

N o t á ř s k ý z á p i s

sepsaný v budově Centrály Komerční banky, Na Příkopě 33 Praha 1, dne třetího března roku tisícíhodevítistéhodevadesátéhodruhého /3.3.1992/, přede mnou JUDr. M i l u š í P e t e r k o v o u, státní notářkou státního notářství pro Prahu 9, Celetná 38, na žádost dále uvedeného zakladatele.

Fond národního majetku České republiky se sídlem v Praze 1, Gorkého náměstí 32, (dále jen "zakladatel") zastoupený Ing. Janem Princem, CSc. r.č. 360729/C350, bytem Křivoklátská 342 Unhošť a Ing. Jindřichem Kapounem, CSc., r.č. 320114/0960, bytem Mádrova 3028, Praha 4, kteří jsou dle svého udání k právním úkonům zcela způsobilí a jejichž totožnost mně byla zákonným způsobem prokázána, požádali, aby státní notářka pojala do notářského zápisu toto

osvědčení o rozhodnutí zakladatele

I.

Zakladatel touto zakladatelskou listinou zakládá akciovou společnost obchodního jména Komerční banka a.s. (dále jen "banka") se sídlem v Praze 1, Na příkopě 33, PSČ 114 07, a to na dobu neurčitou, která vznikne zápisem do obchodního rejstříku.

II.

Předmět podnikání banky je dán § 1 a 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Předmětem podnikání banky je :

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) financování pronájmu,
- e) platební styk a zúčtování,
- f) vydávání platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,
- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta
 1. s devizovými hodnotami,
 2. v oblasti termínových obchodů (futures) a opcí (options) včetně kursových a úrokových obchodů,
 3. s převoditelnými cennými papíry,
- k) účast na vydávání akcií a poskytování souvisejících služeb,
- l) finanční makléřství,
- m) poskytování porad ve věcech podnikání,
- n) obhospodařování cenných papírů klienta na jeho účet (portfolio management),
- o) uložení a správa cenných papírů nebo jiných hodnot,
- p) výkon funkce depozitáře investičního fondu,

strana druhá

- q) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků), _____
- r) poskytování bankovních informací, _____
- s) pronájem bezpečnostních schránek. _____

Banka se dále může účastnit na jiných akciových společnostech a dalších družích právnických osob v tuzemsku i v zahraničí jako akcionář nebo jiný podílník podle druhu společnosti, či právnické osoby za předpokladu, že to není v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Banka se rovněž v souladu s obecně závaznými právními předpisy může zúčastnit na podnikání podnikatelů v souladu s obecně platnými právními předpisy.

III.

Základní jmění banky při jejím založení činí z rozhodnutí zakladatele k 31. 12. 1991 4.562.982 tis.Kčs (slovy: čtyřmiliardypětsetšedesátdvamilionůdevětsetosmdesátdvatisíkorunčeskoslovenských). Toto základní jmění je představováno cenou hmotného a dalšího majetku Komerční banky, státního peněžního ústavu, který na zakladatele přešel v souvislosti s privatizačním projektem. Hodnota tohoto majetku je vyčíslena v příloze č.1 tohoto zápisu. Ocenění vkládaného majetku bylo v souladu se zákonem č.92/1991 Sb. provedeno a schváleno v rámci privatizačního projektu výše uvedeného státního peněžního ústavu. Zmíněné ocenění nahrazuje vzhledem k ustanovení § 44 zák.č.92/1991 Sb. ocenění nepeněžitého vkladu zakladatele do základního jmění akciové společnosti na základě odborného odhadu ve smyslu ustanovení § 163 odst.1 písm.e) obchodního zákoníku.

Spolu s vkládaným hmotným majetkem přecházejí na společnost všechna práva a povinnosti výše uvedeného státního peněžního ústavu související s vkládaným majetkem s výjimkou práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví _____

IV.

Základní jmění společnosti uvedené v bodě III.této listiny bude rozděleno na 4.562.982 ks akcií na jméno po 1.000,-Kčs jmenovité hodnoty. Veškeré tyto akcie převezme do svého majetku zakladatel, který se zavazuje, že s nimi naloží způsobem vyplývajícím ze schváleného privatizačního projektu výše uvedeného státního podniku.

Akcie znějí ke dni vzniku banky na majitele. Jmenovitá hodnota akcie rovnající se 1.000,-Kčs se rovná jednomu hlasu.

V.

Zakladatel prohlašuje, že v plném rozsahu a bez jakýchkoliv výhrad schvaluje stanovy banky, které jsou přílohou č.2 tohoto notářského zápisu. _____

VI.

Působnost valné hromady vyplývající z obecně závazných předpisů a stanov banky vykonává zakladatel, jako jediný akcionář, a to až do doby převodu akcií na další akcionáře podle schváleného privatizačního projektu shora uvedeného státního podniku.

VII.

Zakladatel jmenuje členy _____

1. P ř e d s t a v e n s t v a : _____

Ing. Karel B e d n á ř _____ r.č. 350223/067 _____
bytem Praha 9, Zelenečská 16, PSČ 190 00 _____
Ing. František D o k t o r _____ r.č. 360424/711 _____
bytem Žalmanova 5, Bratislava, PSČ 800 00 _____
Ing. Josef P a l a t k a _____ r.č. 461228/440 _____
bytem Praha 9, Matějkova ul. 1089/3, PSČ 190 00 _____
Ing. Josef P e l i k á n _____ r.č. 300327/114 _____
bytem Praha 4, Choceradská 2949, PSČ 140 00 _____
JUDr. Ladislav P e t r á s e k _____ r.č. 430508/108 _____
bytem Praha 6, Guevarova 1281, PSČ 160 00 _____
JUDr. Tomáš P r o c h á z k a _____ r.č. 460813/129 _____
bytem Praha 6, Štefkova 14, PSČ 169 00 _____
JUDr. Richard S a l z m a n n _____ r.č. 290510/080 _____
bytem Praha 4, Jílovská 1165, PSČ 142 00 _____

2. D o z o r č í r a d y :

Ing. Aleš B u l í ř _____ r.č. 640122/0606 _____
bytem Praha 3, Schofferova 29, PSČ 130 00 _____
Ing. Hynek H a n á k _____ r.č. 330121/479 _____
bytem Kopřivnice, Francouzská ul. 1025, PSČ 742 21 _____
Milan H o r á č e k _____ r.č. 400522/447 _____
bytem Rakovice 141, okres Břeclav, PSČ 691 03 _____
Ing. Miroslav H r n č í ř , Dr Sc. _____ r.č. 370721/001 _____
bytem Praha 4, Ružinovská 8/1161, PSČ 142 00 _____
Karel L e d v i n k a _____ r.č. 410418/019 _____
bytem Vysoké Mýto SNP 607/IV, PSČ 566 01 _____
Ing. Karel M a u r _____ r.č. 530406/104 _____
bytem Senická 3292, Praha 4, PSČ 140 00 _____

VIII.

Právní poměry banky se řídí československým právním řádem. Veškeré náklady spojené se založením banky nese společnost.

IX.

Jeden stejnopis tohoto notářského zápisu se vydává zakladateli a dva stejnopisy společnosti.

O tom byl tento notářský zápis sepsán, mnou zakladateli přečten, jím v celém svém rozsahu schválen a předem mnou státní notářkou vlastnoručně podepsán.

Ing. Jan Princ, CSc., v.r.

L. S.

JUDr. Miluše Peterková
státní notářka v. r.

Ing. Jindřich Kapoun, CSc., v.r.

Potvrzuji tímto, že tento stejnopis notářského zápisu úplně souhlasí s jeho originálem,

JUDr. Miluše Peterková



Handwritten signatures and notes in cursive script, including the name 'Miluše Peterková' and other illegible text.

Příloha č.1 k zakladatelské listině sepsané formou notářského zápisu

Aktualizace vyčíslení majetku Komerční banky na základě účetních výkazů k 31.12.1991 a upřesnění dle pokynů FNM ČR

ř.	k 30.9.1991	/tis.Kčs/ k 31.12.1991
1. Aktiva celkem	244 824 373	252 936 249
2. Cizí pasíva celkem	227 356 776	232 906 075
3. Majetek zahrnutý v účetní evidenci (ř. 1 - ř. 2)	17 467 597	20 030 174
4. Pozemky oceněné dle 182/88 Sb.	17 522	-
5. Odhad odepsaných PPS	23 794	23 794
6. Hodnota prostředků pořízených z FKSP	-	18 741
7. Majetek nezahrnutý k 31.12.91 v účetní evidenci	41 316	42 535
8. Majetek celkem	17 508 913	20 072 709
9. Restituční nároky	- 10 283	- 10 283
10. Majetek určený k privatizaci celkem	17 498 630	20 062 426
z toho:		
11. Základní jmění	4 442 848	4 562 982
12. Rezervy (bez FKSP)	13 004 386	15 393 943
13. Zůstatek FKSP	51 396	105 501
<u>Základní jmění obsahuje:</u>		
14. - kmenové jmění	3 094 000	3 094 000
15. - zvláštní rezervní fond	1 317 815	1 436 730
16. - hmotná aktiva nezahrnutá v účetní evidenci	41 316	42 535
17. - snížení o restituce	- 10 283	- 10 283

STANOVY AKCIOVÉ SPOLEČNOSTI

KOMERČNÍ BANKA

Komerční banka je akciová společnost (dále jen "banka"), která je bankou ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách a je-
jimž jediným zakladatelem je ve smyslu zákona č. 92/1991 Sb.,
o podmínkách převodu majetku státu na jiné osoby, ve znění poz-
dějších předpisů, Fond národního majetku České republiky.

Zakladatel schválil tyto stanovy, vytvořil rezervní fond
a jmenoval členy představenstva a dozorčí rady. Akcie banky jsou
splaceny státem ke dni založení banky.

I. Obecná ustanovení

§ 1 Obchodní jméno a sídlo banky

- (1) Obchodní jméno banky zní v českém jazyce:
"Komerční banka, a. s."
- (2) Jako cizojazyčné verze jsou pro zapsání do obchodního
rejstříku uvedeny tyto názvy:
 - a) "Komerční banka, Joint-Stock Company" v jazyce anglickém,
 - b) "Komerční banka, Société Anonyme" v jazyce francouzském,
 - c) "Komerční banka, Aktiengesellschaft" v jazyce německém,
 - d) "Komerční banka, Акционерное общество" v jazyce ruském.
- (3) Název akciové společnosti bude používán vždy ve spojení
se zkratkou "a.s.", s výjimkou nápisů pro reklamní účely a v ná-
pisech technicky náročného provedení, např. na budovách.
- (4) Sídlem banky je Praha.
- (5) Banka je zapsána v obchodním rejstříku vedeného u
obvodního soudu pro Prahu 1.
- (6) Banka je zřízena na dobu neurčitou.

II. Předmět podnikání

§ 2

(1) Banka je podnikatelem ve smyslu zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku a jejím předmětem činnosti je provádění všech bankovních obchodů, poskytování všech bankovních služeb a provozování dalších činností, přičemž výše uvedené činnosti se provádí v rozsahu vymezeném obecně závaznými právními předpisy, zejména pak zákonem o bankách, případně povoleními a souhlasy Státní banky československé, pokud je jich k některým činnostem zapotřebí.

(2) Banka se může účastnit na jiných akciových společnostech a dalších družích právnických osob v tuzemsku i v zahraničí jako akcionář nebo jiný podílník podle druhu společnosti či právnické osoby za předpokladu, že to není v rozporu s obecně závaznými právními předpisy. Banka se rovněž v souladu s obecně závaznými právními předpisy může zúčastnit na podnikání podnikatelů ve smyslu zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku.

III. Základní jmění banky

§ 3

(1) Základní jmění banky činí k 31. 12. 1991 4 562 982 tis. Kčs.

(2) Základní jmění banky je rozděleno k 31.12.1991 na 4 562 982 ks akcií, které všechny k tomuto datu znějí na majitele. Jmenovitá hodnota jedné akcie ke dni založení banky činí 1000,-Kčs.

(3) Základní jmění banky je plně splaceno.

(4) Základní jmění banky může zvýšit nebo snížit valná hromada nebo představenstvo v souladu s obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami.

IV. Akcie

§ 4

Základní ustanovení

(1) Akcie banky znějí jednak na jméno a jednak na majitele. Akcie banky znějící na jméno jsou určeny zejména pro zaměstnance banky. Akcie banky jsou označeny údaji stanovenými obecně závaznými právními předpisy.

(2) Banka vede seznam akcionářů držící akcie na jméno, v němž je zapsáno obchodní jméno (jméno) a sídlo (bydliště) akcionáře.

(3) Akcie vydané bankou na jméno jsou převoditelné jen na základě písemného souhlasu představenstva banky a musí být převedeny v souladu s obecně závaznými právními předpisy. Na základě souhlasu představenstva se provede do seznamu akcionářů zápis o převodu akcie, který musí být uskutečněn do dvou měsíců od udělení souhlasu. Účinnost převodu akcie nastává dnem zápisu do seznamu akcionářů.

(4) Akcie na majitele je převoditelná předáním a práva s ní spojená má její držitel.

§ 5

Zaměstnanecké akcie

(1) Banka může vydat zaměstnanecké akcie v souladu s ustanoveními těchto stanov. Zaměstnanecké akcie jsou vydávány na jméno. O vydání další emise zaměstnaneckých akcií rozhoduje valná hromada, pokud tyto stanovy nebo obecně závazné právní předpisy nestanoví něco jiného. V případě rozhodnutí valné hromady o vydání další emise zaměstnaneckých akcií, valná hromada současně rozhodne o zvýšení základního jmění banky o částku odpovídající celkové hodnotě vydávaných zaměstnaneckých akcií.

(2) Zaměstnanecké akcie jsou určeny pouze pro fyzické osoby které jsou v pracovním poměru k bance. Při odchodu do důchodu si bývalý pracovník zaměstnanecké akcie ponechá. Odchod do důchodu neznamena omezení práv vyplývajících ze zaměstnaneckých akcií.

(3) Zaměstnanecké akcie jsou převoditelné jen mezi zaměstnanci banky a zaměstnanci banky, kteří odešli do důchodu po zapsání banky do obchodního rejstříku (dále jen "důchodci banky"). Při převodu akcie musí být dodržena ustanovení obecně závazných právních předpisů o převodu akcií znějících na jméno.

(4) V případě úmrtí nebo ukončení pracovního poměru k bance, mimo odchod do důchodu, zanikají práva ze zaměstnanecké akcie a tato akcie musí být vrácena bance. Za takto vrácenou akcii zaplatí banka částku odpovídající ceně, za kterou majitel zaměstnaneckou akcii získal, jestliže jeho pracovní poměr k bance trval méně než tři roky do dne, kdy vznikla povinnost akcii vrátit. V ostatních případech zaplatí banka za vrácenou akcii částku rovnající se tržní hodnotě akcie, nejméně však její jmenovitou hodnotu.

(5) Zaměstnanci uhradí částku v hodnotě nižší, než je nominální hodnota akcie. Výši této částky schvální valná hromada nebo v případě zvýšení základního jmění představenstvem ve smyslu těchto stanov představenstvo, přičemž se přihlíží k hospodářským

výsledkům banky. Tuto částku splatí zaměstnanec nebo důchodce banky do dvou let od získání akcie. V případě nesplacení této částky, je zaměstnanec nebo důchodce banky povinen akcii vrátit, přičemž banka mu vyplatí tu částku, kterou bance splatil.

(6) Řádný držitel zaměstnanecké akcie má stejná práva a povinnosti jako ostatní akcionáři.

(7) Po té, co valná hromada rozhodne o vydání emise zaměstnaneckých akcií, představenstvo stanoví postup při rozdělování této emise, přičemž dbá zejména na to, aby byla maximálně zdůrazněna stimulační a motivační povaha zaměstnaneckých akcií.

(8) V případě rozhodnutí o vydání zaměstnaneckých akcií představenstvem v rámci zvyšování základního jmění ve smyslu těchto stanov, rozhoduje představenstvo o ceně, množství a způsobu rozdělení a způsobu splácení těchto akcií.

(9) Valná hromada, jestliže rozhodla o vydání zaměstnaneckých akcií nebo představenstvo, jestliže rozhodlo o vydání zaměstnaneckých akcií v souladu s těmito stanovami, může rozhodnout, že část nebo celá emise zaměstnaneckých akcií bude splacena z prostředků banky. Takto splacené zaměstnanecké akcie pak banka vezme do úschovy a bude je používat jako stimulační a motivační prvek v personální politice banky.

§ 6

Způsob splácení akcií

(1) U akcií vydávaných v další emisi, pokud se nejedná o zaměstnanecké akcie, je upisovatel povinen splatit celou jmenovitou hodnotu akcií, které upsal, nejpozději do jednoho roku ode dne převzetí akcií. K upsání akcie dochází zápisem do listiny upisovatelů, přičemž zápis musí obsahovat náležitosti stanovené obecně závaznými právními předpisy. Upisovatel je povinen složit na účet banky minimálně 30% jmenovité hodnoty jím upsaných akcií. Splácení akcií provádí upisovatel ve splátkách ve výši minimálně 20% jmenovité hodnoty upsaných akcií a to vždy k poslednímu dni měsíce března, června, září a prosince až do doby, než jsou akcie splaceny.

(2) Banka vystaví upisovateli zatímní list, ve kterém uvede jmenovitou hodnotu upsaných akcií a splacenou část jejich jmenovité hodnoty.

(3) Zatímní list je cenným papírem na jméno, se kterým jsou spojena práva vyplývající z akcií, které zatímní list nahrazuje. Jestliže upisovatel převede zatímní list na jinou osobu před splacením jmenovité hodnoty akcií, ručí upisovatel za splacení zbytku upsané hodnoty akcií.

(4) Zatímní list vymění banka po splacení jmenovité hodnoty akcií za akcie, které zatímní list nahrazoval.

(5) Splácení zaměstnaneckých akcií se řídí ustanovením § 5 těchto stanov. Souhrn částí jmenovitých hodnot všech zaměstnaneckých akcií nepodléhajících splacení nesmí překročit 5% základního jmění.

§ 7

Důsledky nesplácení akcií

(1) Pokud upisovatel neuhradí splátku akcií včas, je povinen zaplatit tuto částku zvýšenou o 100%. Toto zvýšení představuje úrok z prodlení. Zároveň představenstvo vyzve upisovatele, aby takto zvýšenou splatnou částku uhradil.

(2) Jestliže upisovatel neuhradí splatnou část jmenovité hodnoty upsaných akcií do 60 dnů ode dne, kdy byl představenstvem k tomu vyzván, může představenstvo požadovat navrácení zatímního listu nebo může představenstvo sdělit upisovateli, že jeho zatímní list se prohlašuje za neplatný se ztrátou akcionářských práv a vydat za něj jinému upisovateli náhradní zatímní list. Částka získaná z vydání náhradního zatímního listu se použije k navrácení částky zaplacené původním upisovatelem po započtení nároků banky vzniklých v důsledku porušení jeho povinnosti.

(3) Akcionáři, kteří jsou v době konání valné hromady v prodlení se splácením jimi upsaných akcií, nemohou na valné hromadě hlasovat.

§ 8

Splácení nepeněžitým vkladem

Jmenovitá hodnota akcií může být splacena i nepeněžitým vkladem. V takovém případě se do listiny upisovatelů запиše i předmět nepeněžitého vkladu a jeho ocenění doložené odborným odhadem.

V.

Akcionáři

§ 9

Práva akcionářů

(1) Akcionářem banky může být jak právnická, tak fyzická osoba.

(2) Akcionář má právo na podíl ze zisku banky (dividendu), který valná hromada podle výsledku hospodaření určila k rozdělení. Dividendy začne banka vyplácet do 30ti dnů od rozhodnutí valné hromady o výplatě dividend.

(3) Akcionář není povinen vrátit dividendu přijatou v dobré víře.

(4) Akcionáři vykonávají svá práva na valné hromadě. Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, požadovat na ni vysvětlení a uplatňovat návrhy a, pokud jeho práva neomezují statuty banky nebo druh akcií anebo obecně závazné právní předpisy, na valné hromadě hlasovat. Akcionář je oprávněn vykonávat svoje práva na valné hromadě prostřednictvím zmocněnce. Zmocněncem může být člen představenstva nebo člen dozorčí rady. Zmocněncem může být i další právnická nebo fyzická osoba, pokud 15 dnů před dnem zahájení valné hromady je doručena její žádost dozorčí radě banky o zaregistrování jako zmocněnec a této žádosti je kladně vyhověno. Zmocnění platí pouze pro jednu valnou hromadu včetně jejího opakování z důvodu, že valná hromada není usnášeníschopná.

(5) Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž jmenovitá hodnota akcie rovnající se 1 000,- Kčs se rovná jednomu hlasu. Hlas je dále nedělitelný.

(6) Akcionáři, kteří mají akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje alespoň deset procent základního jmění, mohou požádat:

- a) představenstvo o svolání mimořádné valné hromady a navrhnout záležitosti, které se mají projednat,
- b) představenstvo o zařazení jimi určené záležitosti na pořad jednání valné hromady,
- c) dozorčí radu o přezkoumání výkonu působnosti a činnosti představenstva v jimi určených záležitostech.

Žádosti podle tohoto odstavce musí mít písemnou formu.

(7) Po zrušení banky s likvidací, má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku.

§ 10 Povinnosti akcionáře

(1) Akcionář po dobu trvání banky ani v případě jejího zrušení není oprávněn požadovat vrácení svých majetkových vkladů. S výjimkou případů uvedených v těchto stanovách a obecně závazných právních předpisech.

(2) Akcionář je povinen splatit bance úplnou hodnotu akcií, přičemž za akcionáře se považuje i držitel zatímního listu; toto ustanovení se nevztahuje na držitele zaměstnaneckých akcií, kteří mají povinnost splatit bance tu část hodnoty akcií, kterou určí příslušné orgány banky.

VI. Orgány banky

§ 11 Valná hromada

(1) Nejvyšším orgánem banky je valná hromada, která se skládá ze všech na ní přítomných akcionářů.

(2) Valná hromada se koná zpravidla v sídle banky, může však být svolána i jinak.

(3) Valná hromada rozhoduje svými usneseními, která jsou pro banku a její orgány závazná.

(4) Valná hromada je povinná při své činnosti dbát ustanovení obecně závazných právních předpisů.

§ 12 Působnost valné hromady

Do výlučné působnosti valné hromady patří:

- a) změna stanov,
- b) rozhodnutí o zvýšení nebo snížení základního jmění,
- c) rozhodnutí o vydání nové emise akcií a stanovení jmenovité hodnoty těchto akcií, jakož i práv a povinností vázaných na tyto akcie
- d) rozhodnutí o vydání dluhopisů banky,
- e) rozhodnutí o změně práv náležejícím jednotlivým druhům akcií,
- f) rozhodnutí o zrušení banky a schválení likvidátora,
- g) volba a odvolání členů představenstva,
- h) volba a odvolání členů dozorčí rady,
- i) schválení roční účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku a stanovení tantiém,
- j) přijetí dlouhodobé koncepce rozvoje banky,
- k) schvalování těch úkonů, na základě nichž dochází k převodu vlastnictví k základnímu nemovitému majetku banky na jiné subjekty, pokud se však nejedná o prodej takového nemovitého majetku, který banka získala do vlastnictví v rámci realizace zástavního práva nebo jako plnění svých pohledávek vůči druhým osobám. Valná hromada rovněž neschvaluje převod vlastnictví k nemovitému majetku banky, jehož odhadní cena nepřesahuje částku 1,000.000,-Kčs.
- l) rozhodnutí o dalších otázkách, které tyto stanovy nebo obecně závazné právní předpisy zahrnují do působnosti valné hromady.

§ 13
Svolávání valné hromady

(1) Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát do roka, zpravidla v prvním pololetí kalendářního roku, a svolává ji představenstvo, které uvědomí dozorčí radu.

(2) Mimořádná valná hromada se koná, jestliže o to požádají akcionáři uvedení v § 9 odst.6. Mimořádná valná hromada se koná také tehdy, jestliže ji svolá představenstvo v případě potřeby řešení naléhavých otázek, které jsou v působnosti řešení valné hromady nebo v případě, že představenstvo zjistí, že banka ztratila jednu třetinu základního jmění nebo že je banka po dobu delší než tři měsíce platebně neschopná. Mimořádná valná hromada se rovněž svolá vyžaduje-li to zájem banky, v takovém případě ji svolává dozorčí rada.

(3) Představenstvo vyrozumí dozorčí radu o skutečnostech, které představenstvo vedly ke svolání mimořádné valné hromady.

(4) Řádná valná hromada se svolává pozvánkami odeslanými nejméně třicet dní před konáním valné hromady akcionářům vedeným na seznamu akcionářů, uveřejněním této pozvánky ve stejné lhůtě ve sdělovacích prostředcích a uveřejněním pozvánky na úřední desce banky v centrále banky a ve všech provozovnách banky, přičemž představenstvo je povinno zajistit, aby se pozvánka uveřejnila na úřední desce v centrále banky v den rozeslání pozvánek akcionářům a na úředních deskách v provozovnách banky nejpozději do tří dnů ode dne rozeslání pozvánek. Pozvánka obsahuje alespoň:

- a) obchodní jméno a sídlo společnosti
- b) místo, datum a hodinu konání valné hromady,
- c) označení, zda se svolává řádná nebo mimořádná valná hromada,
- d) pořad jednání valné hromady.

(5) Mimořádná valná hromada musí být svolána do třiceti dnů od okamžiku, kdy orgán příslušný svolat mimořádnou valnou hromadu se dozvěděl o vzniku důvodu svolání mimořádné valné hromady (odst. 2). V případě svolávání mimořádné valné hromady na základě žádosti akcionářů uvedených v § 9 odst. 6 se tato lhůta počítá od doručení jejich žádosti představenstvu. V případě, že představenstvo v této lhůtě nesvolá mimořádnou valnou hromadu, obrátí se tito akcionáři na soud, který v téže lhůtě od doručení žádosti na soud mimořádnou valnou hromadu svolá. Pozvánky se zasílají a zveřejňují způsobem uvedeným v odst. 4, přičemž se dbá na to, aby akcionáři byli uvědomeni o konání mimořádné valné hromady nejpozději 7 dnů před dnem konání mimořádné valné hromady.

(6) Ustanovení odst. 4 a 5 se nepoužije v případě svolávání náhradní valné hromady z důvodu usnášeníschopnosti řádně svolané valné hromady, kdy o způsobu svolání rozhodne představenstvo banky, které při tom dbá, aby našlo nejoptimálnější způsob svolání.

(7) Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen v takovém případě, že jednání valné hromady se účastní všichni akcionáři banky kteří s tím, aby bylo rozhodováno o této věci souhlasí.

§ 14

Jednání valné hromady

(1) Všichni akcionáři mají právo zúčastnit se jednání valné hromady, a to osobně nebo prostřednictvím svého zmocněnce, a požadovat vysvětlení a podávat připomínky. Hlasovat mohou ti akcionáři nebo jejich zmocněnci, jejichž hlasovací právo není omezeno těmito stanovami nebo druhem akcií anebo obecně závaznými právními předpisy.

(2) Zmocněnec musí být k účasti na valné hromadě a k jednání na ní zmocněn akcionářem plnou mocí, která platí jen pro jednu valnou hromadu včetně jejího opakovaného svolání, jestliže valná hromada nebyla usnášeníschopná. Plná moc musí být odevzdána představenstvu banky nejpozději jednu hodinu před zahájením valné hromady uvedeném na pozvánce na valnou hromadu.

(3) Akcionáři přítomní jednání valné hromady jsou povinni se zapsat do listiny přítomných, kde uvedou své obchodní jméno (jméno) a sídlo (bydliště). Je-li akcionář zastoupen zmocněncem, údaje vyplní zmocněnec a zároveň uvede svoje obchodní jméno (jméno) a sídlo (bydliště) a vyznačí skutečnost, že je řádným zmocněncem ve smyslu těchto stanov. Dále je nutno uvést čísla a jmenovitou hodnotu akcií, které opravňují k hlasování, jakož i počet jim odpovídajících hlasů. K prezenční listině se připojí plně moci zmocněnců. Správnost listiny přítomných potvrzují svými podpisy předseda valné hromady a zapisovatel.

(4) Akcionáři uvedení v § 9 odst. 6 mohou požádat představenstvo nebo dozorčí radu, aby některá otázka byla zařazena na pořad jednání valné hromady. Žádost musí být doručena představenstvu do osmi dnů ode dne svolání valné hromady, rozhodující roli v posuzování lhůty má datum, kdy byla vyvěšena pozvánka na valnou hromadu na úřední desce banky v centrále banky. Pokud představenstvo nezařadí tuto otázku na pořad jednání, obrátí se tito akcionáři na soud.

(5) Jednání valné hromady zahájí předseda představenstva, pokud představenstvo neurčí jiného člena představenstva. Jeho úkolem je zajistit volbu předsedy valné hromady, dvou ověřovatelů zápisu, zapisovatele a osob pověřených sčítáním hlasů. Další řízení valné hromady pak přísluší jejímu předsedovi.

(6) Zapisovatelé pořizují zápis o valné hromadě, jehož náležitosti a dobu vyhotovení stanoví obecně závazné právní předpisy. Zápis spolu s pozvánkou na valnou hromadu a prezenční listinou včetně plných mocí se uchovává v archivu banky po celou dobu jejího trvání.

(7) Kterýkoliv akcionář má právo požadovat představenstvo o vydání výtahu ze zápisu o valné hromadě, musí však o to písemně požádat a uvést, jakou část zápisu o valné hromadě si přeje vyhotovit. Akcionář rovněž může písemně požádat o vydání kopie zápisu o valné hromadě.

§ 15

Usnášeníschopnost valné hromady a hlasování na valné hromadě

(1) Valná hromada je usnášeníschopná, jsou-li na ni přítomní akcionáři nebo zmocněnci akcionářů, kteří mají akcie s jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než třicet procent základního jmění banky, pokud povaha akcií nebo tyto stanovy anebo obecně závazné právní předpisy jim přiznávají hlasovací právo.

(2) Jestliže valná hromada není usnášeníschopná do jedné hodiny od data zahájení valné hromady uvedeného na pozvánce na valnou hromadu, předseda představenstva nebo pověřený člen představenstva valnou hromadu rozpustí.

(3) Není-li valná hromada schopna se unášet, svolá představenstvo náhradní valnou hromadu uveřejněním nového termínu konání valné hromady ve sdělovacích prostředcích a to tak, aby se náhradní valná hromada konala do tří týdnů ode dne, kdy se měla konat valná hromada původně svolaná. Takto svolaná náhradní valná hromada musí mít nezměněný pořad jednání a je schopna se unášet bez ohledu na ustanovení odst. 1.

(4) Valná hromada rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů přítomných akcionářů nebo jejich zmocněnců, kteří mohou hlasovat, pokud obecně závazné právní předpisy nebo tyto stanovy neurčí jinak.

(5) Rozhodnutí o změně stanov, zvýšení nebo snížení základního jmění a zrušení banky vyžaduje dvoutřetinovou většinu hlasů přítomných akcionářů nebo jejich zmocněnců, kteří mohou hlasovat a notářský zápis.

(6) Při hlasování o změně práv náležejícím jednotlivým druhům akcií se vyžaduje souhlas jednak dvoutřetinové většiny přítomných akcionářů a zároveň souhlas dvoutřetinové většiny akcionářů, kteří mají tyto akcie.

(7) Hlasování je tajné, pokud však představenstvo ústy svého pověřeného člena požádá předsedu valné hromady, děje se akla-

§ 16 Představenstvo

(1) Představenstvo je statutárním orgánem banky, jenž řídí činnost banky a obchodně ji vede. Představenstvo rozhoduje o věcech které nejsou těmito stanovami nebo obecně závaznými právními předpisy určeny k rozhodování jiným orgánům. Představenstvo rovněž vykonává usnesení valné hromady.

(2) Představenstvo jedná jménem banky a zastupuje banku vůči třetím osobám. Představenstvo zavazuje banku svými usneseními. Členové představenstva jsou povinni si na společné schůzi určit v jakých věcech a v jakém rozsahu který člen představenstva je příslušný jednat. O tomto se provede písemný záznam, který je možno, pokud je to vhodné, uveřejnit. Činnost takto ustanoveného člena představenstva je závazná pro banku, přičemž tento člen představenstva zavazuje banku svými rozhodnutími, která jsou v souladu s jeho vymezenou působností, mají písemnou formu a jsou jím podepsána. Členové představenstva se mohou rovněž dohodnout na skutečnosti, že k některým úkonům a činnostem je potřeba souhlasu určitého počtu členů představenstva nebo souhlasu všech členů představenstva. V takovém případě je pro banku zavazující rozhodnutí mající písemnou formu a které je podepsané příslušnými členy představenstva.

§ 17 Volba a organizace představenstva

(1) Představenstvo se skládá ze sedmi členů, fyzických osob, které volí valná hromada z akcionářů nebo jiných osob v souladu s obecně závaznými právními předpisy, přičemž alespoň dva členové představenstva musí být zvoleni z řad zaměstnanců banky. Představenstvo je voleno na dobu tří let, přičemž svoji působnost vykonává i po této době do svolání první valné hromady po ukončení jeho funkčního období. Tato valná hromada pak zvolí nové představenstvo. Funkční období počíná dnem, ve kterém je na valné hromadě, která volí členy představenstva, vyhlášeno obsazení nového představenstva.

(2) O odvolání člena představenstva voleného valnou hromadou rozhoduje hlasováním valná hromada, pokud tyto stanovy nestanoví něco jiného. Takto odvolaný člen představenstva vykonává svoji funkci do doby, než je zvolen nový člen představenstva. Nově zvolený člen představenstva však vykonává svoji funkci do konce řádného funkčního období představenstva, do kterého byl zvolen.

(3) Představenstvo může jmenovat své nové členy do doby konání první následující valné hromady, pokud počet stávajících členů představenstva neklesne pod polovinu. Takto kooptované členy představenstva schvaluje první následující valná hromada a pouze na období, které zbývá do konce řádného volebního období představenstva, které jmenovalo nové členy představenstva.

(4) Členové představenstva zvolí ze svého středu předsedu představenstva a místopředsedu představenstva.

(5) Schůzi představenstva svolává a řídí jeho předseda a v případě, že je pověřen předsedou, místopředseda představenstva a to podle potřeby, nejméně však dvakrát ročně. Kterýkoliv člen představenstva může svolat schůzi představenstva, jestliže se schůze představenstva neuskutečnila ani jedenkrát za šest měsíců.

(6) Schůze představenstva se svolává písemně nejméně třicet dní před dnem konání schůze představenstva a pozvánka musí obsahovat místo, datum a program schůze představenstva. Členové, kteří se nemohou ze závažných důvodů schůze představenstva zúčastnit, se musí písemně omluvit a mohou pověřit písemnou plnou mocí svým zastupováním jiného člena představenstva, který se schůze představenstva zúčastní. O bodu, který nebyl v programu schůze představenstva jedná představenstvo jen tehdy, jsou-li přítomní nebo zastoupení všichni členové představenstva a nadpoloviční většina představenstva vyslovila souhlas s doplněním programu schůze představenstva.

(7) V naléhavých a mimořádných případech nebo vyžaduje-li to zájem banky, může být schůze představenstva svolána i jinou formou. Členové představenstva se mohou dohodnout na pravidelném opakování schůzí představenstva v dohodnutých termínech.

(8) Schůze představenstva je usnášeníschopná, jestliže všichni členové představenstva byli pozváni nebo jim byl znám termín konání schůze představenstva a schůze představenstva se účastní nadpoloviční většina členů představenstva. O způsobu hlasování rozhoduje předseda představenstva nebo místopředseda představenstva, pokud z důvodu nepřítomnosti předsedy představenstva řídí schůzi představenstva.

(9) Usnesení představenstva se přijímá nadpoloviční většinou hlasů přítomných a zastoupených členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Nesouhlasí-li člen představenstva s přijatým usnesením, může v případě, kdy prohlásí, že je schopen předložit důležité podklady, které by mohly změnit jím napadnuté usnesení, požadovat o pozastavení účinnosti přijatého usnesení do příštího zasedání představenstva, kdy příslušné podklady předloží. O této žádosti rozhoduje představenstvo hlasováním.

(10) V nutných případech, které nestrpí odkladu, může předseda představenstva nebo místopředseda představenstva vyvolat usnesení per rollam písemným, dálkopisným nebo faxovým dotazem u všech členů představenstva. Takové usnesení je platné jen tehdy, jestliže hlasovalo alespoň 6 členů představenstva a pro byli alespoň čtyři členové představenstva. Usnesení per rollam musí být na nejbližší schůzi představenstva zapsáno do protokolu o jednání představenstva.

(11) Je-li přesvědčen jeden nebo více členů představenstva o tom, že usnesení představenstva odporuje stanovám nebo obecně závazným právním předpisům nebo že ohrožuje zájmy banky a představenstvo odmítá svoje rozhodnutí revidovat, požádá tento člen představenstva předsedu představenstva, aby zabezpečil svolání dozorčí rady ke společnému projednání sporného usnesení. Pokud se tak nestane, je oprávněn obrátit se takový člen představenstva se svoji námitkou přímo na dozorčí radu. Rozhodnutí dozorčí rady má pak závazný charakter a členové představenstva je musí respektovat.

(12) O všech jednáních, hlasováních a usneseních představenstva se sepíše protokol, který podepisují všichni členové představenstva na příští schůzi představenstva. Na žádost člena představenstva se do protokolu zapíše i jeho odchylné mínění od rozhodnutí představenstva. Protokol nesmí být skartován a musí být archivován po celou dobu trvání banky.

§ 18

Působnost představenstva

Představenstvo zejména:

- a) svolává valnou hromadu a vykonává její usnesení,
- b) zabezpečuje řádné vedení účetnictví a obchodních knih banky,
- c) předkládá valné hromadě ke schválení roční účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku, přičemž umožní akcionářům seznámit se s ní nejméně třicet dnů před konáním valné hromady, představenstvo předkládá valné hromadě rovněž návrhy dlouhodobé koncepce rozvoje banky,
- d) vyhotovuje pro valnou hromadu zprávu o podnikatelské činnosti, o stavu majetku banky a o obchodní politice nejméně jedenkrát ročně, pokud valná hromada nerozhodne jinak, schvaluje organizační a pracovní řád banky,
- f) vybavuje funkci generálního ředitele banky pravomocemi a vymezuje působnost pro tuto funkci, generálního ředitele banky pak jmenuje a odvolává, přičemž schůze představenstva, kde se jmenuje i odvolává generální ředitel banky se musí zúčastnit nejméně pět členů představenstva,
- g) uděluje i odvolává prokuru a plné moci zástupcům banky, prokuru podepisují předseda nebo místopředseda představenstva a další určení členové představenstva,
- h) vykonává zaměstnavatelská práva,
- i) zřizuje fondy, disponuje a hospodaří s rezervním fondem,
- j) vykonává i další práva a plní i jiné povinnosti vyplývající z těchto stanov a obecně závazných právních předpisů.

§ 19
Povinnosti členů představenstva

(1) Členové představenstva jsou povinni vykonávat svoji působnost s náležitou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Členové představenstva jsou povinni hájit a prosazovat zájmy banky, zaměstnanců banky a akcionářů banky.

(2) Člen představenstva nesmí vlastním jménem nebo na vlastní účet uzavírat obchody, jež souvisejí s podnikatelskou činností banky, nesmí zprostředkovat pro jiné osoby obchody banky, nesmí se zúčastnit na podnikání jiné právnické osoby jako společník s neomezeným ručením a rovněž nesmí vykonávat činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního nebo jiného orgánu jiné právnické osoby s podobným předmětem podnikání, pokud se však nejedná o právnickou osobu, na jejímž podnikání se banka účastní. Činnosti uvedené v tomto odstavci může člen představenstva vykonávat jestliže je taková činnost v zájmu banky a představenstvo spolu s dozorčí radou s tím souhlasí, přičemž orgány banky mohou stanovit pro každý jednotlivý případ zvláštní pravidla a podmínky.

(3) Pokud člen představenstva poruší některou povinnost uvedenou v předchozích odstavcích tohoto ustanovení, banka může požadovat buď náhradu škody nebo může banka požadovat, aby jeho obchod byl přenechán bance anebo může banka požadovat aby vydal prospěch z takového jednání nebo převedl své nároky na banku. V případě, že člen představenstva nehájí nebo neprosazuje zájmy banky, jejích zaměstnanců nebo akcionářů, může dozorčí rada rozhodnout o jeho odvolání a na dobu do konání valné hromady zvolit nového člena představenstva (viz. § 21 odst. 5 stanov).

(4) Nárok banky podle předchozího odstavce zaniká, pokud jej banka neuplatnila do tří měsíců ode dne, kdy se o porušení povinnosti dozvěděla dozorčí rada, jinak zaniká po uplynutí jednoho roku od porušení povinnosti. Ustanovení předchozí věty se nevztahuje na práva banky vyplývající z titulu uplatnění nároků na náhradu škody.

(5) Rozhodnutí valné hromady nebo dozorčí rady může omezit právo představenstva k zastupování banky, toto omezení však není účinné vůči třetím osobám. Za škodu způsobenou překročením rozsahu svého oprávnění odpovídají členové představenstva vůči bance společně a nerozdílně.

§ 20
Generální ředitel banky

(1) Generální ředitel banky vykonává působnost, kterou na něho přeneslo představenstvo banky, kterému se z výkonu své funkce zodpovídá. Přísluší mu zejména:

- a) vykonávat usnesení představenstva,
- b) obstarávat běžné záležitosti řízení banky a organizovat její denní činnost,
- c) v souladu s organizačním řádem banky jmenovat svoje náměstky, vrchní ředitele a další případné vedoucí pracovníky,
- d) disponovat a hospodařit s fondy, s výjimkou rezervního fondu,
- e) předkládat důležité otázky valné hromadě k vyřešení,
- f) zřizovat a rušit organizační součásti banky, pokud si však tyto úkony nevyhradí představenstvo anebo pokud z organizačního řádu banky nevyplývá něco jiného,
- g) jednat za banku v rozsahu jemu udělené prokury, zejména uzavírat jménem banky smlouvy obchodního, finančního a investičního charakteru,
- h) vystupovat v pracovněprávních vztazích jako statutární orgán.

(2) Generální ředitel banky zavazuje a řídí jemu podřízené pracovníky svými rozhodnutími.

(3) Generální ředitel banky je zaměstnancem banky. Generální ředitel je členem představenstva.

(4) Generální ředitel stanoví v jakém pořadí a v jakém rozsahu jej zastupují jemu podřízení pracovníci. Tito pracovníci jsou odpovědní z výkonu své funkce generálnímu řediteli banky.

§ 21
Dozorčí rada

(1) Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. Dozorčí rada rovněž posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění.

(2) Členové dozorčí rady jsou oprávněni nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky a kontrolovat, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, pokyny, stanovisky a usneseními valné hromady.

(3) Dozorčí rada přezkoumává roční účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku a předkládá své vyjádření valné hromadě. Členové dozorčí rady jsou povinni seznámit valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti a mohou dát svá podání k pořadu valné hromady.

(4) Dozorčí rada zastupuje banku vůči členům představenstva v řízení před soudy a jinými orgány.

(5) V případě, že člen představenstva nehájí nebo neprosazuje zájmy banky, zejména pokud prosazuje zájmy jiných subjektů na úkor banky, či pokud jeho jednání ovlivňuje činnost a funkčnost banky negativním způsobem, může dozorčí rada rozhodnout o jeho odvolání. Dozorčí rada zároveň zvolí nového člena představenstva, který svoji působnost vykonává do doby konání první další valné hromady, která jej buď schválí nebo zvolí nového člena představenstva. Nově zvolený člen představenstva však vykonává svoji funkci do konce řádného funkčního období představenstva, do kterého byl zvolen. Člen představenstva odvolaný dozorčí radou, který nesouhlasí s takovým postupem, se může obrátit na soud.

(6) Dozorčí rada vykonává svá práva společně nebo svými jednotlivými členy. Provádění kontroly může dozorčí rada rozdělit mezi své členy, učiní to však písemnou dohodou, kterou v případě potřeby zveřejní. Toto rozdělení je pro banku závazné. Rozdělením kontrolní činnosti není dotčena odpovědnost člena dozorčí rady, ani jeho právo vykonávat další kontrolní činnost.

(7) Kontrolní orgány banky jsou podřízeny dozorčí radě.

(8) Dozorčí rada je oprávněna požadovat od všech zaměstnanců banky, členů představenstva, generálního ředitele a jemu podřízených pracovníků, aby se dostavili před dozorčí radu a podali vysvětlení týkající se skutečnosti, která souvisí nějakým způsobem s bankou.

(9) Dozorčí rada vykonává další činnosti, které vyplývají z těchto stanov.

§ 22

Volba, práva a povinnosti členů dozorčí rady

(1) Dozorčí rada se skládá z devíti členů, kteří jsou voleni na dobu tří let, v souladu s ustanoveními obecně závazných právních předpisů, přičemž podrobnosti volby a odvolání členů dozorčí rady valnou hromadou jsou shodné jako v případě volby členů představenstva (§ 17 odst.1-3). Třetinu členů dozorčí rady volí zaměstnanci banky. Podrobnosti volby a odvolávání členů dozorčí rady volených zaměstnanci stanoví vnitřní normy banky.

(2) Členem dozorčí rady může být fyzická osoba, která nesmí být zároveň členem představenstva, prokuristou nebo osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat jménem banky. Členem dozorčí rady nesmí být zaměstnanec banky.

(3) Povinnosti členů dozorčí rady jsou shodné jako povinnosti členů představenstva (§ 19 odst. 1-3). Nárok vyplývající z porušení povinnosti člena dozorčí rady je nutno uplatnit ve

lhůtě uvedené v § 19 odst. 4, jinak po uplynutí lhůty jeden rok od porušení povinnosti členem dozorčí rady, zaniká. Tříměsíční lhůta počíná běžet dnem, kdy se o porušení povinnosti dozvěděla banka. Ustanovení předcházejících vět se netýká nároků na náhradu škody.

