

### Usnesení valné hromady

#### **BOD 2: SCHVÁLENÍ JEDNACÍHO A HLASOVACÍHO ŘÁDU VALNÉ HROMADY, VOLBA JEJÍHO PŘEDSEDY, ZAPISOVATELE, OVĚŘOVATELŮ ZÁPISU A OSOB POVĚŘENÝCH SČÍTÁNÍM HLASŮ**

##### **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 Pavla Henzla

za zapisovatele Marcelu Ulrichovou

za ověřovatele zápisu Marii Bartošovou a Jaroslava Hocha

za osoby pověřené sčítáním hlasů Antonína Králíka a Václava Novotného

#### **BOD 3: ZMĚNA STANOV**

##### **Usnesení třetí**

Valná hromada rozhodla o změně platných stanov banky v tomto znění:

I.  
Základní ustanovení

**§ 1**

**Firma a sídlo**

- (1) Obchodní firma společnosti zní: "Komerční banka, a. s." (dále jen "banka").
- (2) Obchodní firma banky se do cizího jazyka nepřekládá.
- (3) Sídlo banky je Praha.
- (4) Banka je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360.
- (5) Banka je založena na dobu neurčitou.
- (6) Internetové stránky banky jsou umístěny na adrese [www.kb.cz](http://www.kb.cz).

II.

Předmět podnikání

**§ 2**

(1) Předmět podnikání banky vyplývá ze zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o bankách"). Tímto předmětem podnikání je:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) finanční pronájem (finanční leasing),
- e) platební styk a zúčtování,
- f) vydávání a správa platebních prostředků,
- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
  - hlavní investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
  - hlavní investiční službu provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
  - hlavní investiční službu obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním

instrumentům,

- hlavní investiční službu obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,
- hlavní investiční službu upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
- doplňkovou investiční službu úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
- doplňkovou investiční službu pronájem bezpečnostních schránek,
- doplňkovou investiční službu poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
- doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
- doplňkovou investiční službu služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
- doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
- doplňkovou investiční službu provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,

l) finanční makléřství,

m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),

n) výkon funkce depozitáře,

o) poskytování bankovních informací,

p) pronájem bezpečnostních schránek,

q) vydávání hypotečních zástavních listů,

r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedeným v písmenech a) až q).

(2) Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných jiných bank, spořitelních a úvěrních družstev, obchodníků s cennými papíry, pojišťoven, zajišťoven, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence,

b) zprostředkování obchodu a služeb,

c) poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků,

d) realitní činnost, správa a údržba nemovitostí,

e) mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti,

f) poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály,

g) služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy.

### III.

#### Základní kapitál banky

#### § 3

Základní kapitál banky činí 19 004 926 000 Kč.

### IV.

#### Akcie

#### § 4

#### Základní ustanovení

Základní kapitál banky uvedený v § 3 je rozdělen na 38 009 852 kmenových akcií, přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, znějících na majitele o jmenovité hodnotě 500,- Kč vydaných jako zaknihovaný cenný papír. S jednou akcií je spojen jeden hlas, celkový počet hlasů spojených s akciemi je 38 009 852.

### V.

#### Práva a povinnosti akcionářů

#### § 5

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

(2) Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, má právo požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky nebo jí ovládaných osob, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon jeho akcionářských práv na ní. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud byla informace uveřejněna na internetových stránkách banky nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protinávry k záležitostem zařazeným na pořad jednání valné hromady. Jestliže akcionář hodlá uplatnit protinávrh k záležitostem pořadu jednání valné hromady, doručí ho bance v přiměřené lhůtě před konáním valné hromady, nejpozději však ve lhůtě 10 dní před konáním valné hromady. To neplatí, jde-li o návrhy na volbu konkrétních osob do orgánů banky. Tyto osoby musí splňovat podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy pro výkon funkce. Představenstvo oznámí akcionářům, způsobem určeným pro svolání valné hromady, znění protinávru akcionáře se svým stanoviskem. To neplatí, bylo-li by oznámení doručeno méně než dva dny přede dnem konání valné hromady nebo pokud by náklady na ně byly v hrubém nepoměru k významu a obsahu protinávru, anebo pokud text protinávru obsahuje více než 100 slov. Obsahuje-li protinávrh více než 100 slov, oznámí představenstvo akcionářům podstatu protinávru se svým stanoviskem a protinávrh uveřejní na internetových stránkách banky. Akcionář má právo uplatňovat své návrhy k záležitostem, které budou zařazeny na pořad jednání valné hromady, také před uveřejněním pozvánky na valnou hromadu. Představenstvo uveřejní návrh, který bude bance doručen nejpozději 7 dnů před uveřejněním pozvánky na valnou hromadu i se svým stanoviskem spolu s touto pozvánkou.

(3) Akcionář je oprávněn vykonávat svá práva na valné hromadě buď osobně, nebo prostřednictvím fyzické nebo právnické osoby - zástupce, za podmínek stanovených zákonem (dále jen „přítomný akcionář“). Plná moc musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo více valných hromadách. Ode dne uveřejnění pozvánky na valnou hromadu je akcionářům k dispozici formulář plné moci, a to buď v listinné podobě v sídle banky, nebo na internetových stránkách banky. Banka umožní akcionářům elektronicky oznámit udělení plné moci k zastupování na valné hromadě nebo odvolání takové plné moci. Tato oznámení musí být opatřena zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydávaným akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb. Pokud oznámení neumožní bance jednoznačnou identifikaci podepsané osoby, je banka oprávněna od oznamovatele požadovat, aby uvedl poskytovatele certifikačních služeb, který jeho certifikát vydal a který vede jeho evidenci nebo aby certifikát připojil k oznámení a udělil souhlas se zveřejněním svých osobních údajů poskytovateli certifikačních služeb tak, aby si banka mohla ověřit jeho identitu. Není-li ověření identity oznamovatele možné, je povinen akcionářův zmocněnec předložit při prezenci na valné hromadě plnou moc. Tuto skutečnost banka oznamovateli sdělí, pokud to bude možné, na jím uvedenou elektronickou adresu. Podrobnosti pro přijímání těchto oznámení a požadavky na jejich obsah stanoví představenstvo na internetových stránkách [www.kb.cz](http://www.kb.cz). Při prezenci na valné hromadě se akcionář prokáže průkazem totožnosti. Člen statutárního orgánu akcionáře právnické osoby navíc předá aktuální výpis z příslušného veřejného rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost. Zmocněnec akcionáře se u prezence prokáže průkazem totožnosti a dále předá písemnou plnou moc, nestanoví-li zákon jinak. Osoba zapsaná v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako správce nebo jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií plnou moc nepředkládá. Zástupce, jehož právo zastupovat akcionáře vyplývá z jiné skutečnosti než z plné moci, je povinen tuto skutečnost doložit.

(4) Valné hromady se může zúčastnit akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako vlastník akcií banky 7. kalendářní den přede dnem konání valné hromady (tj. den rozhodný k účasti na valné hromadě). Představenstvo banky podá žádost o výpis ze zákonné evidence cenných papírů k tomuto rozhodnému dni. Osoby označené ČNB v zákonné evidenci cenných papírů, osoby zde neuvedené nebo osoby těmito osobami zmocněné se valné hromady účastnit nemohou.

(5) Hlasovací právo náležející akcionáři se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž každých 500,- Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu. Hlas je dále nedělitelný. Hlasuje se pomocí hlasovacích lístků. Nejprve se hlasuje o návrhu představenstva, popřípadě dozorčí rady, pokud je svolavatelem valné hromady, byl-li podán. V případě, že je návrh představenstva nebo dozorčí rady, je-li svolavatelem valné hromady, přijat, o dalších návrzích se nehlasuje. O dalších návrzích se hlasuje v takovém pořadí, v jakém byly předloženy. Má-li být pořízen notářský zápis o rozhodnutí valné hromady, je předseda valné hromady povinen řídit hlasování takovým způsobem, aby bylo možno pořádně notářský zápis o rozhodnutí valné hromady se všemi náležitostmi vyžadovanými zákonem.

(6) Požadavky na vysvětlení uplatňuje přítomný akcionář ústně na výzvu předsedy valné hromady nebo písemnou formou v určeném místě. Každý akcionář má na přednesení svého návrhu časové omezení, a to maximálně 10 minut. Návrh nebo protinávrh akcionáře podaný v písemné formě může přednést předseda valné hromady. Předseda valné hromady je povinen zajistit odpovědi na všechny požadavky na vysvětlení záležitostí, které jsou předmětem jednání valné hromady a jsou uplatněné v souladu s těmito stanovami v průběhu konání valné hromady. Není-li to vzhledem ke složitosti vysvětlení možné, poskytne je akcionářům ve lhůtě 15 dnů ode dne konání valné hromady. Se zněním odpovědi se mohou akcionáři seznámit na internetových stránkách banky. Přítomný akcionář je oprávněn požádat zapisovatele valné hromady o uvedení protestu týkajícího se rozhodnutí valné hromady do zápisu z valné hromady.

(7) Samostatně lze převádět právo na vyplacení podílu na zisku, přednostní právo na upisování akcií a vyměnitelných a prioritních dluhopisů a právo na podíl na likvidačním zůstatku spojené jinak s akcií.

(8) Akcionář nebo akcionáři banky, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu banky, mohou:

- a) požádat představenstvo o svolání valné hromady k projednání jimi navržených záležitostí, a to za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn návrhem usnesení nebo odůvodněním,
- b) požádat představenstvo o zařazení jimi určené záležitosti na pořad jednání valné hromady, a to za předpokladu, že ke každé záležitosti je navrženo i usnesení nebo je její zařazení odůvodněno,
- c) požádat dozorčí radu o přezkoumání výkonu působnosti představenstva v záležitostech určených v žádosti,
- d) za podmínek stanovených zákonem o obchodních korporacích se domáhat za banku náhrady újmy proti členu představenstva nebo dozorčí rady, nebo splnění jejich případné povinnosti plynoucí z dohody o vypořádání újmy vzniklé bance porušením péče řádného hospodáře, anebo splacení emisního kursu proti akcionáři, který je v prodlení s jeho splácením, a v tomto řízení banku zastupovat,
- e) navrhnout soudu, aby jmenoval znalce pro přezkoumání zprávy o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „zpráva o vztazích“), domnívá-li se, že zpráva o vztazích nebyla vypracována řádně,
- f) domáhat se náhrady újmy proti vlivné osobě, způsobí-li bance újmu.

(9) Po dobu trvání banky, ani při jejím zrušení, není akcionář oprávněn požadovat vrácení předmětu svých vkladů, které vložil do banky za účelem nabytí nebo zvýšení své majetkové účasti na bance. V případě zrušení banky s likvidací má však akcionář právo na příslušný podíl na likvidačním zůstatku banky.

(10) Každý akcionář má právo požádat představenstvo o vydání kopie zápisu z valné hromady nebo jeho části za celou dobu existence banky. Žádost musí mít písemnou formu, kopie zápisu (nebo jeho části) se pořizuje na náklady banky. Kopie zápisu nebo jeho části je akcionáři k dispozici nejpozději do 30 dnů ode dne, kdy banka obdržela žádost akcionáře o její vydání, nejdříve však 16. den od ukončení valné hromady.

## § 6

### Podíl na zisku

(1) Akcionář má právo na podíl na zisku banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku banky schválila k rozdělení mezi akcionáře a o jehož vyplacení, na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy, rozhodlo představenstvo.

(2) Představenstvo může podat příkaz k zápisu samostatně převoditelného práva na vyplacení podílu na zisku osobě oprávněné k vedení centrální evidence zaknihovaných cenných papírů.

(3) Rozhodný den pro uplatnění práva na podíl na zisku je shodný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě. Právo na podíl na zisku má tedy akcionář, který je vlastníkem akcie 7. kalendářní den přede dnem konání valné hromady, která schválila podíl na zisku k rozdělení mezi akcionáře. Podíl na zisku se stává splatným uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení zisku.

(4) Výplatu podílu na zisku banka uskuteční ke dni splatnosti podílu na zisku jedním z níže uvedených způsobů:

- a) v hotovosti na prodejních místech banky,
- b) na základě žádosti akcionáře bezhotovostním převodem z účtu banky na účet akcionáře nebo správce.

(5) Při výplatě podílu na zisku bezhotovostním způsobem právníckým osobám banka převede podíl na zisku nejpozději 5 pracovních dní po obdržení požadovaných dokladů, nejdříve však v den splatnosti podílu na zisku. Požadovanými doklady se rozumí: požadavek na výplatu podílu na zisku obsahující příslušné bankovní spojení, úředně ověřený aktuální výpis z příslušného veřejného rejstříku nebo jiný doklad prokazující existenci právnické osoby. Podpis člena statutárního orgánu akcionáře (nebo jeho zástupce) na požadavku na výplatu podílu na zisku musí být úředně ověřen. V případě zastoupení akcionáře jinou právníckou či fyzickou osobou je tento zástupce povinen doručit navíc úředně ověřené plné moci od všech zastupovaných subjektů, s výjimkou správce cenného papíru zapsaného v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, a svůj úředně ověřený aktuální výpis z příslušného veřejného rejstříku nebo jiný doklad prokazující jeho existenci. V případě, že je ve výpisu z evidence emise uveden pouze údaj o správci akcie, akcionář je povinen předložit výpis z majetkového účtu. Banka nenese odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

(6) Povinnost banky vyplatit podíl na zisku v případě bezhotovostních plateb je splněna odepsáním podílu na zisku z účtu banky.

(7) Právo uplatnit nárok na výplatu podílu na zisku se promlčí ve lhůtě tří let ode dne, kdy se akcionář dozvěděl o splatnosti podílu na zisku nebo se to dovědět měl a mohl, nejpozději však do 10 let ode dne splatnosti.

(8) Představenstvo uveřejňuje informace o navrhované výši podílu na zisku a informace ke způsobu jeho výplaty v pozvánce na valnou hromadu a na internetových stránkách banky 30 dní před konáním valné hromady. Bez zbytečného odkladu po valné hromadě představenstvo uveřejní výsledky hlasování o výplatě podílu na zisku na internetových stránkách banky a na stránkách [www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com).

(9) Výplata podílu na zisku se na základě rozhodnutí valné hromady může uskutečnit místo v penězích ve vlastních akciích banky.

## VI.

Orgány banky

### § 7 Systém řízení

Banka zvolila dualistický systém vnitřní struktury.

### § 8

#### Valná hromada

Nejvyšším orgánem banky je valná hromada.

### § 9

#### Působnost valné hromady

Do působnosti valné hromady patří:

- a) rozhodování o změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodování o změně výše základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchozí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty,
- c) volba a odvolání členů dozorčí rady, volba a odvolání členů výboru pro audit,
- d) schvalování zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku, a to nejméně jednou za účetní období,
- e) rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu včetně návrhu příslušné smlouvy o započtení,
- f) rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií,
- g) rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů banky,
- h) rozhodnutí o změně práv náležejících jednotlivým druhům akcií,
- i) schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky,
- j) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty,
- k) schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů výboru pro audit,
- l) rozhodování o přeměně banky, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak, a to po předchozím souhlasu České národní banky, vyžaduje-li to zákon,
- m) rozhodnutí o zrušení banky po předchozím souhlasu České národní banky,
- n) schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku majetku banky,
- o) rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- p) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání banky,
- q) pověření představenstva, aby za podmínek určených zákonem rozhodlo o zvýšení základního kapitálu,
- r) rozhodnutí o nabytí vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích,
- s) rozhodnutí o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle zákona o obchodních korporacích,
- t) souhlas s nabytím nebo zcizováním majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon,
- u) rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy,
- v) udělovat zásady a pokyny představenstvu banky s výjimkou pokynů týkajících se obchodního vedení banky, pokud nejsou poskytnuty představenstvu na jeho vyžádání, a schvalovat zásady a udělovat pokyny dozorčí radě s výjimkou pokynů týkajících se zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva,

- w) udělovat souhlas se smlouvou o vypořádání újmy způsobené porušením péče řádného hospodáře členem orgánu banky,
- x) rozhodnout o pozastavení výkonu funkce členu orgánu banky, který oznámí střet zájmů podle zákona o obchodních korporacích nebo zakázat uzavření smlouvy členu orgánu banky, které není v zájmu banky,
- y) rozhodnutí o dalších otázkách, které obecně závazný právní předpis nebo stanovы svěřují do působnosti valné hromady.

## § 10

### Svolávání valné hromady

(1) Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát do roka, nejpozději však do 4 měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období. Svolává ji představenstvo, případně jeho člen, pokud ji představenstvo bez zbytečného odkladu nesvolá a zákon stanoví povinnost valnou hromadu svolat, anebo pokud představenstvo není dlouhodobě schopno se usnášet, nestanoví-li obecně závazný právní předpis jinak.

(2) Valná hromada se koná také tehdy, jestliže o to požádají akcionáři uvedení v § 5 odstavec 8. Představenstvo svolá na žádost těchto akcionářů valnou hromadu, jsou-li splněny požadavky stanov a zákona o obchodních korporacích.

(3) Dozorčí rada svolává valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy banky, a na valné hromadě navrhuje potřebná opatření. Dozorčí rada svolá valnou hromadu také v případě, kdy banka nemá představenstvo nebo zvolené představenstvo dlouhodobě neplní své povinnosti a valnou hromadu nesvolá ani jeho člen. Nesvolá-li v takovém případě valnou hromadu dozorčí rada, může ji svolat kterýkoliv člen dozorčí rady.

