společnostem z důvodu zefektivnění činnosti v rámci Finanční skupiny.

Nyní Vám tedy přednesu návrh usnesení: