

**Návrh změny zapracovaný do platného znění Stanov České exportní banky,  
a.s.**



**S T A N O V Y**  
**České exportní banky, a.s.**

**platné od xx.xx.2010**

# ÚPLNÉ ZNĚNÍ

## STANOV

### České exportní banky, a.s.,

jak vyplývá ze změn a doplňků schválených  
valnou hromadou dne 21.7.1995, dne 27.9.1996, dne 23.5.1997, dne 27.5.1998, dne  
28.5.1999, dne 2.12.1999, dne 3.2.2000, dne 31.5.2001, dne 19.12.2002, dne  
9.12.2003, dne 17.6.2004, ze zvýšení základního kapitálu společnosti ze dne  
12.9.2000, dne 17.5.2004, dne 23.9.2005, dne 26.4.2006, na základě usnesení  
Městského soudu v Praze č.j. F 105367/2006 ze dne 30.8.2006, v právní moci ode dne  
11.1.2007, z rozhodnutí valné hromady ze dne 31.10.2007, ze zvýšení základního  
kapitálu společnosti ze dne 6.8.2008, z rozhodnutí valné hromady ze dne 11.9.2008, ze  
zvýšení základního kapitálu společnosti ze dne 9.9.2009 na základě usnesení  
Městského soudu v Praze č.j. F 104719/2009 ze dne 2.9.2009, v právní moci ode dne  
9.9.2009, z rozhodnutí valné hromady dne 10.12.2009 **a z rozhodnutí valné hromady**  
**dne xx.xx.xxxx**

#### I.

### ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

#### § 1

#### Obchodní firma a sídlo

1. Česká exportní banka, a.s. (dále jen "banka"), je bankou ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon č. 21/1992 Sb.") a podnikatelem ve smyslu zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon").
2. Banka je založena na dobu neurčitou a v souladu s ustanoveními zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon č. 58/1995 Sb."), pověřena provozováním podpořeného financování a provádí související činnosti v souladu s bankovní licencí vydanou podle zákona č. 21/1992 Sb. ~~s cílem dosahovat dlouhodobě vyrovnané hospodaření.~~ Banka provozuje podpořené financování za podmínek běžných na mezinárodních trzích pro státem podporované vývozní úvěry a pro finanční služby související s vývozem. Zdroje pro podpořené financování získává banka především na finančních trzích.
3. Obchodní firma banky zní:  
"Česká exportní banka, a.s.",  
překlad obchodní firmy v jazyce anglickém zní:  
"Czech Export Bank plc",  
překlad obchodní firmy v jazyce ruském zní:  
"АО Чешский экспортный банк".

Banka je povinna činit právní úkony pod svou obchodní firmou. V běžném obchodním styku lze používat též překlady obchodní firmy.

4. Součástí obchodní firmy banky je vždy dodatek "a.s.", označující její právní formu, s výjimkou nápisů pro reklamní účely a nápisů technicky náročného provedení. ~~V běžném obchodním styku může banka používat zkratku své obchodní firmy "ČEB, a.s."~~
5. Sídlem banky je Praha 1, Vodičkova 34 č.p.701, PSČ 111 21.

## § 2

### Předmět podnikání

1. Předmětem podnikání banky je provádění bankovní činnosti podle zákona č. 21/1992 Sb. v následujícím rozsahu:
  - a) přijímání vkladů od veřejnosti,
  - b) poskytování úvěrů,
  - c) platební styk a zúčtování,
  - d) poskytování záruk,
  - e) otevírání akreditivů,
  - f) obstarávání inkasa,
  - g) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
    - obchodování na vlastní účet s peněžními prostředky v cizí měně,
    - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s převoditelnými cennými papíry emitovanými zahraničními vládami,
    - obchodování na vlastní účet nebo účet klienta s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot,
    - obchodování na vlastní účet se zahraničními dluhopisy,
  - h) investování do cenných papírů na vlastní účet v rozsahu:
    - převoditelných cenných papírů emitovaných Českou republikou, Fondem národního majetku, Českou národní bankou a zahraničními vládami,
    - investování do zahraničních dluhopisů a do hypotečních zástavních listů,
    - investování do cenných papírů emitovaných právníckými osobami se sídlem na území České republiky,
  - i) poskytování bankovních informací,
  - j) poskytování investičních služeb zahrnující:
    - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, poradenskou činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
  - k) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci banky.

2. Při poskytování financování se státní podporou Banka postupuje podle zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.
3. Banka nesmí mít podíl v právnických osobách, s výjimkou
  - a) právnických osob, jejichž předmětem činnosti je poskytování a převod mezibankovních plateb a přenos mezibankovních informací,
  - b) podílů v právnických osobách, které banka získá a drží nejvýše do jednoho roku od jejich nabytí v souvislosti s uplatněním zajištění sjednaného podle § 8 odst. 5 zákona č. 58/1995 Sb.,
  - c) právnické osoby založené na dobu určitou za účelem zabezpečení poskytnutí podpořeného financování a získání finančních zdrojů, kde je nebo má být banka v okamžiku nabytí podílu většinovým společníkem; k získání podílu v takové právnické osobě je třeba předchozího souhlasu Ministerstva financí.

Banka nesmí být společníkem komanditní společnosti nebo veřejné obchodní společnosti. Banka rovněž nesmí nabývat podíl nebo podřízenou pohledávku na osobě, která má kvalifikovanou účast na bance samostatně nebo jednáním ve shodě s jinou osobou za podmínek stanovených předpisy orgánu dohledu, tj. České národní banky nebo jiného orgánu dohledu členského státu Evropské unie, (dále též „orgán dohledu“).

4. Banka je povinna čtvrtletně uveřejňovat údaje o sobě, složení akcionářů, o své činnosti a finanční situaci v rozsahu a způsobem stanoveným předpisy orgánu dohledu.
5. Banka je povinna při výkonu své činnosti postupovat obezřetně, zejména provádět obchody způsobem, který nepoškozuje zájmy jejích vkladatelů z hlediska návratnosti jejich vkladů a neohrožuje bezpečnost a stabilitu banky.
6. Banka nesmí uzavírat smlouvy za nápadně nevýhodných podmínek pro banku, zejména takové, které zavazují banku k hospodářsky neodůvodněnému plnění nebo plnění zjevně neodpovídajícímu poskytované protihodnotě. Smlouvy uzavřené v rozporu s tímto ustanovením jsou neplatné.

### **§ 3**

#### **Základní kapitál**

1. Základní kapitál banky činí 2.950.000.000,- Kč (slovy: dvě miliardy devět set padesát milionů korun českých).
2. Základní kapitál banky je rozvržen na 1 600 ks kmenových akcií na jméno, z toho 150 ks akcií o jmenovité hodnotě 10.000.000,- Kč (slovy: deset milionů korun českých) a 1 450 ks akcií o jmenovité hodnotě 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých).
3. Akcie banky musí být v souladu se zákonem č. 58/1995 Sb., nejméně ze dvou třetin ve vlastnictví státu a ve zbývající části ve vlastnictví Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a.s. (dále jen "exportní pojišťovna").
4. Základní kapitál může být zvýšen nebo snížen usnesením valné hromady nebo zvýšen rozhodnutím představenstva na základě pověření valné hromady v souladu s § 210 zákona po předchozím souhlasu dozorčí rady. Usnesení musí být přijato resp. rozhodnutí představenstva musí být učiněno v souladu se stanovami, právními předpisy a při dodržení podmínek odst. 3 tohoto paragrafu stanov.

5. Zvýšení základního kapitálu je přípustné způsoby, uvedenými v §§ 203 až 210 zákona.

Při zvyšování základního kapitálu se postupuje podle těchto pravidel:

- a) o zvýšení základního kapitálu, způsobech a rozsahu rozhoduje na návrh představenstva valná hromada nebo na základě pověření valné hromady představenstvo podle § 210 zákona po předchozím souhlasu dozorčí rady,
- b) v pozvánce na valnou hromadu se uvedou kromě náležitostí obsažených v ustanovení § 184a odst. 35 zákona i náležitosti obsažené v § 202 odst. 2 až 4 zákona,
- c) do 30 dnů od usnesení valné hromady o zvýšení základního kapitálu podá představenstvo návrh na zápis tohoto usnesení do obchodního rejstříku,
- d) usnesení valné hromady o zvýšení základního kapitálu vykonává představenstvo,
- e) v případě porušení povinnosti splatit emisní kurs upsaných akcií ve lhůtě stanovené valnou hromadou zaplatí upisovatel úroky z prodlení podle § 4 odst. 9 stanov,
- f) představenstvo navrhne zápis nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku po vzniku skutečností uvedených v § 206 zákona.

Účinky zvýšení základního kapitálu nastávají ode dne zápisu jeho výše do obchodního rejstříku.

V ostatním se postupuje podle ustanovení §§ 202 až 210 zákona.

Valná hromada může svým usnesením pověřit představenstvo, a to nejdéle na dobu 5 let, aby i vícekrát rozhodlo o zvýšení základního kapitálu upsáním akcií, nejvýše však o jednu třetinu dosavadní výše základního kapitálu, a to peněžitými vklady.

6. Ke snížení základního kapitálu banky, pokud se nejedná o snížení základního kapitálu k úhradě ztráty, je banka povinna si vyžádat předchozí souhlas České národní banky, jinak je usnesení valné hromady o takovém snížení neplatné.

7. Snížení základního kapitálu je přípustné snížením jmenovité hodnoty akcií a zatímních listů, vzetím akcií z oběhu, a to na základě návrhu smlouvy podle § 213c zákona, a upuštěním od vydání akcií.

- a) Při snížení jmenovité hodnoty akcií a zatímních listů se postupuje podle ustanovení § 213a zákona.
- b) Při vzetí akcií z oběhu na základě návrhu se postupuje podle § 213c zákona.
- c) Při snižování základního kapitálu upuštěním od vydání akcií se postupuje podle § 213d zákona.

Při snižování základního kapitálu se postupuje podle těchto pravidel:

- a) o snižování základního kapitálu, způsobech a rozsahu rozhoduje valná hromada na základě návrhu představenstva předloženého po předchozím souhlasu dozorčí rady,
- b) v pozvánce na valnou hromadu se uvedou kromě náležitostí, obsažených v § 184a odst. 35 zákona, i náležitosti § 211 odst. 1 zákona,
- c) do 30 dnů od usnesení valné hromady o snížení základního kapitálu podá představenstvo návrh na zápis tohoto usnesení do obchodního rejstříku,
- d) představenstvo písemně do 30 dnů od nabytí účinnosti rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu vůči třetím osobám oznámí rozsah snížení základního kapitálu známým věřitelům, kterým vznikly pohledávky vůči bance přede dnem, v

němž se toto rozhodnutí stalo účinným vůči třetím osobám s výzvou, aby přihlásili své pohledávky podle § 215 odst. 3 zákona,

- e) usnesení valné hromady o snížení základního kapitálu vykonává představenstvo,
- f) představenstvo zabezpečí zveřejnění rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu po jeho zápisu do obchodního rejstříku nejméně dvakrát za sebou alespoň s 30denním odstupem v Obchodním věstníku a s výzvou pro věřitele, aby přihlásili své pohledávky podle § 215 odst. 3 zákona,
- g) představenstvo podá návrh na zápis snížení základního kapitálu do obchodního rejstříku ve lhůtě uvedené v § 216 zákona. Účinky snížení základního kapitálu nastávají ode dne zápisu jeho výše do obchodního rejstříku.

V ostatním se postupuje podle §§ 211 až 213, §§ 214 až 216b zákona.

## **§ 4**

### **Akcie a dluhopisy**

1. Akcie banky (§ 3 odst. 2 stanov) znějí na jméno a jsou v zaknihované podobě.
2. Do splacení emisního kursu akcií vydá banka zatímní listy na jmenovitou hodnotu upsaných akcií každého upisovatele.
3. Zatímní list je cenným papírem na jméno, se kterým jsou spojena práva vyplývající z akcií, které zatímní list nahrazuje, a povinnost splatit jejich emisní kurs. Jestliže upisovatel převede zatímní list na jinou osobu před splacením emisního kursu upsaných akcií, ručí upisovatel za splacení zbytku emisního kursu upsaných akcií. Zatímní list lze převést na jinou osobu pouze při dodržení podmínek § 3 odst. 3 stanov.
4. Zatímní list vymění banka akcionáři po úplném splacení emisního kursu upsaných akcií za akcie, které zatímní list nahrazoval.
5. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená Centrálním depozitářem v Centrální evidenci cenných papírů.
6. K převodu akcie dochází registrací převodu provedenou na základě příkazu k registraci převodu k tíži účtu převodce a ve prospěch účtu nabyvatele cenných papírů v Centrálním depozitáři. Akcie lze převést na jinou osobu pouze při dodržení podmínky § 3 odst. 3 stanov. Převod nabývá účinnosti vůči bance dnem zápisu o změnách v osobě akcionáře do Centrální evidence cenných papírů.
7. Banka může vydávat další akcie. O vydání nové emise akcií, jejich jmenovité hodnotě, podobě, formě a druhu, emisním kursu, jakož i právech a povinnostech vázaných na tyto akcie, rozhoduje valná hromada na návrh představenstva. V případě rozhodnutí o nové emisi akcií rozhodne současně valná hromada o zvýšení základního kapitálu banky o částku odpovídající celkové jmenovité hodnotě nově vydaných akcií. Tím není dotčeno ustanovení § 3 odst. 5 stanov, resp. § 210 zákona.
8. Upisovatel je povinen splatit bance emisní kurs upsaných akcií při každém zvýšení základního kapitálu upsáním nových akcií během doby stanovené valnou hromadou. Pokud upisovatel neuhradí emisní kurs upsaných akcií ve stanoveném termínu, vyzve jej představenstvo doporučeným dopisem, aby emisní kurs upsaných akcií uhradil ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení výzvy. Nedojde-li úhrada na účet banky v uvedené lhůtě, vyloučí představenstvo upisovatele ze společnosti a vyzve jej, aby vrátil zatímní list v přiměřené lhůtě, kterou určí. Pokud vyloučený upisovatel jej v určené lhůtě nevrátí, prohlásí představenstvo vydaný zatímní list za neplatný. Současně představenstvo místo

něho vydá nový zatímní list nebo akcie osobě, schválené valnou hromadou, která splatí emisní kurs těchto akcií, a to za dodržení podmínek § 3 odst. 3 stanov. Vyloučený upisovatel ručí bance za splacení emisního kursu jím upsaných akcií.

9. Pokud upisovatel neuhradí emisní kurs upsaných akcií (resp. jeho splátku) v termínu stanoveném valnou hromadou, je povinen zaplatit úrok ve výši 5 % ročně z částky, s jejímž splacením je v prodlení.
10. O připuštění možnosti splatit emisní kurs akcií nepeněžitým vkladem rozhoduje valná hromada. Tím není dotčeno ustanovení § 3 odst. 5 stanov, resp. § 210 zákona.
11. Banka může vydat na základě usnesení valné hromady dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie banky (vyměnitelné dluhopisy) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopisy), pokud současně rozhodne o podmíněném zvýšení základního kapitálu. Dále je postupováno podle ustanovení § 160 odst. 2 a násl. zákona.
12. Valná hromada může rozhodnout o změně druhu nebo formy akcií anebo o štěpení akcií na více akcií o nižší jmenovité hodnotě nebo spojení více akcií do jedné akcie. Dále je postupováno podle ustanovení § 186b zákona.

## § 5

### Akcionáři

1. Akcionáři banky mohou být pouze stát a exportní pojišťovna při dodržení podmínky uvedené v § 3 odst. 3 stanov.
2. Akcionáři mají stejná práva vyplývající z vlastnictví akcií a vykonávají je na valné hromadě.
3. ~~Akcionáři neuplatní své právo na podíl na zisku banky.~~

## II.

### ORGÁNY BANKY

## § 6

Orgány banky jsou valná hromada, dozorčí rada, představenstvo a výbor pro audit.

## § 7

### Valná hromada

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem banky. Všichni akcionáři mají právo účastnit se jednání valné hromady osobně nebo v zastoupení na základě písemné plné moci. ~~Zástupcem akcionáře nemůže být člen představenstva nebo dozorčí rady banky.~~
2. Valná hromada rozhoduje svými usneseními, která jsou pro banku a její orgány závazná.
3. Řádná valná hromada se koná nejméně jedenkrát za kalendářní rok, vždy však v prvním pololetí kalendářního roku, a to nejpozději do 4 měsíců od posledního dne účetního období. Valnou hromadu svolává představenstvo, popř. jeho člen, pokud se představenstvo na jejím svolání bez zbytečného odkladu neusneslo, přičemž zákon stanoví povinnost valnou hromadu svolat, anebo pokud představenstvo není dlouhodobě schopno se usnášet. Představenstvo svolává valnou hromadu pozvánkou, která musí obsahovat zákonem určené náležitosti, zaslanou všem akcionářům, členům

představenstva a dozorčí rady nejméně 30 dnů před konáním valné hromady. Mimořádná valná hromada se koná, jestliže ji svolá představenstvo způsobem uvedeným ve větě předchozí k řešení naléhavých otázek (§ 193 zákona), které jsou v působnosti valné hromady. Akcionář nebo akcionáři, kteří mají akcie nebo zatímní list, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje alespoň 3 % základního kapitálu, mohou požádat představenstvo o svolání mimořádné valné hromady k projednání navržených záležitostí. V tomto případě svolá představenstvo valnou hromadu tak, aby se konala nejpozději do 40 dnů ode dne, kdy mu došla žádost o její svolání. Pozvánka musí být všem akcionářům, členům představenstva a dozorčí rady doručena nejméně 15 dnů před konáním valné hromady. Dozorčí rada svolá mimořádnou valnou hromadu v souladu s § 199 zákona, jestliže to dle jejího rozhodnutí vyžadují zájmy banky a na mimořádné valné hromadě navrhuje potřebná opatření. Akcionáři se mohou dohodnout, že zákonem stanovená lhůta pro doručení pozvánky na valnou hromadu nemusí být dodržena.

4. Valnou hromadu lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu. Odvolání valné hromady nebo změna data jejího konání musí být oznámeny způsobem stanoveným zákonem a v odst. 3 tohoto paragrafu stanov pro svolání valné hromady, a to nejpozději jeden týden před oznámeným datem jejího konání, jinak je banka povinna uhradit akcionářům, kteří se dostavili podle původní pozvánky, účelně vynaložené náklady. Mimořádnou valnou hromadu svolanou podle odst. 3 tohoto paragrafu stanov lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu, jen pokud o to požádají akcionáři uvedení v odst. 3 tohoto paragrafu stanov. Při určení nového data konání valné hromady musí být dodržena lhůta uvedená v odst. 3 tohoto paragrafu stanov.
5. Záležitosti, které nebyly zařazeny na navrhovaný pořad jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů. Na žádost akcionáře zařadí představenstvo jím určenou záležitost na pořad jednání valné hromady; pokud žádost došla po zaslání pozvánky na valnou hromadu, oznámí představenstvo doplnění pořadu jednání valné hromady ve lhůtě do 10 dnů před konáním valné hromady způsobem určeným pro svolání valné hromady v odst. 3 tohoto paragrafu stanov; jestliže takové oznámení není již možné, lze určenou záležitost na pořad jednání této valné hromady zařadit jen postupem podle věty první tohoto odstavce.
6. Na každou akcii o jmenovité hodnotě 10.000.000,- Kč (slovy: deset milionů korun českých) připadá deset hlasů a na každou akcii o jmenovité hodnotě 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá jeden hlas.
7. Exportní pojišťovna vykonává svá akcionářská práva prostřednictvím svého statutárního orgánu nebo jiných k tomu exportní pojišťovnou písemně zmocněných osob.
8. Stát vykonává v souladu s § 6 odst. 1 zákona č. 58/1995 Sb. svá akcionářská práva prostřednictvím ministerstev, která jsou organizačními složkami státu ve smyslu zákona č. 219/2000 Sb., o majetku České republiky a jejím vystupování v právních vztazích, ve znění pozdějších předpisů.
9. Akcionářská práva státu vykonávají:  
Ministerstvo financí,  
Ministerstvo průmyslu a obchodu,  
  
Ministerstvo zahraničních věcí a  
Ministerstvo zemědělství  
  
(dále jen „ministerstva, vykonávající akcionářská práva státu“).



Za ministerstva, vykonávající akcionářská práva státu, jednají oprávněné osoby nebo osoby k tomu písemně zmocněné.

10. Banka je povinna předložit České národní bance výpis všech akcionářů a správců z emise akcií banky pořízený ke dni, který o 7 dní předchází dni konání valné hromady. Výpis z emise akcií banky musí být bankou doručen České národní bance nejpozději 6 dní před konáním valné hromady. Česká národní banka schválí seznam akcionářů uvedených ve výpisu z emise akcií banky nebo v písemném vyjádření k výpisu, označí bez zbytečného odkladu ty akcionáře, kterým byla již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, a výpis, spolu se svým vyjádřením vrátí bance nejpozději v den předcházející dni konání valné hromady.
11. Banka nesmí na valné hromadě připustit účast osoby, uvedené v odst. 10 tohoto paragrafu stanov označené Českou národní bankou ve výpisu z emise akcií banky, jakož i účast osoby neuvedené v tomto výpisu nebo osob těmito osobami zmocněných. Jestliže Česká národní banka ve svém vyjádření k výpisu z emise akcií banky označí osoby, u kterých nově shledala důvody pro pozastavení akcionářských práv, je tím zahájeno správní řízení, pokud s označenými osobami nebylo správní řízení v téže věci zahájeno již dříve, přičemž označení těchto osob má účinky předběžného opatření.
12. Bez písemného vyjádření České národní banky k výpisu z emise akcií banky se valná hromada banky nesmí konat.
13. Valnou hromadu zahajuje a do doby zvolení předsedy valné hromady řídí člen představenstva, jehož představenstvo pověří řízením. Obdobně je postupováno i při svolání valné hromady dozorčí radou.
14. Člen představenstva, popř. dozorčí rady, uvedený v odst. 13 tohoto paragrafu stanov, zajistí volbu předsedy valné hromady, který se po volbě ujme své funkce, zajistí volbu zapisovatele, nejméně dvou ověřovatelů zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů a řídí další jednání valné hromady.
15. Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 50 % základního kapitálu banky. Není-li valná hromada schopná se usnášet, svolá představenstvo náhradní valnou hromadu v souladu s ustanovením § 185 odst. 3 zákona.

O změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 210 zákona nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností (především změna právních předpisů), o rozhodování o zvýšení nebo snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 210 zákona či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu, o rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů, a rozhodnutí o zrušení banky s likvidací a návrhu rozdělení likvidačního zůstatku, rozhoduje valná hromada alespoň dvěma třetinami hlasů přítomných akcionářů. K rozhodnutí valné hromady o změně druhu nebo formy akcií, o změně práv spojených s určitým druhem akcií, o omezení převoditelnosti akcií a o vyřazení akcií z obchodování na oficiálním trhu se vyžaduje i souhlas alespoň tří čtvrtin hlasů přítomných akcionářů majících tyto akcie. O vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle § 204a zákona, o schválení ovládací smlouvy (§ 190b zákona), o schválení smlouvy o převodu zisku (§ 190a zákona) a jejich změny a o

zvýšení základního kapitálu nepeněžitými vklady rozhoduje valná hromada alespoň třemi čtvrtinami hlasů přítomných akcionářů. K rozhodnutí valné hromady o spojení akcií se vyžaduje i souhlas všech akcionářů, jejichž akcie se mají spojit. O výše uvedených rozhodnutích musí být pořízen notářský zápis. Notářský zápis o rozhodnutí o změně stanov musí obsahovat též schválený text změny stanov.

16. Na valné hromadě se hlasuje aklamací, pokud valná hromada nerozhodne jinak. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud z odst. 15 tohoto paragrafu stanov nevyplývá jinak. Návrh usnesení předkládá valné hromadě její předseda. Předloží-li akcionář návrh nebo protinávrh podle odst. 18 a 19 tohoto paragrafu stanov, hlasuje se nejprve o protinávru akcionáře. Výsledky hlasování oznámí valné hromadě její předseda.

17. Hlasování státu jako akcionáře je platné, hlasují-li ministerstva vykonávající akcionářská práva státu nadpoloviční většinou všech hlasů hlasujících ministerstev vykonávajících akcionářská práva státu, které nejsou hlasy připadajícími podle odst. 6 tohoto paragrafu stanov na akcie. Pro určení většiny hlasujících hlasů jsou hlasy rozděleny takto:

Ministerstvo financí	52 hlasů,
Ministerstvo průmyslu a obchodu	30 hlasů,
Ministerstvo zahraničních věcí	12 hlasů,
Ministerstvo zemědělství	6 hlasů.

18. Akcionář přítomný na valné hromadě má právo požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky, je-li takové vysvětlení potřebné k posouzení předmětu jednání valné hromady, a uplatňovat návrhy a protinávry v souladu s odst. 19 tohoto paragrafu stanov. Informace obsažená ve vysvětlení musí být určitá a musí poskytovat dostatečný obraz o skutečnosti. Informace může být zcela nebo zčásti odmítnuta, jestliže z pečlivého podnikatelského uvážení vyplývá, že by mohlo její poskytnutí přivodit bance újmu nebo jde o důvěrnou informaci podle zvláštního právního předpisu anebo je předmětem obchodního nebo bankovního tajemství či utajovanou skutečností podle zvláštního právního předpisu. Zda jde o takovou informaci, rozhoduje představenstvo. Odmítne-li představenstvo z uvedených důvodů informaci sdělit, může být informace vyžadována, jen pokud bude s jejím poskytnutím souhlasit dozorčí rada. Jestliže nesouhlasí s poskytnutím informace ani dozorčí rada, rozhodne o tom, zda je banka povinna informaci poskytnout, soud na základě žaloby akcionáře. Tím nejsou dotčena ustanovení zvláštních právních předpisů na ochranu informací.

19. Jestliže akcionář hodlá na valné hromadě uplatnit protinávry k návrhům, jejichž obsah je uveden v pozvánce na valnou hromadu, nebo v případě, že o rozhodnutí valné hromady musí být pořízen notářský zápis, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávru bance nejméně 5 pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. To neplatí, jde-li o návrhy na volbu konkrétních osob do orgánů banky. Představenstvo je povinno zaslat všem akcionářům příslušný protinávrh akcionáře se svým stanoviskem, pokud je to možné, nejméně 3 dny před oznámeným datem konání valné hromady.

20. Představenstvo zabezpečuje vyhotovení zápisu o valné hromadě, a to do 30 dnů od jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda zasedání valné hromady a dva zvolení ověřovatelé. Notářský zápis musí být pořízen o rozhodnutích, uvedených v odst. 15 tohoto paragrafu stanov.

21. Česká národní banka může soudu navrhnout, aby vyslovil neplatnost usnesení valné hromady banky, pokud je v rozporu s právními předpisy nebo stanovami. O vyslovení neplatnosti usnesení valné hromady dále platí ustanovení § 183 zákona.

## § 8 Působnost valné hromady

1. Do působnosti valné hromady patří:
  - a) rozhodnutí o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 210 zákona nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
  - b) rozhodnutí o snížení nebo zvýšení základního kapitálu vč. rozhodnutí o vydání nové emise akcií, o jejich jmenovité hodnotě, emisním kursu, podobě, formě a druhu, jakož i právech a povinnostech vázaných na tyto akcie nebo o pověření představenstva podle § 210 zákona či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
  - c) rozhodnutí o podmíněném zvýšení základního kapitálu a o vydání dluhopisů banky podle § 160 zákona a dalších dluhopisů banky, u kterých valná hromada pověří představenstvo rozhodnutím o jednotlivých emisích a jejich podmínkách,
  - d) rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popřípadě o změně právní formy a o zrušení banky s likvidací, o jmenování a odvolání likvidátora, včetně výše jeho odměny, a schválení návrhu na rozdělení likvidačního zůstatku,
  - e) volba a odvolání členů dozorčí rady, s výjimkou členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky podle § 200 zákona,
  - f) schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky, v případech stanovených zákonem i mezitímní účetní závěrky,
  - g) rozhodnutí o rozdělení zisku **nebo jiných vlastních zdrojů**, nebo úhradě ztráty,
  - h) schválení dlouhodobé koncepce rozvoje banky; schválením této koncepce může valná hromada svým rozhodnutím pověřit představenstvo,
  - i) rozhodnutí o štěpení nebo spojení akcií,
  - j) rozhodnutí o odměňování členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit za výkon funkce; tím není dotčeno ustanovení § 303 odst. 3 zákoníku práce,
  - k) rozhodnutí o uzavření smlouvy, jejímž předmětem je převod podniku nebo jeho části, smlouvy o nájmu podniku nebo jeho části a smlouvy zřizující zástavní právo k podniku nebo jeho části,
  - l) schválení ovládací smlouvy (§ 190b zákona), smlouvy o převodu zisku (§ 190a zákona) a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
  - m) určení auditora k činnostem auditora podle zákona č. 21/1992 Sb. a dalších právních předpisů včetně určení doby trvání smlouvy s takto určeným auditorem,
  - n) rozhodnutí o ukončení smlouvy s auditorem v souladu s příslušnými právními předpisy,
  - o) jmenování a odvolání členů výboru pro audit,
  - p) schválení poskytnutí podpořeného financování u obchodního případu, jehož rizika mohou mít zásadní význam pro existenci a činnost banky,
  - q) rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon, další právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí nesvěřuje zákon nebo stanovy. Jestliže valná hromada rozhodne o věci, jejíž rozhodování jí zákon nesvěřuje a nedovoluje ani, aby jí takové rozhodování svěřily stanovy a tyto jí je nesvěřují, nemá takové rozhodnutí žádné právní účinky.

2. Banka ~~je povinna vyžádat si~~ **musí mít** předchozí souhlas České národní banky k rozhodnutí valné hromady o:
  - a) **uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s podnikem nebo jeho částí zrušení banky,**
  - b) **rozhodnutí valné hromady o zrušení banky** ~~fúzi banky nebo převodu jmění na banku jakožto společníka,~~
  - c) **fúzi nebo rozdělení banky nebo převodu jmění na banku jakožto společníka** ~~uzavření smlouvy o prodeji podniku nebo jeho části nebo smlouvy o nájmu podniku nebo jeho části,~~
  - d) k usnesení valné hromady podle § 7a odst. 1 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., tj. rozhodnutí valné hromady, že banka nebude nadále vykonávat činnost, ke které je třeba bankovní licence,
  - e) snížení základního kapitálu banky, nejedná-li se o snížení základního kapitálu banky k úhradě ztráty.

Bez předchozího souhlasu České národní banky jsou právní úkony a usnesení valné hromady přijaté podle tohoto odstavce neplatné.

## § 9 Dozorčí rada

1. Dozorčí rada je orgán banky, který dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. Na dozorčí radu nesmějí být přenášeny pravomoci, které zákon svěřuje představenstvu. Členem dozorčí rady může být pouze fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, která je plně způsobilá k právním úkonům, která je bezúhonná ve smyslu zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o živnostenském podnikání") a u níž nenastala skutečnost, jež je překážkou provozování živnosti podle zákona o živnostenském podnikání. Osoba, která uvedené podmínky nespĺňuje nebo na jejíž straně je dána překážka výkonu funkce, se členem dozorčí rady nestane, i když o tom rozhodl příslušný orgán. Členem dozorčí rady nemůže být rovněž ten, kdo byl statutárním orgánem, členem statutárního nebo jiného orgánu v právnické osobě, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs. V dalším platí § 381 zákona. Přestane-li člen dozorčí rady splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem nebo zvláštním právním předpisem, jeho funkce tím zaniká, nestanoví-li zákon jinak. Tím nejsou dotčena práva třetích osob nabytá v dobré víře.
2. Dozorčí rada se skládá z 9 členů, fyzických osob. Dvě třetiny členů dozorčí rady volí valná hromada na základě písemného návrhu akcionáře. S tímto návrhem musí být akcionáři, dozorčí rada a představenstvo seznámeni nejpozději ve lhůtě pro svolání valné hromady nebo mimořádné valné hromady. Výkon funkce a funkční období člena dozorčí rady takto zvoleného počíná ve stanovený den. Neúčastní-li se zvolený člen dozorčí rady valné hromady, oznámí mu písemně bez zbytečného odkladu předseda představenstva nebo předseda dozorčí rady výsledek volby a den vzniku členství v dozorčí radě.

Zbývající třetinu členů dozorčí rady volí podle § 200 zákona zaměstnanci banky. Předseda představenstva písemně informuje po provedení volby člena dozorčí rady akcionáře, dozorčí radu a představenstvo o výsledku voleb člena dozorčí rady. Člen dozorčí rady nesmí být zároveň členem představenstva, prokuristou banky nebo osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat jménem banky. Funkční období jednotlivých členů dozorčí rady jsou 4 roky.

3. Právo volit členy dozorčí rady podle § 200 odst. 1 zákona mají pouze zaměstnanci, kteří jsou k bance v pracovním poměru. Zvolena může být pouze fyzická osoba, která je v době volby v pracovním poměru k bance nebo je zástupcem nebo členem zástupce zaměstnanců podle zvláštního právního předpisu. K platnosti volby nebo odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci se vyžaduje, aby hlasování bylo tajné a aby se voleb zúčastnila alespoň polovina oprávněných voličů. Volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci organizuje představenstvo se zaměstnanci, kteří jsou v pracovním poměru k bance na pracovní dobu přesahující polovinu týdenní pracovní doby stanovené zvláštním právním předpisem, tak aby se jich mohl účastnit co nejvyšší počet voličů. Návrh na volbu nebo odvolání člena dozorčí rady je oprávněno podat představenstvo nebo zaměstnanci, kteří jsou v pracovním poměru k bance na pracovní dobu přesahující polovinu týdenní pracovní doby stanovené zvláštním právním předpisem v první den účetního období, v němž se koná valná hromada, která volí členy dozorčí rady, resp. účetního období, v němž má dojít k odvolání člena dozorčí rady.

Podrobnosti volby a odvolání členů dozorčí rady volených zaměstnanci banky stanoví volební řád, který připraví a schvaluje představenstvo po projednání se zaměstnanci, kteří splňují podmínku uvedenou v předchozí větě tohoto odstavce stanov, tj. těmi, kteří jsou v pracovním poměru k bance na pracovní dobu přesahující polovinu týdenní pracovní doby stanovené zvláštním právním předpisem. Předseda představenstva informuje po ukončení volby nebo odvolání člena dozorčí rady, dozorčí radu a představenstvo o výsledku voleb, resp. o odvolání člena dozorčí rady voleného zaměstnanci.

4. O odvolání člena dozorčí rady rozhoduje valná hromada, s výjimkou člena dozorčí rady zvoleného zaměstnanci banky podle § 200 zákona, který může být odvolán zaměstnanci způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto paragrafu stanov. Valná hromada rozhoduje na základě písemného návrhu akcionáře. S tímto návrhem musí být akcionáři, dozorčí rada a představenstvo seznámeni nejpozději ve lhůtě pro svolání valné hromady nebo mimořádné valné hromady. Dnem stanoveným v odvolání přestává člen dozorčí rady vykonávat svou funkci. Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným dozorčí radě na adresu sídla banky nebo adresu, kterou dozorčí rada svým usnesením schválí jako adresu pro doručování písemností dozorčí radě. Výkon funkce končí dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o odstoupení z funkce dověděla. Jestliže člen dozorčí rady, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada je povinna informovat akcionáře a představenstvo o ukončení výkonu funkce člena dozorčí rady odstoupením, jedná-li se o člena dozorčí rady zvoleného valnou hromadou, nebo pouze představenstvo, jedná-li se o člena dozorčí rady zvoleného zaměstnanci.
5. Pokud člen dozorčí rady zemře, odstoupí z funkce nebo jinak skončí jeho funkční období, musí dozorčí rada o této skutečnosti informovat představenstvo a v případě člena dozorčí rady zvoleného valnou hromadou i akcionáře. Valná hromada musí do 3 měsíců od skončení výkonu funkce zvolit nového člena dozorčí rady. Nebude-li z tohoto důvodu dozorčí rada schopna plnit své funkce, jmenuje chybějící členy nebo člena dozorčí rady

soud na návrh osoby, jež na tom osvědčí právní zájem, a to na dobu, než budou zvoleni noví členové nebo člen podle odst. 2 nebo 3 tohoto paragrafu stanov, jinak může soud i bez návrhu zrušit banku a nařídit její likvidaci. Dozorčí rada, jejíž počet členů zvolený valnou hromadou neklesl pod polovinu, může na místo člena dozorčí rady voleného valnou hromadou jmenovat náhradního člena do příštího zasedání valné hromady při dodržení zásad, uvedených v odst. 2 tohoto paragrafu stanov. Pokud jde o člena dozorčí rady voleného zaměstnanci, musí představenstvo zajistit volbu nového člena dozorčí rady nejpozději do 3 měsíců po skončení výkonu funkce člena dozorčí rady způsobem upraveným v odst. 3 tohoto paragrafu stanov. Jmenování náhradního člena dozorčí rady v tomto případě není možné.

Funkce člena dozorčí rady, jemuž končí volební období, zaniká volbou nového člena dozorčí rady, nejpozději však uplynutím 3 měsíců od uplynutí jeho funkčního období. Ustanovení věty třetí tohoto odstavce zde platí obdobně.

6. Členové dozorčí rady zvolí ze svého středu předsedu dozorčí rady a místopředsedu dozorčí rady, který zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti. Předseda a místopředseda dozorčí rady musí být zvoleni, a stejně tak i odvoláni, nadpoloviční většinou hlasů všech členů dozorčí rady.
7. Zasedání dozorčí rady svolává a řídí její předseda, popř. místopředseda dozorčí rady. Předseda může pověřit svoláním dozorčí rady některého jejího člena. Zasedání se konají dle potřeby, nejméně však čtyřikrát za kalendářní rok. Kterýkoliv člen dozorčí rady může požádat předsedu, popř. místopředsedu dozorčí rady o svolání zasedání dozorčí rady s uvedením důvodů tohoto svolání. Na základě této žádosti musí být zasedání svoláno nejpozději do 15 dnů od doručení žádosti.
8. Dozorčí rada rozhoduje usnesením. Zasedání dozorčí rady se svolává písemně tak, aby každý člen dozorčí rady obdržel pozvánku, ve které je uveden pořad zasedání, místo a datum konání, a pokud možno i podklady k jednání nejméně 10 pracovních dní před termínem zasedání. Členové dozorčí rady si mohou dohodnout jiný způsob svolávání zasedání dozorčí rady. Výkon funkce člena dozorčí rady je nezastupitelný.
9. Dozorčí rada je schopná usnášení, jestliže všichni její členové byli na zasedání dozorčí rady řádně a včas pozváni a zasedání se účastní alespoň 6 jejích členů. O způsobu hlasování rozhodne dozorčí rada. Usnesení dozorčí rady se přijímá souhlasem nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady, s výjimkou zvolení člena představenstva a jeho odvolání podle § 12 odst. 3 stanov, kdy usnesení dozorčí rady je přijato minimálně 6 hlasy členů dozorčí rady. Každý člen dozorčí rady má jeden hlas.
10. O všech zasedáních dozorčí rady a o jejich rozhodnutích se sepíše zápis, který podepisuje předseda dozorčí rady, **v jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady, a tajemník dozorčí rady jako** zapisovatel ~~a předseda představenstva~~. V zápisu musí být zachycen průběh jednání a všechna přijatá usnesení, musí být jmenovitě uvedeni členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením dozorčí rady nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení. V zápise se uvedou i stanoviska menšiny členů, jestliže o to tito požádají, a vždy se uvede odchylný názor členů dozorčí rady zvolených zaměstnanci. V nutných případech, které nestrpí odkladu, může předseda dozorčí rady, nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady, nebo předseda představenstva na základě žádosti předsedy dozorčí rady, nebo v jeho nepřítomnosti místopředsedy dozorčí rady vyvolat usnesení per rollam písemným ~~člennopisným~~ (tj. i telefaxovým) nebo elektronickým dotazem u všech členů dozorčí rady, pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady. Členové dozorčí rady hlasují písemně, a to i elektronickými prostředky za podmínky elektronického

podpisu. Hlasující se považují za přítomné. Pro hlasování per rollam bude určena lhůta nejméně 5 pracovních dnů od doručení výzvy k hlasování včetně hlasovacích lístků a projednávaných materiálů. Takové usnesení je přijaté i tehdy, když nehlasovali dva členové dozorčí rady pokud s přijetím usnesení souhlasí nejméně dvě třetiny všech členů dozorčí rady. Usnesení per rollam musí být na nejbližším zasedání dozorčí rady zapsáno do zápisu o zasedání dozorčí rady. Usnesením per rollam nelze volit ani odvolávat členy představenstva. Podrobnosti o způsobu zasedání a jednání dozorčí rady stanoví její jednací řád, který schvaluje dozorčí rada.

11. Dozorčí rada může svým usnesením zřídit ze svých členů pracovní skupiny k provádění činnosti, která je v působnosti dozorčí rady. O takovém usnesení dozorčí rada informuje valnou hromadu a představenstvo. Pověřením za člena pracovní skupiny není dotčena odpovědnost člena dozorčí rady spojená s výkonem jeho funkce ani jeho právo vykonávat další činnost, která je v působnosti dozorčí rady.

## **§ 10**

### **Působnost dozorčí rady**

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky a za tímto účelem především:

1. kontroluje, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami banky a usneseními valné hromady,
2. dohlíží:
  - a) na plnění dlouhodobé koncepce rozvoje banky, celkové strategie banky a finančně obchodního plánu banky a předkládá své vyjádření valné hromadě,
  - b) na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky (dále též „ŘKS“) a nejméně jednou ročně jej vyhodnocuje; v rámci plnění této povinnosti také pravidelně jedná o záležitostech týkajících se strategického směřování banky,
3. uděluje souhlas:
  - a) se schválením dlouhodobé koncepce rozvoje banky, bylo-li jejím schválením pověřeno představenstvo, resp. souhlas s předložením dlouhodobé koncepce rozvoje banky valné hromadě
  - b) se schválením celkové strategie banky, přičemž celkovou strategií se rozumí soubor dokumentů, který obsahuje hlavní cíle a strategická rozhodnutí v jednotlivých oblastech činnosti banky,
  - c) se schválením finančně obchodního plánu banky,
  - d) s předložením návrhu na změnu stanov a na zvýšení či snížení základního kapitálu, jakož i práva a povinnosti vázané na tyto akcie, valné hromadě
  - e) k předložení zprávy o činnosti banky, jejíž součástí je i zpráva představenstva o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku, valné hromadě,
  - f) k předložení návrhu na vydání dluhopisů banky podle § 160 zákona a dalších dluhopisů banky valné hromadě,
  - g) se schválením základních zásad postupů banky při podpořeném financování, které budou součástí všeobecných obchodních podmínek,

- h) k uzavření smlouvy podle § 193 odst. 2 zákona, na jejímž základě má banka nabýt nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky, a uděluje souhlas k nabývání hmotného i nehmotného majetku, jehož pořizovací hodnota přesahuje 10.000.000,- Kč (slovy: deset milionů Kč),
  - i) k poskytnutí podpořeného financování:
    - i. které v jednotlivém případě převyšuje výši jistiny úvěru nebo hodnotu poskytnuté záruky 500.000.000,- Kč (slovy: pět set milionů korun českých),
    - ii. kterým celková úvěrová angažovanost banky za jedním dlužníkem, vývozcem, investorem, nebo ekonomicky spjatou skupinou přesáhne 750.000.000,- Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých).
  - j) s určením mzdy generálního ředitele podle ustanovení § 13 odst. 3 písm. a) stanov,
  - k) ke zvýšení základního kapitálu podle § 13 odst. 3 písm. h) stanov),
  - l) k použití rezervního fondu,
  - m) k předložení roční informace o podpořeném financování Poslanecké sněmovně;
  - n) ke zřízení pobočky nebo zastoupení v zahraničí.
4. projednává:
- a) a navrhuje doplnění k pořadu valné hromady; svolává valnou hromadu, jestliže to dle jejího rozhodnutí vyžadují zájmy banky (§ 7 odst. 3 stanov), a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
  - b) čtvrtletní a pololetní informaci o činnosti banky, jejíž součástí je i mezitímní účetní závěrka, tj. zkrácená čtvrtletní a pololetní rozvaha (balance) a zkrácený čtvrtletní a pololetní výkaz zisku a ztráty (výsledovka),
  - c) strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu před jeho schválením představenstvem ve smyslu § 13 odst. 1.4 písm. r) stanov,
  - d) minimálně jednou ročně zprávu o činnosti vnitřního auditu a souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti ŘKS,
  - e) analýzu hodnotící míru rizik spojených s jednotlivými činnostmi banky předkládanou útvarem Vnitřní audit,
  - f) projednává jedenkrát ročně zprávu hodnotící činnost banky v oblasti prevence proti legalizaci výnosů z trestné činnosti předkládanou generálním ředitelem dle § 15 odst. 2 písm. f) stanov;
  - g) a vyjadřuje se k doporučení výboru pro audit na určení auditora k činnostem auditora podle zákona č. 21/1992 Sb. a dalších právních předpisů včetně určení doby trvání smlouvy s takto určeným auditorem,
  - h) a vyjadřuje se k doporučení výboru pro audit na rozhodnutí o ukončení smlouvy s auditorem v souladu s příslušnými právními předpisy,
  - i) a vyjadřuje se k návrhu na jmenování členů výboru pro audit,
5. přezkoumává a vyjadřuje se k řádné a mimořádné účetní závěrce, kterou tvoří rozvaha (balance), výkaz zisku a ztráty (výsledovka) a příloha, popřípadě i k mezitímní účetní



závěrce, vyžaduje-li zákon její schválení valnou hromadou, a k návrhu představenstva na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,

6. přezkoumává zprávu o vztazích mezi propojenými osobami,
7. podílí se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a vyhodnocování compliance zajišťovaného v souladu s § 28 a § 27 stanov,
8. předem se vyjadřuje k návrhu představenstva na pověření fyzické či právnické osoby zajišťováním výkonu vnitřního auditu; zajišťuje-li výkon vnitřního auditu více zaměstnanců, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání jejich vedoucího zaměstnance,
9. volí a odvolává členy představenstva,
10. navrhuje valné hromadě poskytnutí odměny členům představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit podle § 8 odst. 1 písm. j) stanov, stanoví zásady poskytování mzdy a jejích složek členům představenstva – vedoucím zaměstnancům banky na výkonných řídicích funkcích,
11. dává valné hromadě vyjádření k předložení návrhu na schválení poskytnutí podpořeného financování u obchodního případu, jehož rizika mohou mít zásadní význam pro existenci a činnost banky,
12. schvaluje jednací řád dozorčí rady,
13. rozhoduje o dalších otázkách, které zákon, další právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti dozorčí rady.

## **§ 11**

### **Práva a povinnosti členů dozorčí rady**

1. Dozorčí rada vykonává svá práva společně všemi svými členy nebo členy pracovní skupiny (§ 9 odst. 11 stanov) anebo jednotlivými členy dozorčí radou k tomu pověřenými. Provedení kontroly může dozorčí rada svým usnesením rozdělit mezi jednotlivé členy dozorčí rady. O takovém usnesení dozorčí rada informuje valnou hromadu a představenstvo. Rozdělením kontrolní činnosti není dotčena odpovědnost spojená s výkonem funkce člena dozorčí rady ani jeho právo vykonávat další kontrolní činnost. Výkon funkce člena dozorčí rady je nezastupitelný.
2. Dozorčí rada je oprávněna:
  - a) požadovat od členů představenstva, generálního ředitele a jemu přímo podřízených vedoucích zaměstnanců banky, aby se dostavili na zasedání dozorčí rady a podali vysvětlení týkající se skutečností, které souvisí s bankou nebo s její činností,
  - b) prostřednictvím kteréhokoli člena nahlížet do všech dokladů a záznamů, týkajících se činnosti banky,
  - c) po projednání s generálním ředitelem ukládat vedoucímu útvaru Vnitřní audit provedení auditní akce.
3. Dozorčí rada seznamuje valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti a předkládá jí zprávy o své činnosti za období mezi konáním řádných valných hromad. Rozdílný názor členů dozorčí rady zvolených zaměstnanci se sdělí valné hromadě spolu se závěry ostatních členů dozorčí rady.

4. Členové dozorčí rady se účastní valné hromady. Předseda dozorčí rady nebo jím pověřený člen má právo účasti na jednání představenstva. Jeho přítomnost na tomto jednání má charakter informativní.
5. Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svou funkci s náležitou péčí a zachovávat bankovní tajemství podle zákona č. 21/1992 Sb., mlčenlivost o informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance nebo klientovi škodu, a mlčenlivost ve služebních věcech, dotýkajících se zájmů banky a jejích klientů.
6. V případě, že dozorčí rada zjistí, že banka je nebo se stane platebně neschopnou nebo že bance vznikly nebo pravděpodobně vzniknou ztráty, které způsobily nebo mohou způsobit pokles kapitálu banky na individuálním základě pod dvě třetiny součtu jednotlivých kapitálových požadavků, informuje o tom neprodleně Českou národní banku, neučinilo-li tak již představenstvo podle § 14 odst. 5 stanov.
7. Dozorčí rada se řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu se zákonem, dalšími právními předpisy a stanovami. Jejich porušení nemá vliv na účinky jednání členů dozorčí rady vůči třetím osobám. Nestanoví-li zákon jinak, není nikdo oprávněn dávat dozorčí radě pokyny týkající se výkonu její činnosti.
8. Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. Je-li sporné, zda člen dozorčí rady jednal s péčí řádného hospodáře, nese důkazní břemeno o tom, že jednal s péčí řádného hospodáře, tento člen dozorčí rady. Ti členové dozorčí rady, kteří způsobili bance porušením právních povinností při výkonu působnosti dozorčí rady škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně. Smlouva uzavřená mezi bankou a členem dozorčí rady nebo ustanovení stanov vylučující nebo omezující odpovědnost člena dozorčí rady za škodu jsou neplatné. Členové dozorčí rady odpovídají za škodu, kterou způsobili bance plněním pokynu valné hromady, jen je-li pokyn valné hromady v rozporu s právními předpisy.
9. Členové dozorčí rady, kteří odpovídají bance za škodu, ručí za závazky banky společně a nerozdílně, jestliže odpovědný člen dozorčí rady škodu neuhradil a věřitelé nemohou dosáhnout uspokojení své pohledávky z majetku banky pro její platební neschopnost nebo z důvodu, že banka zastavila platby. Rozsah ručení je omezen rozsahem povinnosti členů dozorčí rady k náhradě škody. Ručení člena dozorčí rady zaniká, jakmile způsobenou škodu uhradí.

#### § 11a Výbor pro audit

1. Výbor pro audit je orgánem banky.
2. Výbor pro audit má 3 členy.
3. **Všichni členové** ~~Nejméně 1 člen~~ výboru pro audit musí být nezávislí **na veškerých výkonných činnostech banky**.; **Nejméně 1 člen výboru pro audit** musí mít účetní nebo auditorskou kvalifikaci a musí mít nejméně tříleté praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu.
4. Funkční období jednotlivých členů výboru pro audit jsou 4 roky.
5. Valná hromada jmenuje členy výboru pro audit z členů dozorčí rady nebo z třetích osob.

6. Výbor pro audit se může usnášet, jen je-li přítomna nadpoloviční většina jeho členů, a k usnesení je zapotřebí souhlasu většiny přítomných členů. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Je možné i písemné hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání výboru pro audit, pokud s tím souhlasí všichni členové výboru pro audit. Hlasující se pak považují za přítomné.
7. Aniž je dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, výbor pro audit **zejména:**
  - 7.1. sleduje postup sestavování účetní závěrky,
  - 7.2. hodnotí účinnost vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik,
  - 7.3. sleduje proces povinného auditu účetní závěrky,
  - 7.4. posuzuje nezávislost auditora a zejména poskytování doplňkových služeb bance,
  - 7.5. doporučuje auditora,
  - 7.6. jsou mu auditorem průběžně podávány zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostatcích ve vnitřní kontrole ve vztahu k postupu sestavování účetní závěrky.
8. Výbor pro audit stanoví zásady odměňování vedoucího útvaru Vnitřní audit.
9. Členové výboru pro audit se účastní valné hromady. Výbor pro audit seznamuje valnou hromadu s výsledky své činnosti a předkládá jí zprávy o své činnosti za období mezi konáním řádných valných hromad.
10. Výbor pro audit je oprávněn požadovat od představenstva informace nezbytné pro výkon působnosti výboru pro audit.
11. Členové výboru pro audit jsou povinni zachovávat bankovní tajemství podle zákona č. 21/1992 Sb., obchodní tajemství podle zákona, mlčenlivost o informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance nebo klientovi škodu, a mlčenlivost ve služebních věcech, dotýkajících se zájmů banky a jejích klientů. Členové výboru pro audit jsou povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. Veškeré zde uvedené povinnosti trvají i po skončení vztahu mezi bankou a osobou, která je členem výboru pro audit.
12. Podrobnosti o způsobu zasedání a jednání výboru pro audit stanoví jeho jednací řád, který schvaluje výbor pro audit.

## **§ 12**

### **Představenstvo**

1. Představenstvo je statutárním orgánem banky, řídí její činnost, jedná jejím jménem, zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví banky a rozhoduje o všech záležitostech banky, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. Způsob jednání a podepisování členů představenstva, kteří banku zavazují, je upraven v § 23 a § 24 stanov. Členem představenstva může být pouze fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, která je plně způsobilá k právním úkonům, která je bezúhonná ve smyslu zákona o živnostenském podnikání a u níž nenastala

skutečnost, jež je překážkou provozování živnosti podle zákona o živnostenském podnikání. Osoba, která uvedené podmínky nespĺňuje nebo na jejíž straně je dána překážka výkonu funkce, se členem představenstva nestane, i když o tom rozhodl příslušný orgán. Členem představenstva nemůže být rovněž ten, kdo byl statutárním orgánem, členem statutárního nebo jiného orgánu v právnické osobě, na jejíž majetek byl prohlášen konkurs. Totéž platí, byl-li **insolvenční** návrh na prohlášení konkursu podaný proti takové právnické osobě zamítnut pro nedostatek majetku. V dalším platí § 38l zákona. Přestane-li člen představenstva splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem nebo zvláštním právním předpisem, jeho funkce tím zaniká, nestanoví-li zákon jinak. Tím nejsou dotčena práva třetích osob nabytá v dobré víře.