(4) Valná hromada se svolává nejméně třicet dní přede dnem konání valné hromady uveřejněním pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách banky [www.kb.cz](http://www.kb.cz), na úřední desce banky v jejím sídle a na internetových stránkách [www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com). Zaslání pozvánky na adresu akcionáře je nahrazeno uveřejněním pozvánky v Mladé frontě DNES. Další dokumenty týkající se jednání valné hromady, jejichž uveřejnění ukládá zákon, budou uveřejněny na internetových stránkách banky. Pozvánka na valnou hromadu obsahuje alespoň:

- a) obchodní firmu a sídlo banky,
- b) místo, datum a hodinu konání valné hromady,
- c) označení, zda se svolává řádná nebo náhradní valná hromada,
- d) pořad jednání valné hromady, včetně uvedení osoby, je-li navrhována jako člen orgánu banky,
- e) rozhodný den k účasti na valné hromadě a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
- f) návrh/návrhy usnesení valné hromady a jeho/jejich zdůvodnění.

Jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov, umožní banka každému akcionáři, aby ve lhůtě uvedené v pozvánce na valnou hromadu nahlédl zdarma do návrhu změny stanov.

(5) Jestliže požádají představenstvo o svolání valné hromady akcionáři uvedení v § 5 odstavec 8, musí být valná hromada svolána tak, aby se konala nejpozději do padesáti dnů ode dne, kdy představenstvu došla žádost o její svolání. V případě, že představenstvo v této lhůtě nesvolá valnou hromadu, mohou se tyto akcionáři obrátit na příslušný soud, aby je zmocnil svolat valnou hromadu a ke všem jednáním za banku s ní souvisejícím. Pozvánka na valnou hromadu se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 9 odstavec 4, nejpozději 21 dnů před dnem konání valné hromady.

(6) V případě svolávání náhradní valné hromady z důvodu neschopnosti usnášet se na řádně svolané valné hromadě, platí o způsobu svolání § 12 odstavec 2 stanov.

(7) Představenstvo zařadí na žádost akcionářů uvedených v § 5 odstavec 8 jimi určenou záležitost na pořad jednání valné hromady. Pokud žádost došla po uveřejnění pozvánky na valnou hromadu, uveřejní představenstvo doplnění pořadu jednání valné hromady nejpozději 5 dnů před rozhodným dnem způsobem stanoveným zákonem o obchodních korporacích a stanovami pro svolání valné hromady. Jestliže takové uveřejnění není již možné, lze určenou záležitost na pořad jednání této valné hromady zařadit jen postupem podle následujícího odstavce.

(8) Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze na jejím jednání projednat nebo rozhodnout jen tehdy, projeví-li s tím souhlas všichni akcionáři banky.

(9) Představenstvo informuje dozorčí radu a výbor pro audit o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích pro svolání valné hromady.

(10) Valnou hromadu lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu. Odvolání valné hromady nebo odložení konání valné hromady musí být oznámeny způsobem stanoveným zákonem o obchodních korporacích a stanovami pro svolání valné hromady, a to nejpozději jeden týden před původně oznámeným datem jejího konání, jinak je banka povinna uhradit akcionářům, kteří se dostavili podle původní pozvánky, s tím spojené účelně vynaložené náklady. Odvolat nebo změnit datum konání valné hromady může jen svolavatel. V případě, že byla valná hromada svolána na základě žádosti akcionářů uvedených v § 5 odstavec 8, lze ji odvolat nebo změnit datum jejího konání na

pozdější dobu, jen souhlasí-li s tím tito akcionáři. Při určení nového data konání valné hromady musí být dodržena lhůta uvedená v těchto stanovách pro svolání valné hromady.

## § 11

### Jednání valné hromady

(1) Akcionáři nebo jejich zástupci přítomní na valné hromadě se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje obchodní firmu nebo název a sídlo právnické osoby nebo jméno a bydliště fyzické osoby, která je akcionářem, popř. jeho zástupcem, jmenovitou hodnotu akcií, jež akcionáře (jeho zástupce) opravňují k hlasování, popřípadě údaj o tom, že akcie neopravňuje k hlasování. Pokud banka odmítne zápis určité osoby do listiny přítomných provést, uvede tuto skutečnost do listiny přítomných včetně důvodu odmítnutí. Správnost listiny přítomných potvrzují svými podpisy svolavatel valné hromady nebo jím určená osoba, která je u prezence přítomna.

(2) Členové dozorčí rady, členové představenstva, předseda výboru pro audit, případně místopředseda či jiný pověřený člen tohoto výboru se účastní valné hromady banky.

(3) Představenstvo může pověřit zaměstnance banky nebo třetí osoby (dále jen „pověřené osoby“) účastí na valné hromadě za účelem organizačního a technického zabezpečení valné hromady. Představenstvo je povinno zavázat tyto pověřené osoby k zachování mlčenlivosti o důvěrných informacích a skutečnostech, které by bance mohly způsobit újmu. Pověřené osoby jsou zejména oprávněny prověřovat při prezenci na valné hromadě právo akcionáře nebo jeho zástupce účastnit se valné hromady ve smyslu obecně závazných právních předpisů a těchto stanov. Pověřené osoby jsou do okamžiku zvolení osob pověřených sčítáním hlasů oprávněny vykonávat jejich funkci.

(4) Jednání valné hromady zahájí svolavatel nebo jím určená osoba. Zahajující valné hromady nechá provést volbu předsedy valné hromady, jednoho nebo dvou ověřovatelů zápisu, zapisovatele a osob pověřených sčítáním hlasů. Při jejich volbě se postupuje podle § 5 odstavec 5. Další řízení valné hromady pak přísluší jejímu předsedovi. Pravidla týkající se techniky jednání a hlasování valné hromady jakož i další podrobnosti může upravit jednací řád, pokud jej valná hromada schválí.

(5) Pokud v průběhu valné hromady přestane některý ze zvolených funkcionářů dle odstavce 4 vykonávat svou funkci, zvolí valná hromada nového funkcionáře. Tuto volbu organizuje předseda valné hromady nebo osoba, kterou tím představenstvo, popřípadě dozorčí rada, pověří.

(6) Vyhotovení zápisu o valné hromadě zabezpečuje představenstvo banky do 15 dnů od jejího ukončení. Zápis o valné hromadě obsahuje:

- a) obchodní firmu a sídlo banky,
- b) místo a dobu konání valné hromady,
- c) jméno předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele nebo ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů,
- d) popis projednání bodů programu,
- e) usnesení valné hromady a výsledek hlasování,
- f) obsah protestu akcionáře, člena představenstva nebo dozorčí rady, týkajícího se usnesení valné hromady, jestliže o to protestující požádá.

K zápisu se přiloží návrhy a prohlášení předložená na valné hromadě k projednání a listina přítomných na valné hromadě. Zápis podepisuje zapisovatel a předseda valné hromady nebo svolavatel a ověřovatel nebo dva zvolení ověřovatelé.

(7) Zápisy o valné hromadě spolu s pozvánkou na valnou hromadu a listina přítomných akcionářů se uchovávají v archivu banky po celou dobu jejího trvání. Likvidátor zajistí archivaci nebo úschovu těchto zápisů ještě po dobu 10 let po zániku banky.

## § 12

### Schopnost valné hromady usnášet se a hlasování na valné hromadě

(1) Valná hromada je schopná usnášení, pokud přítomní akcionáři mají akcie se jmenovitou hodnotou přesahující úhrnem více než 30 % základního kapitálu banky, pokud jim obecně závazné právní předpisy přiznávají hlasovací právo.

(2) Není-li valná hromada schopna se usnášet, svolá představenstvo (případně dozorčí rada, pokud byla svolavatelem valné hromady, nebo akcionáři zmocnění soudem ke svolání valné hromady podle zákona o obchodních korporacích), je-li to stále potřebné, bez zbytečného odkladu náhradní valnou hromadu se shodným pořadem. Náhradní valná hromada je svolávána novou pozvánkou na valnou hromadu způsobem uvedeným v § 10 odstavec 4 stanov s tím, že lhůta tam uvedená se zkracuje na 15 dnů a pozvánka nemusí obsahovat přiměřené informace o podstatě jednotlivých

záležitostí zařazených na pořad jednání valné hromady. Náhradní valná hromada se koná nejpozději do šesti 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 usnášet bez ohledu na ustanovení § 12 odstavec 1.

(3) Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, není-li právním předpisem požadována kvalifikovaná většina hlasů.

(4) Při posuzování způsobilosti valné hromady činit rozhodnutí a při každém jednotlivém hlasování na valné hromadě se nepřihlíží k akciím, s nimiž není spojeno právo hlasovat, nebo pokud hlasovací právo s nimi spojené nelze vykonat.

## § 13

### Působnost dozorčí rady

(1) Dozorčí rada banky dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost banky. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky jako celku.

(2) Dozorčí rada:

- a) svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky (§ 10 odstavec 3) a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- b) volí a odvolává členy představenstva,
- c) schvaluje smlouvy o výkonu funkce jednotlivých členů představenstva,
- d) přezkoumává řádnou, mimořádnou, mezitímní a konsolidovanou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- e) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoli člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- f) kontroluje, zda účetní zápisy a evidence jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami banky a usneseními a pokyny valné hromady,
- g) určuje člena dozorčí rady, který zastupuje banku vůči členům představenstva v řízení před soudy a jinými orgány,
- h) seznamuje valnou hromadu s výsledky své činnosti,
- i) může omezit právo představenstva jednat za banku, a to i v jednotlivé věci, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
- j) projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- k) rozhoduje o pozastavení výkonu funkce členu orgánu banky, který oznámil střet zájmů podle zákona o obchodních korporacích nebo o zákazu uzavření smlouvy členu orgánu banky, které není v zájmu banky,
- l) přezkoumává zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích a předkládá informaci o přezkoumání této zprávy valné hromadě, pokud to vyžaduje zákon,
- m) dohlíží, zda je řídicí a kontrolní systém funkční a efektivní a alespoň jednou ročně to vyhodnocuje a jedná o usměrňování rizika, kterým je nebo by mohla být banka vystavena,
- n) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají strategického směřování banky,
- o) vyjadřuje se k návrhu představenstva na pověření nebo odvolání ředitele vnitřního auditu,
- p) stanoví zásady odměňování ředitele vnitřního auditu,
- q) projednává směřování a plánování činnosti vnitřního auditu, vyhodnocuje činnost vnitřního auditu a compliance,
- r) projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu,
- s) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má významný vliv na celkový rizikový profil banky,
- t) rozhoduje o dalších otázkách, které do působnosti dozorčí rady zahrnuje obecně závazný právní předpis nebo stanovy.

## § 14

### Volba a odvolání členů dozorčí rady

(1) Dozorčí rada se skládá z devíti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy a u nichž není dána překážka funkce ve smyslu zákona o obchodních korporacích. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada. Člen dozorčí rady je oprávněn ze své funkce odstoupit, nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Své odstoupení je povinen oznámit dozorčí radě banky. Jeho funkce končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení na adresu sídla banky nebo přímo na zasedání dozorčí rady, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada o odstoupení svého člena informuje nejbližší valnou hromadu.



(2) Pokud člen dozorčí rady zemře, odstoupí z funkce, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, musí valná hromada banky do dvou měsíců zvolit nového člena dozorčí rady. Funkce člena dozorčí rady zaniká také volbou nového člena, ledaže z rozhodnutí valné hromady plyne něco jiného. Pokud počet členů dozorčí rady neklesl pod polovinu, může dozorčí rada na návrh výboru dozorčí rady pro odměňování a personální otázky jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. Doba výkonu funkce náhradního člena dozorčí rady se nezapočítává do doby výkonu funkce člena dozorčí rady.

## § 15

### Práva a povinnosti členů dozorčí rady

(1) Dozorčí rada vykonává svá práva společně všemi svými členy nebo svými jednotlivými členy. Provádění kontroly může dozorčí rada svým usnesením rozdělit mezi jednotlivé členy dozorčí rady. O takovém usnesení dozorčí rada informuje valnou hromadu a představenstvo. Členové dozorčí rady mají právo za účelem provádění kontroly vstupovat do prostor banky a vyžadovat si příslušné doklady a záznamy. Toto oprávnění mohou členové dozorčí rady využívat jen na základě rozhodnutí dozorčí rady, s výjimkou případů kdy dozorčí rada není schopna plnit své funkce. Rozdělením kontrolní činnosti není dotčena odpovědnost člena dozorčí rady ani jeho právo vykonávat další kontrolní činnost.

(2) Dozorčí rada je oprávněna požadovat od členů představenstva, aby se dostavili na zasedání dozorčí rady a podali vysvětlení týkající se skutečností, která souvisí s bankou nebo s její činností.

(3) Dozorčí rada se řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s obecně závaznými právními předpisy a stanovami. Porušení schválených zásad a pokynů nemá vliv na účinky jednání členů dozorčí rady vůči třetím osobám. Nikdo není oprávněn udělovat dozorčí radě pokyny týkající se její zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva.

(4) Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře, tj. s nezbytnou loajalitou i s potřebnými znalostmi a pečlivostí a sledovat vždy nejlepší zájem banky. Jsou povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, které jsou předmětem bankovního tajemství, a dalších skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit újmu. Ti členové dozorčí rady, kteří porušili péči řádného hospodáře, vydají bance prospěch, který v souvislosti s takovým svým jednáním získali. Není-li vydání prospěchu možné, nahradí ho člen dozorčí rady bance v penězích. Další důsledky porušení povinnosti členů dozorčí rady jsou stanoveny zákonem o obchodních korporacích, případně občanským zákoníkem.

(5) Člen dozorčí rady nesmí podnikat v předmětu činnosti banky, a to ani ve prospěch jiných osob, ani zprostředkovávat pro jiné osoby obchody banky, nesmí se zúčastnit na podnikání jiné obchodní korporace jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo obdobným předmětem činnosti a rovněž nesmí být členem statutárního orgánu jiné právnické osoby s obdobným předmětem činnosti nebo osobou v obdobném postavení, ledaže jde o koncern. Členové dozorčí rady mohou uzavírat jako fyzické osoby (klienti) bankovní obchody, pokud budou tyto obchody uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku.

(6) Banka má povinnost uhradit členům dozorčí rady nutně nebo účelně vynaložené náklady při výkonu funkce člena dozorčí rady.

(7) Přestane-li člen dozorčí rady splňovat podmínky vyžadované obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena dozorčí rady, je povinen tuto skutečnost neprodleně písemně oznámit bance.

(8) Dozví-li se člen dozorčí rady, že při výkonu jeho funkce může dojít ke střetu zájmů se zájmem banky ve smyslu zákona o obchodních korporacích, informuje o tom bez zbytečného odkladu ostatní členy dozorčí rady a valnou hromadu. To platí obdobně pro možný střet zájmů osob blízkých členu dozorčí rady nebo osob jím ovlivněných nebo ovládaných nebo je-li jednání člena dozorčí rady ovlivněno vlivnou nebo ovládající osobou. Dozorčí rada nebo valná hromada může tomuto členu pozastavit na vymezenou dobu výkon jeho funkce. Člen dozorčí rady informuje valnou hromadu tak, že požádá představenstvo banky buď na jednání představenstva, nebo písemným oznámením adresovaným představenstvu na adresu sídla banky, aby svolalo valnou hromadu za účelem splnění jeho informační povinnosti. Představenstvo je následně povinno bez zbytečného odkladu svolat valnou hromadu za účelem projednání oznámeného potenciálního konfliktu zájmů a zařadit v souladu se zákonem o obchodních korporacích na pořad jednání valné hromady toto projednání s návrhem na možné vyslovení zákazu uzavřít smlouvu nebo pozastavit výkon funkce ve smyslu § 54 odst. 4 nebo § 56 odst. 2 zákona o obchodních korporacích.

## § 16

### Zasedání dozorčí rady

(1) Dozorčí rada si volí ze svého středu předsedu a místopředsedu dozorčí rady. Předseda a místopředseda dozorčí rady musí být zvoleni nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady. Předseda dozorčí rady, resp. při jeho nepřítomnosti její místopředseda, svolává zasedání dozorčí rady. Předseda může pověřit svoláním zasedání dozorčí rady některého jejího člena. Dozorčí rada musí být svolána i tehdy, jestliže to požaduje některý z jejích členů.

(2) Předseda nebo místopředseda dozorčí rady se mohou vzdát funkce předsedy nebo místopředsedy písemným prohlášením doručeným dozorčí radě na adresu sídla banky nebo přímo na zasedání dozorčí rady. Výkon funkce předsedy nebo místopředsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání dozorčí rady, pokud v písemném prohlášení o vzdání se funkce není uveden den pozdější. Dozorčí rada je oprávněna odvolat předsedu nebo místopředsedu dozorčí rady z této funkce. V případě ukončení členství v dozorčí radě zaniká zároveň i funkce předsedy, resp. místopředsedy dozorčí rady.

(3) Dozorčí rada je schopná usnášení, jestliže je na zasedání přítomno alespoň pět členů dozorčí rady. K přijetí usnesení dozorčí rady je třeba souhlas nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady.

(4) Zasedání dozorčí rady se koná minimálně 1x za kalendářní čtvrtletí a svolává se písemně tak, aby každý člen dozorčí rady obdržel pozvánku s materiály k jednání nejméně sedm kalendářních dní před termínem zasedání.

(5) Výkon funkce člena dozorčí rady je nezastupitelný. Člen dozorčí rady však může pro jednotlivý případ zmocnit jiného člena dozorčí rady, aby za něho při jeho neúčasti hlasoval.

(6) O zasedáních dozorčí rady se pořizuje zápis, který podepisuje předsedající. V zápisu se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování. V zápise se uvedou také stanoviska menšiny členů, jestliže tito o to požádají. Přílohou zápisu je seznam přítomných. Zápis musí být archivován po celou dobu existence banky. V tomto zápisu musí být zachycen průběh jednání a všechna přijatá usnesení.

(7) Dozorčí rada vykonává své pravomoce vůči orgánům banky formou svých usnesení.

(8) Zasedání dozorčí rady může být výjimečně svoláno pomocí prostředků sdělovací techniky či jiným vhodným způsobem. O konání zasedání musí být informováni všichni členové dozorčí rady. V tomto případě neplatí sedmidenní lhůta pro předkládání materiálů, materiály mohou být předloženy až na jednání.

(9) Předseda nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, popř. pověřený člen dozorčí rady, může vyvolat rozhodování mimo zasedání dozorčí rady, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost rozhodování mimo zasedání dozorčí rady se vztahuje na nepřítomné členy dozorčí rady, pokud dozorčí rada zasedá, nebo na všechny členy dozorčí rady, jestliže se zasedání dozorčí rady nekoná. Hlasující členové dozorčí rady se považují za přítomné. V případě, že dozorčí rada nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky, se z hlasování vyhotovuje zápis. Pokud člen dozorčí rady hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

(10) Podrobnosti o způsobu zasedání stanoví jednací řád dozorčí rady.

## § 17

### Výbory dozorčí rady

(1) Dozorčí rada v rámci svých kompetencí zřizuje nejméně jeden výbor (dále jen "výbory dozorčí rady") jako svůj poradní a iniciativní orgán, a to výbor pro odměňování a personální otázky.

(2) Výbor pro odměňování a personální otázky má nejméně dva členy.

(3) Členové výborů dozorčí rady jsou členy dozorčí rady a jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou.

(4) Výbor pro odměňování a personální otázky:

- a) podává dozorčí radě doporučení, pokud jde o volbu a odvolání členů představenstva,
- b) dává stanovisko dozorčí radě k návrhu představenstva týkajícího se smluv o výkonu funkce uzavíraných se členy představenstva,
- c) vyhodnocuje plnění smluv o výkonu funkce uzavřených se členy představenstva,
- d) připravuje návrhy na rozhodnutí dozorčí rady týkající se odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má významný vliv na celkový rizikový profil banky včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik,
- e) podává dozorčí radě návrhy týkající se obsazování funkcí ve výborech dozorčí rady,
- f) podává dozorčí radě doporučení k zásadám odměňování ředitele vnitřního auditu,

g) posuzuje zásady a postupy pro odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má významný vliv na celkový rizikový profil banky a návrhy motivačních pobídek pro řízení rizik, kapitálu a likvidity,

(5) Každý z výborů dozorčí rady volí svého předsedu a jeho místopředsedu, který zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.

(6) Výbory dozorčí rady se scházejí podle potřeby, nejméně však 1x ročně.

(7) Zasedání výboru dozorčí rady svolává předseda tohoto výboru, resp. jeho místopředseda v době nepřítomnosti předsedy, nebo jiný pověřený člen tohoto výboru dozorčí rady.

(8) Každý z výborů dozorčí rady je schopný usnášení, jestliže všichni členové tohoto výboru byli řádně pozváni na zasedání tohoto výboru, a je-li na zasedání přítomna prostá většina všech členů tohoto výboru.

(9) K přijetí usnesení každého z výborů dozorčí rady je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech jeho členů.

(10) O zasedáních výborů dozorčí rady se pořizuje zápis, který podepisuje předseda, resp. místopředseda nebo jiný pověřený člen výboru. V zápisu se uvedou i stanoviska menšiny členů, pokud o to požádají. Zápis musí být archivován po celou dobu existence banky.

(11) Podrobnosti o způsobu zasedání výborů dozorčí rady stanoví jednací řád každého z výborů dozorčí rady.

(12) Výbory dozorčí rady podávají dozorčí radě pravidelně zprávy o své činnosti a v oblastech svěřených do jejich pravomoci předkládají dozorčí radě doporučení zaměřená na přípravu rozhodnutí, která má dozorčí rada přijmout.

## **Představenstvo**

### **§ 18**

(1) Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost banky. Představenstvu přísluší obchodní vedení včetně zajištění řádného vedení účetnictví banky. Představenstvo dále zajišťuje vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému, jeho soulad s právními předpisy, odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti a vytváří předpoklady pro nezávislý a objektivní výkon compliance a vnitřního auditu. Představenstvo zajistí nastavení, udržování a uplatňování řídicího a kontrolního systému tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činností banky.

(2) Představenstvo se řídí obecně závaznými právními předpisy, stanovami, usneseními a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami. Porušení schválených pokynů nemá vliv na účinky jednání členů představenstva vůči třetím osobám.

(3) Způsob zastupování banky členy představenstva je upraven v § 37 stanov.

### **§ 19**

(1) Představenstvo se skládá ze šesti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené právními předpisy a které volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro odměňování a personální otázky nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady. Funkční období člena představenstva je čtyřleté.

(2) Pokud člen představenstva zemře, odstoupí z funkce nebo je odvolán z funkce nebo jinak skončí jeho funkční období, zvolí dozorčí rada nového člena představenstva nejpozději do dvou měsíců ode dne, kdy uplynulo jeho funkční období nebo kdy jinak skončila jeho funkce.

(3) O odvolání člena představenstva má právo kdykoli rozhodnout dozorčí rada nadpoloviční většinou všech svých členů. Dozorčí rada přitom vychází z návrhu výboru dozorčí rady pro odměňování a personální otázky. Člen představenstva přestává vykonávat svou funkci doručením odvolání, a to buď osobně, nebo poštou na adresu uvedenou ve smlouvě o výkonu funkce, pokud není v odvolání uveden den pozdější. Povinnost doručení je splněna i v případě, že je písemnost bance poštou vrácena jako nedoručitelná nebo člen představenstva svým jednáním či opomenutím doručení zmaří.

(4) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit, nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Své odstoupení učiní písemným prohlášením doručeným na adresu banky nebo na zasedání dozorčí rady. V takovém případě končí výkon jeho funkce uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena představenstva jiný okamžik zániku funkce.

(5) Členové představenstva volí ze svého středu předsedu představenstva. V případě, že není zvolen předseda představenstva, pověří představenstvo k výkonu funkce předsedy některého z členů představenstva. Předseda představenstva musí být zvolen nadpoloviční většinou všech členů představenstva.

(6) Předseda představenstva se může vzdát funkce předsedy písemným prohlášením doručeným na adresu sídla banky nebo přímo na zasedání představenstva. Výkon funkce předsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání představenstva, pokud v písemném prohlášení o vzdání se funkce není uveden den pozdější. Představenstvo je oprávněno odvolat předsedu představenstva z této funkce, a to nadpoloviční většinou všech členů představenstva. V případě ukončení členství v představenstvu zaniká zároveň i funkce předsedy představenstva.

(7) Zasedání představenstva pravidelně svolává (nejméně 20x ročně) a řídí jeho předseda. V případě nepřítomnosti předsedy představenstva zasedání svolává a řídí představenstvem pověřený člen představenstva - předsedající. Kterýkoli člen představenstva může požádat o svolání zasedání představenstva s uvedením důvodu tohoto svolání. Nebude-li v takovém případě zasedání představenstva svoláno nejpozději do 5 dnů od doručení žádosti o svolání předsedovi představenstva, je uvedený člen představenstva oprávněn svolat a řídit zasedání představenstva sám.

(8) Zasedání představenstva se svolává písemně tak, aby každý člen představenstva obdržel pozvánku s materiály k jednání nejméně tři kalendářní dny před termínem zasedání. Pozvánka musí obsahovat místo, datum a program zasedání představenstva. Výkon funkce člena představenstva je nezastupitelný; to však nebrání tomu, aby člen představenstva zmocnil pro jednotlivý případ jiného člena představenstva, aby za něho při jeho neúčasti hlasoval. O bodu, který nebyl v programu zasedání představenstva, jedná představenstvo jen tehdy, souhlasí-li všichni členové představenstva.

(9) Zasedání představenstva může být výjimečně svoláno pomocí prostředků sdělovací techniky či jiným vhodným způsobem. O konání zasedání musí být informováni všichni členové představenstva. V tomto případě neplatí třídenní lhůta pro předkládání materiálů, materiály mohou být předloženy až na jednání. Členové představenstva se mohou dohodnout na pravidelném konání zasedání představenstva v dohodnutých termínech.

(10) Představenstvo rozhoduje ve sboru a je schopné usnášení, jestliže se zasedání účastní nadpoloviční většina členů představenstva. Je-li rozhodnutím představenstva delegována působnost kurcivým činnostem banky mezi jednotlivé členy představenstva, rozhoduje o těchto záležitostech pověřený člen představenstva. Jeden člen představenstva musí být vždy pověřen právním jednáním vůči zaměstnancům. Rozdělení působnosti nezbavuje další členy představenstva povinnosti dohlížet jak jsou záležitosti banky spravovány.

(11) Usnesení představenstva se přijímá nadpoloviční většinou přítomných členů představenstva.