§ 23 Schůze dozorčí rady

(1) Dozorčí rada si volí ze svého středu předsedu a místopředsedu dozorčí rady, který svolává schůzi dozorčí rady. Předseda může pověřit svoláním dozorčí rady některého jejího člena. Dozorčí rada bude svolána i tehdy, jestliže to požadují nejméně tři členové dozorčí rady. Členové dozorčí rady si mohou dohodnout způsoby svolávání schůzí dozorčí rady.

(2) Dozorčí rada je usnášeníschopná, pokud je přítomno sedm členů dozorčí rady, a všichni členové dozorčí rady byli písemně a včas pozváni. K platnosti usnesení dozorčí rady je třeba pěti souhlasných hlasů přítomných členů dozorčí rady.

(3) V nutných případech, které nestrpí odkladu, může předseda nebo místopředseda dozorčí rady vyvolat usnesení per rollam písemným, dálnopisovým nebo faxovým dotazem u všech členů dozorčí rady. Takové usnesení je platné jen tehdy, jestliže hlasovalo alespoň 8 členů dozorčí rady a pro bylo alespoň 6 členů dozorčí rady. Usnesení per rollam musí být na nejbližší schůzi dozorčí rady zapsáno do protokolu o jednání dozorčí rady.

(4) O schůzích dozorčí rady se pořizuje protokol, který musí být archivován po celou dobu existence banky. V tomto protokole musí být zapsán průběh jednání.

(5) Dozorčí rada zavazuje banku a její orgány usneseními, jež jsou v souladu s její působností. Jednotliví členové dozorčí rady jsou oprávněni zavazovat banku v rozsahu jim svěřené pravomoci písemnými rozhodnutími jimi podepsanými.

§ 24
Audit

Revizi účtů banky provádí externí auditoři.

VII.
Hospodaření banky

§ 25
Roční účetní závěrka

(1) Banka vede předepsaným způsobem a v souladu s obecně závaznými právními předpisy a podle všeobecně uznávaných zvyklostí své účetnictví. Řádné vedení účetnictví zabezpečuje představenstvo, které předkládá auditorovi roční účetní závěrku spolu se žádostí o přezkoušení hospodaření banky za příslušný rok. Po obdržení zprávy od auditora o přezkoušení roční účetní závěrky a ročního hospodaření banky, předá představenstvo roční účetní závěrku spolu se zprávou auditora a návrhem na rozdělení zisku ihned dozorčí radě.

(2) Valné hromadě předkládá roční účetní závěrku ke schválení představenstvo. Dozorčí rada přezkoumá roční účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku a o výsledku informuje valnou hromadu.

§ 26
Fondy banky

(1) Banka vytváří rezervní fond ve výši nejméně 10% základního jmění již při svém založení. Banka je povinna přispívat do rezervního fondu každoročně nejméně pěti procenty z čistého zisku banky. Představenstvo navrhuje valné hromadě další doplňování rezervního fondu. Představenstvo rozhoduje o použití a nakládání rezervním fondem na základě doporučení generálního ředitele, přičemž dbá především na zájmy banky.

(2) Banka vytváří v souladu s obecně závaznými právními předpisy i další fondy, jakož je i povinna přispívat do fondů, kdy je tak povinna na základě obecně závazných právních předpisů.

§ 27
Bilance banky

(1) Obchodní rok začíná 1. ledna a končí 31. prosince kalendářního roku. Bilance banky zahrnuje veškerá aktiva a pasíva banky v době, kdy je rozvaha sestavována. Bilanci banky předkládá představenstvo valné hromadě.

(2) Ze zisku banky, který vyplývá z roční bilance se nejprve zaplatí daně, odvody a dávky podle obecně závazných právních předpisů určujících vztah banky ke státnímu rozpočtu, případně k rozpočtům nižších územních celků a ostatní potřeby banky, které nelze hradit z nákladů. Ze zbývajících čistého zisku se přednostně dotuje rezervní fond banky a další fondy banky. Zbytek zisku lze použít na výplatu dividend a tantiém.

§ 28

Zvýšení základního jmění

(1) O zvýšení základního jmění rozhoduje dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů valná hromada. Bylo-li vydáno více druhů akcií, vyžaduje se tato většina hlasů u přítomných akcionářů každého druhu akcií.

(2) Pozvánka na valnou hromadu, kde se bude jednat o zvýšení základního jmění musí obsahovat údaje, které určují obecně závazné právní předpisy.

(3) Zvýšení základního jmění upsáním nových akcií je možné, pokud akcionáři splatili všechny dříve upsané akcie s výjimkou nesplacených zaměstnaneckých akcií. Pokud se základní jmění zvyšuje nepeněžítými vklady, výše uvedené omezení rovněž neplatí.

(4) Při upisování akcií na zvýšení základního jmění platí ustanovení o upisování akcií uvedená v těchto stanovách.

(5) Všichni dosavadní akcionáři mají na akcie upsané ke zvýšení základního jmění předkupní právo, a to v poměru, v jakém se jejich akcie podílejí na dosavadním základním jmění. Pokud dosavadní akcionář toto svoje právo neuplatní je jeho podíl nabídnut ostatním akcionářům v poměru jejich dosavadní účasti. V případě, že nové akcie nepokryjí poptávku akcionářů, rozhodne valná hromada o vhodném a spravedlivém rozdělení těchto akcií.

(6) Nové akcie se nabídnou akcionářům vhodnou formou, o které rozhodne představenstvo banky. Zbylé akcie banka nabídne dalším zájemcům prostřednictvím sdělovacích prostředků a uveřejněním oznámení na úřední desce banky po dobu třiceti dnů. Banka uvede podmínky převzetí akcií a jejich úpisu.

(7) Základní jmění lze zvýšit i dalšími způsoby uvedenými v obecně závazných právních předpisech.

(8) Zvýšení základního jmění musí být uvedeno v obchodním rejstříku. Banka může požádat o zapsání po upsání všech akcií a po splacení alespoň třiceti procent jejich jmenovité hodnoty.

§ 29
Zvýšení základního jmění představenstvem

(1) Pokud je základní jmění banky splaceno, může představenstvo vydat nové akcie. Představenstvo však může stávající základní jmění zvýšit jen o jednu třetinu. Představenstvo rozhodne o dalších právech spojených s takto vydanými akciemi, určí jejich druh a určí jejich jmenovitou hodnotu. Představenstvo rovněž rozhodne o způsobu rozdělování akcií vydaných podle tohoto ustanovení a o způsobu jejich splácení.

(2) Valná hromada může pověřit představenstvo ke zvýšení základního jmění při vydávání zaměstnaneckých akcií. Představenstvo se řídí ustanoveními obecně závazných právních předpisů a těchto stanov.

§ 30
Snížení základního jmění

Základní jmění banky lze snížit pouze rozhodnutím valné hromady, kdy pro toto snížení vyslovila souhlas dvoutřetinová většina přítomných akcionářů. Bylo-li vydáno více druhů akcií, vyžaduje se tato většina hlasů přítomných akcionářů každého druhu akcií. Snížení základního jmění se provádí v souladu s obecně závaznými právními předpisy.

§ 31
Zrušení banky

O zrušení banky rozhoduje valná hromada. Pro zrušení platí ustanovení obecně závazných právních předpisů. Banka zaniká výmazem z obchodního rejstříku.

VIII.
Ustanovení společná, přechodná a závěrečná

§ 32
Zastupování banky

Pokud nevyplývá z obecně závazných právních předpisů a těchto stanov něco jiného, zastupuje banku a jedná jejím jménem představenstvo nebo jednotliví členové představenstva v rozsahu svého zmocnění, generální ředitel a jemu podřízení pracovníci na základě plných mocí a v mezích své působnosti a prokuristé se samostatnou prokurou, pokud byli jmenováni, přičemž členové před-

stavenstva, kteří zavazují společnost, a způsob, kterým tak činí, se zapisují do obchodního rejstříku. Prokura musí být zapsána do obchodního rejstříku.