(12) Předseda, nebo v jeho nepřítomnosti pověřený člen představenstva, může vyvolat rozhodování mimo zasedání představenstva, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost rozhodování mimo zasedání představenstva se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá, nebo na všechny členy představenstva, jestliže se zasedání představenstva nekoná. Hlasující členové představenstva se považují za přítomné. V případě, že představenstvo nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky, se z hlasování vyhotovuje zápis. Pokud člen představenstva hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

(13) O všech zasedáních představenstva se sepíše zápis, který podepisuje předsedající, další člen představenstva jako ověřovatel a zapisovatel. V zápisu z jednání musí být jmenovitě uvedeni členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením představenstva nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení. Zápis nesmí být skartován a musí být archivován po celou dobu trvání banky. V tomto zápisu musí být zachycen průběh jednání a všechna přijatá rozhodnutí.

(14) Podrobnosti o způsobu zasedání představenstva stanoví jeho jednací řád.

## § 20

### Působnost představenstva

(1) Nestanoví-li zákon nebo tyto stanovy jinak, náleží do výlučné působnosti představenstva:

- a) svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení,
- b) předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku (příčemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s ní seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady) včetně návrhu na úhradu ztráty,
- c) předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu banky,
- d) předkládat valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky, o stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát za účetní období a výroční zprávu,
- e) rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,
- f) rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,

- g) schvalovat jednání v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek banky, u nichž cena při vzniku pohledávky banky byla vyšší než 100 000 000,- Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
- h) předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy,
- i) rozhodovat o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,
- j) stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,
- k) schvalovat roční plány a rozpočty banky,
- l) uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
- m) informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích pro svolání valné hromady,
- n) rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
- o) rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou,
- p) uzavírat kolektivní smlouvu,
- q) rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění dluhů osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,
- r) schvalovat statut a předmět vnitřního auditu, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- s) rozhodovat o vyplacení podílu na zisku na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy,
- t) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
- u) rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,
- v) vypracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu zákona o obchodních korporacích,
- w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky,
- x) schvalovat zásady personální a mzdové politiky,
- y) vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,
- z) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a strategii rozvoje informačních systémů,
- za) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance,
- zb) projednávat s auditorem zprávu o auditu.

(2) Představenstvu dále přísluší zejména:

- a) řídit činnost banky a obchodně ji vést,
- b) zabezpečovat řádné vedení účetnictví banky, včetně řádných administrativních a účetních postupů,
- c) vykonávat zaměstnavatelská práva,
- d) vykonávat práva v majetkových účastech banky vyplývající z vlastnického podílu banky,
- e) schvalovat pořízování nebo zcizování investičního majetku banky nad 30 000 000,- Kč v jednotlivém případě nebo ve více spolu souvisejících případech,
- f) schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání.

## § 21

### Povinnosti členů představenstva

(1) Členové představenstva jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře, tj. s nezbytnou loajalitou i s potřebnými znalostmi a pečlivostí a sledovat vždy nejlepší zájem banky. Jsou povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit újmu. Ti členové představenstva, kteří porušili péči řádného hospodáře, vydají bance prospěch, který v souvislosti s takovým svým jednáním získali. Není-li vydání prospěchu možné, nahradí ho člen představenstva bance v penězích.

(2) Neuhradil-li člen představenstva bance újmu, kterou jí způsobil porušením povinnosti při výkonu funkce, ačkoli byl povinen újmu nahradit, ručí věřiteli banky za její dluh v rozsahu, v jakém újmu neuhradil, pokud se věřitel plnění na bance nemůže domoci.

(3) Člen představenstva nesmí podnikat v předmětu činnosti banky, a to ani ve prospěch jiných osob ani zprostředkovávat pro jiné osoby obchody banky, nesmí se účastnit na podnikání jiné obchodní korporace jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládací osoba jiné osoby se stejným nebo obdobným předmětem činnosti a rovněž nesmí být členem statutárního orgánu jiné právnické osoby s obdobným předmětem činnosti nebo osobou v obdobném postavení, ledaže jde o koncern. Členové představenstva mohou uzavírat jako fyzické osoby (klienti) bankovní obchody s bankou, pokud nebudou daný bankovní obchod zároveň uzavírat jménem banky a pokud bude obchod uzavřen za podmínek obvyklých v obchodním styku.

(4) Člen představenstva dále nesmí být současně členem statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem, s výjimkou členství ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu jiné banky, obchodníka s cennými papíry, spořitelního a úvěrního družstva, pojišťovny,

zajišťovny nebo finanční instituce, včetně zahraničních osob s obdobnou náplní činnosti, které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako banka; v dozorčím orgánu jiné právnické osoby ovládané bankou; ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu organizátora regulovaného trhu s investičními nástroji nebo podniku pomocných služeb, ve statutárním orgánu nebo dozorčím orgánu bytového družstva nebo obdobné zahraniční osoby.

(5) Představenstvo svolá valnou hromadu bez zbytečného odkladu poté, co zjistí, že celková ztráta banky na základě jakékoliv účetní závěrky dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení z disponibilních zdrojů banky by neuhrazená ztráta dosáhla poloviny základního kapitálu nebo to lze s ohledem na všechny okolnosti očekávat, nebo z jiného vážného důvodu, a navrhne valné hromadě zrušení banky a její vstup do likvidace nebo přijetí jiného vhodného opatření, nestanoví-li zvláštní právní předpis něco jiného.

(6) Představenstvo je povinno podat bez zbytečného odkladu příslušnému soudu insolvenční návrh, jestliže jsou splněny podmínky stanovené obecně závazným právním předpisem. Jestliže tuto povinnost členové představenstva nesplní, odpovídají věřitelům za škodu nebo jinou újmu, kterou způsobí porušením této povinnosti.

(7) Kdo se má stát členem představenstva, informuje banku, zda u něho není dána překážka funkce ve smyslu zákona o obchodních korporacích. Přestane-li člen představenstva splňovat podmínky vyžadované obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena představenstva, je povinen tuto skutečnost neprodleně písemně oznámit bance.

(8) Dozví-li se člen představenstva, že při výkonu jeho funkce může dojít ke střetu zájmů se zájmem banky ve smyslu zákona o obchodních korporacích, informuje o tom bez zbytečného odkladu ostatní členy představenstva a dozorčí radu. To platí obdobně pro možný střet zájmů osob blízkých členu představenstva nebo osob jím ovlivněných nebo ovládaných nebo je-li jednání člena představenstva ovlivněno vlivnou nebo ovládající osobou. Dozorčí rada může tomuto členu pozastavit na vymezenou dobu výkon jeho funkce nebo zakázat uzavření smlouvy, které není v zájmu banky.

## § 22

### Postavení a působnost výboru pro audit

(1) Banka zřizuje výbor pro audit.

(2) Výboru pro audit přísluší:

- a) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž sleduje integritu finančních informací poskytovaných bankou, a to zejména přezkoumáním konzistentnosti a vhodnosti účetních metod používaných v bance,
- b) hodnotit účinnost vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik; v této souvislosti výbor pro audit rovněž prověřuje a hodnotí alespoň jednou ročně systémy vnitřní kontroly, vnitřního auditu a řízení rizik, s přihlédnutím k tomu, aby bylo zajištěno, že hlavní rizika banky budou řádně identifikována a řízena, a dále předkládá představenstvu a dozorčí radě banky doporučení ohledně záležitostí týkajících se vnitřního auditu a podporuje efektivitu fungování vnitřního auditu, zejména
  - i) poskytováním doporučení ohledně výběru ředitele auditu, jeho ustanovení, jakož i opakovaného ustanovení do funkce, případně jeho odvolání, a ohledně rozpočtu tohoto útvaru a ohledně dalších záležitostí uvedených ve statutu vnitřního auditu,
  - ii) sledováním způsobu, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení vnitřního auditu.
- c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž získává a hodnotí informace, které souvisejí s auditorskou činností, přezkoumává efektivitu povinného auditu a způsob, jakým se vedení banky řídí doporučeními, která auditor poskytl vedení banky, spolupracuje při komunikaci mezi auditorem a vedením banky,
- d) posuzovat nezávislost auditora a auditorské společnosti a poskytování doplňkových služeb bance; v této souvislosti výbor pro audit rovněž sleduje a posuzuje objektivitu auditora, spolupracuje s auditorem a získává a hodnotí informace, které by mohly ohrozit jeho nezávislost, přezkoumává povahu a rozsah doplňkových služeb poskytovaných bance auditorem,
- e) doporučovat představenstvu auditora,
- f) přijímat a s auditorem projednávat informace, prohlášení a sdělení podle právních předpisů. Tím není dotčena působnost představenstva projednávat s auditorem zprávu o auditu,
- g) podávat jiným orgánům banky v případě potřeby informace k záležitostem, které náležejí do působnosti výboru pro audit.

(3) Výbor pro audit vykonává rovněž další působnost, která případně vyplývá z právních předpisů. Působností výboru pro audit není dotčena působnost jiných orgánů banky podle právních předpisů a těchto stanov.

(4) Výbor pro audit schvaluje jednací řád výboru pro audit, kterým se bude řídit jeho činnost.

## § 23

## **Složení výboru pro audit**

- (1) Výbor pro audit je složen ze 3 členů.
- (2) Členové výboru pro audit jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou banky. Členové výboru pro audit jsou voleni ze členů dozorčí rady nebo ze třetích osob.
- (3) Členem výboru pro audit může být pouze fyzická osoba, která splňuje stejné podmínky, jaké vyžaduje obecně závazný právní předpis pro výkon funkce člena dozorčí rady. Pro členství ve výboru pro audit se předpokládají odborné znalosti a zkušenosti, skýtající záruku správného vykonávání této funkce. Osoba, která navrhuje do funkce nového člena výboru pro audit, podle možností zajistí, aby byl k dispozici jeho odborný životopis. Pokud z právních předpisů budou vyplývat další požadavky na členy výboru pro audit nebo na složení výboru pro audit, musejí být tyto požadavky rovněž splněny. Přestane-li člen výboru pro audit splňovat podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena výboru pro audit, je povinen tuto skutečnost písemně neprodleně oznámit bance.
- (4) Členové výboru pro audit jsou voleni na dobu čtyř let. Opětovná volba člena výboru pro audit je možná.
- (5) Člen výboru pro audit může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným na adresu sídla banky nebo na zasedání výboru pro audit nebo valné hromadě, bude-li tato záležitost zařazena na pořad jednání valné hromady, nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Výkon funkce člena výboru pro audit končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení, neschválí-li výbor pro audit nebo valná hromada na žádost tohoto člena jiný okamžik zániku funkce.
- (6) Pokud člen výboru pro audit zemře, vzdá se funkce nebo je odvolán, nebo jinak skončí jeho funkce a výbor pro audit již není nadále usnášeníschopný, pak je nejbližší valná hromada povinna zvolit nové členy výboru pro audit.
- (7) Výbor pro audit volí a odvolává ze svých členů předsedu a místopředsedu, který zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.

## **§ 24**

### **Zasedání výboru pro audit**

- (1) Výbor pro audit se schází dle potřeby, zpravidla jednou za čtvrtletí, nejméně však 4krát v kalendářním roce.
- (2) Zasedání výboru pro audit svolává předseda výboru pro audit, resp. jeho místopředseda v době nepřítomnosti předsedy, písemnou pozvánkou. Pozvánka musí obsahovat místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Pokud s tím souhlasí všichni členové výboru pro audit, je možné zasedání svolat i pomocí prostředků sdělovací techniky. Pozvánka musí být členům výboru pro audit doručena nejméně sedm dní před zasedáním.
- (3) Postup svolávání zasedání uvedený v odst. 2 se neuplatní, pokud termín příštího zasedání a jeho program byl projednán na jakémkoli předchozím zasedání výboru pro audit; i v takovém případě však předseda nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda mohou svolat zasedání výboru pro audit bez ohledu na dříve projednaný termín konání zasedání nebo jeho program.
- (4) Pokud předseda ani místopředseda nemohou svolat zasedání výboru pro audit nebo se jedná o rozhodnutí ve věci, která nesnese odkladu, je oprávněn zasedání výboru pro audit svolat kterýkoliv člen výboru pro audit postupem uvedeným v odst. 2. Pokud takto svolá zasedání více členů výboru pro audit, seje se výbor pro audit v prvním z termínů zasedání.
- (5) Předseda, nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, je povinen svolat zasedání výboru pro audit vždy, požádá-li o to některý z členů výboru pro audit s uvedením důvodu.
- (6) Zasedání výboru pro audit se koná v sídle banky, ledaže by výbor pro audit rozhodl jinak.
- (7) O zasedání výboru pro audit a o přijatých rozhodnutích se pořizuje zápis, který podepisuje předseda a výborem pro audit určený zapisovatel; pokud předseda výboru pro audit nepředsedal příslušnému zasedání výboru pro audit, podepisuje zápis ze zasedání též předsedající. Každý člen výboru pro audit je oprávněn požadovat, aby v zápise bylo uvedeno jeho stanovisko. Zápis musí být archivován po celou dobu existence banky.
- (8) Náklady spojené se zasedáním i s další činností výboru pro audit nese banka.

## **§ 25**

### **Rozhodování výboru pro audit**

- (1) Výbor pro audit je usnášeníschopný, je-li na zasedání výboru pro audit přítomna nadpoloviční většina všech členů výboru pro audit.
- (2) Je-li výbor pro audit nezpůsobilý usnášet se podle odst. 1, předseda, nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, mohou svolat nové zasedání výboru pro audit tak, aby se konalo ve lhůtě do sedmi dnů od předchozího zasedání, nejdříve však následující den po předchozím zasedání, s nezměněným pořadem jednání.
- (3) K přijetí rozhodnutí ve všech záležitostech projednávaných výborem pro audit je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech jeho členů. V případě rovnosti počtu hlasů, rozhoduje hlas předsedajícího. Předsedajícím je předseda a v nepřítomnosti předsedy místopředseda výboru pro audit.
- (4) Při volbě a odvolání předsedy a místopředsedy výboru pro audit dotčená osoba nehlasuje.

## **§ 26**

### **Rozhodování výboru pro audit mimo zasedání**

- (1) Souhlasí-li s tím všichni členové výboru pro audit, může výbor pro audit učinit rozhodnutí i mimo zasedání. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle odst. 2 hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen výboru pro audit hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání (případně se ve formě podle odst. 2 výslovně zdrží hlasování), platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.
- (2) Hlasovat v rámci rozhodování mimo zasedání lze v některé z následujících forem:
  - a) písemně, včetně hlasování pomocí prostředků, jež umožňují písemné zachycení projevu vůle hlasujícího člena výboru pro audit a určení osoby, která hlasuje (např. fax či elektronická pošta),
  - b) pomocí prostředků, které umožňují přenos hlasu, případně hlasu a obrazu osoby, která hlasuje (např. telefon, telefonická konference či videokonference).
- (3) Rozhodování mimo zasedání může být vyvoláno:
  - a) výzvou předsedy nebo v jeho nepřítomnosti místopředsedy výboru pro audit,
  - b) společnou výzvou všech členů výboru pro audit přítomných na zasedání výboru pro audit, pokud výbor pro audit není pro nedostatek přítomných způsobilý se usnášet.
- (4) Pro přijetí rozhodnutí mimo zasedání platí stejná pravidla jako pro přijetí rozhodnutí na zasedání výboru pro audit s tím, že všichni členové výboru pro audit se považují pro účely posouzení usnášeníschopnosti a přijetí rozhodnutí za přítomné a za předsedajícího se považuje předseda výboru pro audit (nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda).
- (5) Informace o rozhodování podle odst. 1 až 4 musejí být obsaženy v zápisu.
- (6) Pokud je výbor pro audit způsobilý se usnášet na zasedání, mohou na zasedání hlasovat ve formě podle odst. 2 i členové, kteří na zasedání nejsou osobně přítomni; pro účely určení počtu hlasů potřebných pro přijetí rozhodnutí se tyto členové rovněž pokládají za přítomné. Z projevu vůle člena výboru pro audit, který na zasedání není osobně přítomen, musí být zřejmé, jakým způsobem hlasuje; není přípustné, aby pověřil některého ze členů výboru pro audit, kteří na zasedání jsou osobně přítomni, tím, aby hlasoval namísto něj. Informace o rozhodování podle tohoto odstavce musejí být obsaženy v zápisu ze zasedání výboru pro audit.

## **§ 27**

### **Povinnosti členů výboru pro audit**

- (1) Členové výboru pro audit jsou povinni při výkonu své funkce jednat s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance újmu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
- (2) Následky porušení povinností uvedených v odst. 1 stanoví příslušné právní předpisy.
- (3) Pro členy výboru pro audit platí zákaz konkurence jako pro členy dozorčí rady podle § 15 odst. 5.
- (4) Členové výboru pro audit odpovídají bance, za podmínek a v rozsahu stanoveném právními předpisy, za újmu, kterou jí způsobí porušením povinností při výkonu své funkce. Způsobí-li takto újmu více členů výboru pro audit, odpovídají za ni bance společně a nerozdílně.
- (5) Dozví-li se člen výboru pro audit, že při výkonu jeho funkce může dojít ke střetu zájmů se zájmem banky ve smyslu zákona o obchodních korporacích, informuje o tom bez zbytečného odkladu ostatní členy výboru pro audit a dozorčí radu. To platí obdobně pro možný střet zájmů osob blízkých členu výboru pro audit nebo osob jím ovlivněných nebo



ovládaných nebo je-li jednání člena výboru pro audit ovlivněno vlivnou nebo ovládající osobou. Dozorčí rada může tomuto členu pozastavit na vymezenou dobu výkon jeho funkce.

VII.

Audit

### § 28

(1) 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,
- c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a systémů podle písmene b) tohoto ustanovení,
- d) ověření údajů ve smyslu § 11a zákona o bankách, a to v rozsahu stanoveném vyhláškou České národní banky.

(2) Banka zajistí předložení těchto zpráv České národní bance ve stanovených termínech.

(3) Návrh na jmenování auditora předkládaný představenstvem valné hromadě může vycházet jen z doporučení výboru pro audit.

VIII.

Hospodaření banky

### § 29

Účetní období začíná 1. lednem a končí 31. prosincem kalendářního roku, nestanoví-li právní předpis jinak.

### § 30

#### Účetní závěrka

(1) Banka vede předepsaným způsobem a v souladu s obecně závaznými právními předpisy své účetnictví. Řádné vedení účetnictví zabezpečuje představenstvo, které předkládá auditorům řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku spolu se žádostí o ověření hospodaření banky za příslušný rok. Po obdržení zprávy od auditorů o ověření účetní závěrky a ročního hospodaření banky předá představenstvo účetní závěrku spolu se zprávou auditorů a návrhem na rozdělení zisku nebo krytí ztráty ihned dozorčí radě k přezkoumání.

(2) Valné hromadě předkládá řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popř. mezitímní účetní závěrku ke schválení představenstvo. Dozorčí rada přezkoumá řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popř. mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo na úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě.

(3) Banka je povinna uveřejňovat hlavní údaje z účetních závěrek ověřených auditorem a vydávat za účelem uveřejnění, způsobem upraveným obecně závaznými právními předpisy, výroční zprávu. Hlavní údaje účetních závěrek jsou tyto: zisk za účetní období, aktiva celkem, základní kapitál a vlastní kapitál.

### § 31

#### Rozdělení zisku

(1) O rozdělení zisku banky rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou.

(2) Zisk po zdanění může valná hromada rozdělit zejména následujícími způsoby. Pořadí způsobů rozdělení zisku uvedené v tomto ustanovení není pro valnou hromadu závazné:

- a) přidělem do fondů banky,
- b) na výplatu podílu na zisku akcionářům,
- c) použitím na zvýšení základního kapitálu banky,
- d) jako nerozdělený zisk,
- e) na úhradu ztráty.

(3) Ustanovení odst. 2 písm. a), b), c) a e) lze použít i na rozdělení nerozděleného zisku minulých let O vyplacení podílu na zisku rozhoduje představenstvo. Je-li rozdělení zisku a podílů na zisku v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, podíly na zisku se nevyplátí.

## § 32

### **Nabývání akcií zaměstnanci banky**

Zaměstnanci banky mohou nabývat akcie banky nebo akcie společností s ní propojených za zvýhodněných podmínek, kdy případný rozdíl mezi splacenou částí emisního kursu a cenou nebo emisním kursem a cenou bude pokryt z vlastních zdrojů banky.

## § 33

### **Přednostní právo akcionářů při zvyšování základního kapitálu**

V případě, že valná hromada rozhodne o zvýšení základního kapitálu s uplatněním přednostního práva akcionářů, má každý akcionář přednostní právo upsat část nových akcií banky upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu, má-li být jejich emisní kurs splácen v penězích. Přednostní právo akcionářů na úpis i těch akcií, které neupsal jiný akcionář v prvním upisovacím kole, se vylučuje ve druhém, případně v každém dalším upisovacím kole.

## § 34

### **Snížení základního kapitálu**

(1) O snížení základního kapitálu rozhoduje valná hromada dvouřetinovou většinou přítomných hlasů. Ke snížení základního kapitálu je potřebný předchozí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení základního kapitálu ke krytí ztráty. Základní kapitál banky lze snížit těmito způsoby:

- a) snížením jmenovité hodnoty akcií banky,
- b) vzetím akcií z oběhu, na základě veřejného návrhu akcionářům,
- c) upuštěním od vydání nespacených akcií,
- d) zrušením nebo zničením vlastních akcií v majetku banky.

## § 35

### **Snížení jmenovité hodnoty akcií**

Snížení jmenovité hodnoty akcií banky se provede změnou zápisu o výši jmenovité hodnoty akcií v zákonem stanovené evidenci zaknihovaných cenných papírů na základě příkazu banky.

## § 36

### **Vzetí akcií z oběhu na základě návrhu**

O způsobu vzetí akcií z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy rozhodne valná hromada. Rozhodnutí valné hromady může určit, že základní kapitál bude snížen v rozsahu jmenovitých hodnot akcií, které byly vzaty z oběhu, nebo že bude snížen o pevnou částku.

IX.

*Ustanovení společná, přechodná a závěrečná*

## § 37

### **Zastupování banky představenstvem**

Členové představenstva zastupují banku ve všech věcech, a to buď společně všichni členové představenstva, nebo společně libovolní dva jeho členové.

## § 38

### **Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností**

Pozvánka na valnou hromadu se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 10 odst. 4 stanov. Banka zveřejňuje skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy způsobem vyplývajícím z příslušných právních předpisů. Veškeré záležitosti týkající se řízení a správy banky jsou zveřejňovány na internetových stránkách banky [www.kb.cz](http://www.kb.cz).

## § 39

### Struktura a organizace banky

(1) Základní organizační členění banky:

- a) centrála
- b) prodejní 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 náležejí 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.

#### Prodejní 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 pověřeními 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 odpovědností) jsou podrobněji upraveny i v dalších vnitřních předpisech banky.

## § 40

### Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky

(1) Členové představenstva banky vykonávají v bance výkonné řídicí funkce, mají postavení vedoucích zaměstnanců banky podle zákona o bankách a používají titul generální ředitel a náměstek generálního ředitele. Dalšími vedoucími zaměstnanci banky jsou výkonní ředitelé jednotlivých úseků vymezených ve vnitřních předpisech banky.

(2). Generální ředitel nemusí být zároveň předsedou představenstva banky.

(3) 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, dozorčí radou banky a výborem pro audit, 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.

(4) 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 náměstky 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.

## § 41

## **Pravomoc a odpovědnost dalších zaměstnanců banky**

(1) Pro účely stanov banky se „bankovními obchody“ rozumí obchody v rámci předmětu podnikání banky, k jejichž provádění je banka oprávněna ve smyslu § 2 těchto stanov.

(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 pravomoci a povinnosti 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.

## **§ 42**

### **Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému**

(1) Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení banky, systém řízení rizik, systém vnitřní kontroly a zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva a dozorčí rady. ŘKS pokrývá veškeré činnosti banky a zahrnuje všechny organizační složky banky.

(2) Představenstvo zajišťuje vytvoření a vyhodnocování ŘKS a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Sledování a vyhodnocování ŘKS je prováděno na všech řídicích úrovních a vnitřním auditem a je součástí každodenní činnosti banky. Požadavky na ŘKS banka upraví ve své předpisové základně.

## **§ 43**

### **Vnitřní audit**

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

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

Ředitel vnitřního auditu pravidelně informuje o zjištěných vnitřního auditu, o návrzích opatření k nápravě a o odstraňování zjištěných nedostatků představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu banky. Ředitel vnitřního auditu předkládá alespoň jednou ročně představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě k projednání souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti ŘKS a zprávu o činnosti vnitřního auditu.

(2) Vnitřní audit 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: audity, analýzou a nezávislým hodnocením rizik, speciálními projekty, konzultačními aktivitami a přezkoumáním, monitoringem a sledováním nápravných opatření.

(3) Podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti vnitřního auditu upravuje statut vnitřního auditu banky, který musí být schválený představenstvem banky po předchozím projednání v dozorčí radě. 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 provádění své činnosti zajištěn přístup ke všem relevantním dokumentům banky,
- d) auditoři si mohou při provádění své činnosti 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 vnitřního auditu musí v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.

(4) Významné nedostatky ŘKS musí být oznámeny představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě banky.

#### **§ 44**

##### **Právní poměry banky a řešení sporů**

(1) Vznik, právní poměry a zánik banky, jakož i všechny právní vztahy vyplývající ze stanov banky a pracovněprávní i jiné vztahy uvnitř banky, včetně vztahů z nemocenského pojištění a sociálního zabezpečení zaměstnanců banky, se řídí obecně závaznými právními předpisy.

(2) Případné spory mezi akcionáři a bankou, spory mezi bankou a členy jejích orgánů, jakož i vzájemné spory mezi akcionáři, související s jejich účastí v bance, budou řešeny smírnou cestou. Nepodaří-li se takový spor vyřešit smírně, bude projednán a rozhodnut v soudním řízení příslušným soudem.

#### **§ 45**

##### **Výkladové ustanovení**

V případě, že některé ustanovení stanov se - ať už vzhledem k platnému právnímu řádu, nebo vzhledem k jeho změnám - ukáže neplatným, neúčinným, zdánlivým nebo sporným, anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení touto skutečností nedotčena. Namísto dotyčného ustanovení nastupuje buď ustanovení příslušného obecně závazného právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov, nebo - není-li takového ustanovení obecně závazného právního předpisu - způsob řešení vyplývající z obchodních zvyklostí.

#### **§ 46**

##### **Závěrečné ustanovení**

Banka se touto změnou stanov podřizuje zákonu o obchodních korporacích jako celku, a to s účinností ke dni zveřejnění zápisu o podřízení se zákonu o obchodních korporacích v obchodním rejstříku.

Tato změna stanov nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího schválení valnou hromadou banky (s výjimkou předchozího odstavce).