§ 33

Podepisování za banku

Podepisování za banku se děje tak, že k vytištěnému nebo napsanému názvu banky připojí svůj podpis všichni členové představenstva, popřípadě jeden nebo několik členů představenstva, pokud jsou k tomu představenstvem zmocnění, nebo generální ředitel a jemu podřízení pracovníci na základě plných mocí a v mezích své působnosti nebo prokurista se samostatnou prokurou s tím, že se podepisuje vždy s dodatkem označujícím prokuru. Udělení prokury je účinné od zápisu do obchodního rejstříku. Podepisování za banku je podrobněji upraveno vnitřními normami banky.

§ 34

Uveřejňování předepsaných skutečností

Pokud obecně závazné právní předpisy nebo tyto stanovy vyžadují uveřejnění určitých skutečností, je třeba tyto skutečnosti uveřejnit jednak na úřední desce banky v centrále banky a ve všech provozovnách banky a jednak v takovém sdělovacím prostředku, který má celostátní působnost, přičemž je třeba dbát na to, aby, pokud to okolnosti dovolí, se uveřejňované skutečnosti zde objevily nejméně dvakrát po sobě s 15ti denním odstupem.

§ 35

Úprava stanov představenstvem

(1) Pokud by některé ustanovení těchto stanov odporovalo obecně závazným právním předpisům, je představenstvo oprávněno provést takové úpravy těchto stanov, aby tyto stanovy byly v souladu s obecně závaznými právními předpisy.

(2) Účinnost úprav provedených ve smyslu předchozího ustanovení nastává dnem, kdy byly stanovy představenstvem upraveny.

(3) Představenstvo je povinno zabezpečit, aby stanovy společnosti umístěné v centrále banky a ve všech provozovnách banky byly upraveny a uvedeny v soulad s obecně závaznými právními předpisy v době co nejdříve a aby v těchto stanovách bylo vyznačeno datum, kdy představenstvo stanovy upravilo.

§ 36
Struktura a organizace banky

Organizačními součástmi banky jsou divize poboček, organizační jednotky, organizační útvary a pracovní útvary. Podrobnosti stanoví organizační řád banky.

§ 37
Pravomoc a odpovědnost vedoucích pracovníků

Vedoucími pracovníky banky se rozumějí vedoucí pracovníci ve smyslu § 9 odst. 3 zákoníku práce. Jejich pravomoc a odpovědnost upravuje organizační řád banky.

§ 38
Pravomoc a odpovědnost dalších pracovníků

Pravomoc a odpovědnost dalších pracovníků ústředí a poboček, popřípadě jiných organizačních jednotek banky upravuje organizační řád banky.

§ 39
Systém vnitřní kontroly

Systém vnitřní kontroly se řídí těmito stanovami, vnitřními normami banky a obecně závaznými právními předpisy.

§ 40
Přechodné ustanovení

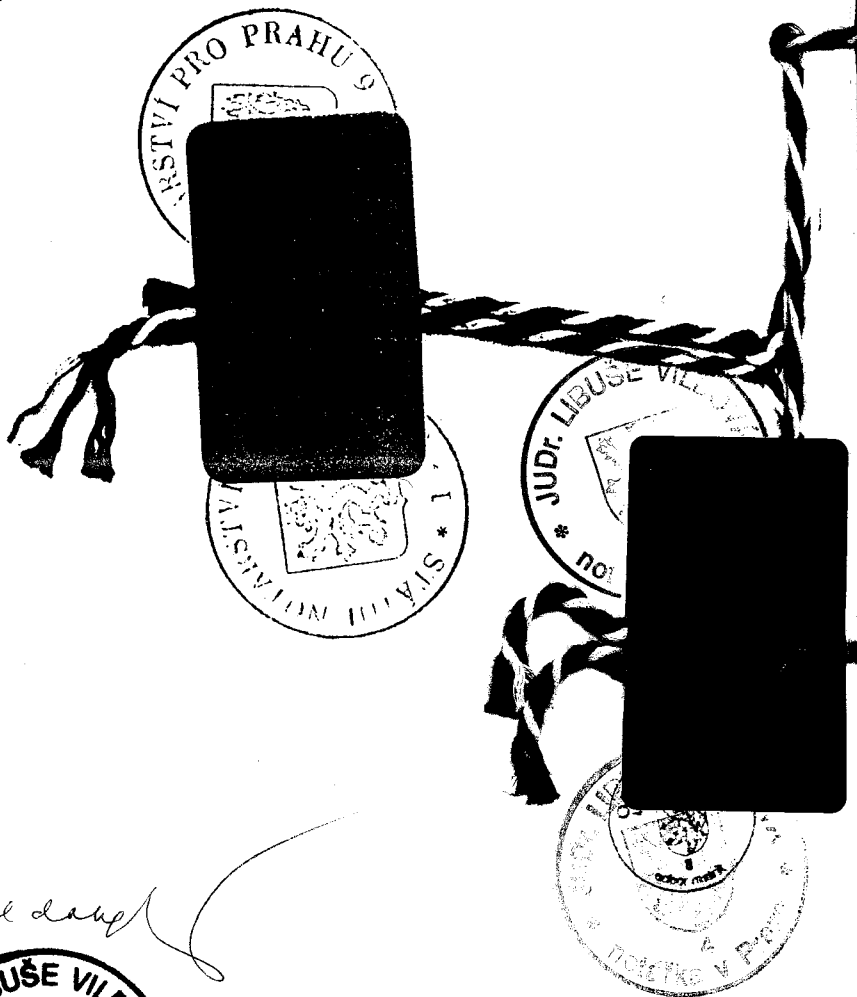
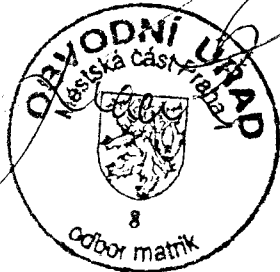
(1) Představenstvo jmenované zakladatelem (dále jen "dočasné představenstvo") vykonává svoji činnost do konání první valné hromady banky. Dočasné představenstvo zajistí konání první valné hromady do konce roku 1992. V den zahájení první valné hromady banky po té, co dočasné představenstvo určí předsedajícího valné hromady, dočasné představenstvo ukončí svoji činnost. První valná hromada banky pak musí zvolit řádné představenstvo banky na příslušné funkční období.

(2) Dozorčí rada složená ze členů jmenovaných zakladatelem a členů zvolených zaměstnanci banky (dále jen "dočasná dozorčí rada") vykonává svoji působnost do okamžiku, kdy jsou na první valné hromadě zvoleni noví členové dozorčí rady a kdy spolu s novými členy dozorčí rady, kteří byli zvoleni zaměstnanci banky se ustaví nová dozorčí rada.

(3) Ustanovení předcházejících odstavců nebrání dosavadním členům dočasného představenstva a dočasné dozorčí rady, aby kandidovali do nových orgánů banky volených valnou hromadou a zaměstnanci banky.

V Praze dne 2. 3. 1992

Podle ověřovací knihy poř. č. 215/11962/94
tato ~~úplná - část~~ ~~část~~ fotokopie obsahující
29 stran souhlasí doslovně s ~~prvopisem~~
~~ověřenou fotokopii~~ obsahující 29 stran.
Správní poplatek ve výši 580 Kč zaplacen.
Dne 28. VI. 1994



Ověřuji, že tento opis ve formě
fotokopie souhlasí doslovně s prvopisem
- ověřeným opisem, složeným z 29 listů,
z něhož byl pořízen.

Tento opis je úplný a obsahuje 29 listů.

V Praze dne 28. V. 1994