2. Představenstvo se skládá z 5 členů, fyzických osob, kteří jsou vedoucími zaměstnanci banky. Členy představenstva volí dozorčí rada na základě písemného návrhu akcionáře, představenstva nebo nejméně 5 členů dozorčí rady. S tímto návrhem musí být další akcionář, dozorčí rada a představenstvo seznámeni nejpozději ve lhůtě 21 dnů před konáním zasedání dozorčí rady tak, aby představenstvo mohlo splnit povinnost podle § 14 odst. 4 písm. b) stanov. Výkon funkce a funkční období člena představenstva počíná ve stanovený den. Neúčastní-li se zvolený člen představenstva zasedání dozorčí rady, oznámí mu předseda dozorčí rady písemně a bez zbytečného odkladu výsledek volby a den vzniku členství v představenstvu. Stejně tak oznámí výsledky voleb akcionářům a představenstvu. Funkční období jednotlivého člena představenstva je 5 let.
3. O odvolání členů představenstva rozhoduje dozorčí rada na základě písemného návrhu jednoho z akcionářů nebo nejméně 5 členů dozorčí rady. S tímto návrhem musí být akcionáři, dozorčí rada a představenstvo seznámeni nejpozději ve lhůtě 21 dnů před konáním zasedání dozorčí rady tak, aby představenstvo mohlo splnit povinnost podle § 14 odst. 4 písm. b) stanov. Dnem stanoveným v odvolání přestává člen představenstva vykonávat svou funkci. Neúčastní-li se odvolaný člen představenstva zasedání dozorčí rady, oznámí mu předseda představenstva písemně a bez zbytečného odkladu jeho odvolání z funkce člena představenstva. Stejně tak tuto skutečnost oznámí akcionářům a představenstvu.
4. Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným představenstvu na adresu sídla banky nebo adresu, kterou představenstvo svým usnesením schválí jako adresu pro doručování písemností představenstvu. Výkon funkce končí dnem, kdy odstoupení projednalo nebo mělo projednat představenstvo. Představenstvo je povinno projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o odstoupení z funkce dovědělo. Jestliže člen představenstva, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání představenstva, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, neschválí-li představenstvo na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce.
5. Pokud člen představenstva zemře, odstoupí z funkce, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, představenstvo tuto skutečnost oznámí dozorčí radě a dozorčí rada do 3 měsíců od skončení výkonu funkce zvolí nového člena představenstva. Nebude-li z tohoto důvodu představenstvo schopno plnit své funkce, jmenuje chybějící členy nebo člena představenstva soud na návrh osoby, jež na tom osvědčí právní zájem, a to na dobu, než budou zvoleni noví členové nebo člen podle odst. 2 tohoto paragrafu stanov, jinak může soud i bez návrhu zrušit banku a nařídit její likvidaci. Představenstvo, jehož počet členů neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradního člena do příštího zasedání dozorčí rady při dodržení zásad, uvedených v odst. 2 tohoto paragrafu stanov. Funkce člena představenstva, jemuž končí volební období, zaniká volbou nového člena představenstva, nejpozději však uplynutím 3 měsíců od uplynutí jeho funkčního období.

6. Členové představenstva volí ze svého středu předsedu a nejvýše dva místopředsedy. Místopředseda, který byl k tomu předsedou představenstva pověřen, zastupuje předsedu představenstva v době jeho nepřítomnosti.
7. Zasedání představenstva svolává a řídí jeho předseda, popř. pověřený místopředseda představenstva. Předseda může pověřit svoláním představenstva některého jejího člena. Zasedání se konají dle potřeby, nejméně však jednou za 2 měsíce. Kterýkoliv člen představenstva může požádat předsedu, popř. pověřeného místopředsedu představenstva o svolání zasedání představenstva s uvedením důvodů tohoto svolání. Na základě této žádosti může předseda, popř. pověřený místopředseda, v odůvodněných případech svolat zasedání představenstva nejpozději do 5 dnů od doručení žádosti, v opačném případě tuto žádost písemně odmítne s uvedením důvodů.
8. Představenstvo rozhoduje usnesením. Podmiňují-li Stanovy účinnost rozhodnutí představenstva souhlasem dozorčí rady, zajistí předseda představenstva předložení rozhodnutí představenstva, resp. návrhu rozhodnutí, dozorčí radě k odsouhlasení. Bez tohoto souhlasu nemůže představenstvo jednat. Každý z členů představenstva má jeden hlas. Zasedání představenstva se svolává písemně nebo elektronicky. Výkon funkce člena představenstva je nezastupitelný.
9. Představenstvo je schopné usnášení, jestliže všichni jeho členové byli na zasedání představenstva řádně a včas pozváni a zasedání se účastní nadpoloviční většina všech členů představenstva. O způsobu hlasování rozhodne představenstvo. Usnesení představenstva se přijímá nadpoloviční většinou hlasů všech členů představenstva, tj. k přijetí usnesení je zapotřebí minimálně 3 hlasů členů představenstva.
10. V nutných případech, které nestrpí odkladu, může předseda představenstva, popř. v jeho nepřítomnosti pověřený místopředseda představenstva, vyvolat usnesení per rollam písemným (tj. i telefaxovým) nebo elektronickým dotazem u všech členů představenstva, pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva. Členové představenstva hlasují písemně, a to i elektronickými prostředky za podmínky elektronického podpisu. Hlasující se považují za přítomné. Takové usnesení je přijaté i tehdy, když nehlasoval jeden člen představenstva, pokud s přijetím usnesení souhlasí ostatní 4 členové představenstva. Usnesení per rollam musí být na nejbližším zasedání představenstva zapsáno do zápisu o zasedání představenstva.
11. Právo představenstva k jednání za banku může být omezeno stanovami, usnesením valné hromady nebo dozorčí rady. Takovéto omezení není účinné vůči třetím osobám.
12. O všech zasedáních představenstva se sepíše zápis, který podepisuje předseda představenstva, popř. pověřený místopředseda představenstva, a zapisovatel. V zápisu musí být zachycen průběh jednání a všechna přijatá usnesení, 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. Podrobnosti o způsobu zasedání a jednání představenstva stanoví jeho jednací řád, který schvaluje představenstvo.

### **13. Členové představenstva mají povinnost účasti na jednání valné hromady.**

## **§ 13**

### **Působnost představenstva**

1. Představenstvu přísluší:

- 1.1. řídit činnost banky a zabezpečovat obchodní vedení banky vč. řádného vedení účetnictví banky a za tímto účelem vykonávat především činnosti, uvedené v tomto paragrafu stanov,
- 1.2. svolávat valnou hromadu (§ 7 odst. 3 stanov) a vykonávat její rozhodnutí,
- 1.3. předkládat:
  - a) valné hromadě po předchozím souhlasu dozorčí rady ke schválení návrhy na doplňky a změny stanov, na zvýšení nebo snížení základního kapitálu vč. návrhu na vydání nové emise akcií, jejich jmenovitou hodnotu, emisní kurs, podobu, formu a druh, jakož i práva a povinnosti vázané na tyto akcie,
  - b) valné hromadě ke schválení řádnou a mimořádnou účetní závěrku a v případech stanovených zákonem i mezitímní účetní závěrku, a návrh na rozhodnutí o rozdělení zisku nebo úhradu ztráty v souladu se stanovami, přičemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s účetní závěrkou seznámili nejméně 30 dnů před konáním valné hromady,
  - c) valné hromadě po předchozím souhlasu dozorčí rady k projednání zprávu o činnosti banky, jejíž součástí je i zpráva představenstva o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát ročně, přičemž zpráva o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku bude tvořit součást výroční zprávy zpracované podle zvláštního právního předpisu. Valná hromada při projednání zprávy o činnosti posoudí a případně potvrdí správnost postupu představenstva a vedoucích zaměstnanců banky na výkonných řídicích funkcích při naplňování dlouhodobé koncepce rozvoje banky,
  - d) valné hromadě po předchozím souhlasu dozorčí rady ke schválení návrh na vydání dluhopisů banky podle § 160 zákona a dalších dluhopisů banky,
  - e) valné hromadě po předchozím souhlasu dozorčí rady ke schválení dlouhodobou koncepci rozvoje banky, nepověří-li valná hromada představenstvo jejím schválením,
  - f) valné hromadě na základě doporučení výboru pro audit a po předchozím vyjádření dozorčí rady návrh na určení auditora k činnostem auditora podle zákona č. 21/1992 Sb. a dalších právních předpisů včetně určení doby trvání smlouvy s takto určeným auditorem,
  - g) valné hromadě na základě doporučení výboru pro audit a po předchozím vyjádření dozorčí rady návrh na rozhodnutí o ukončení smlouvy s auditorem v souladu s příslušnými právními předpisy,
  - h) valné hromadě po předchozím vyjádření dozorčí rady návrh na jmenování členů výboru pro audit,
  - i) valné hromadě po předchozím souhlasu dozorčí rady ke schválení poskytnutí podpořeného financování u obchodního případu, jehož rizika mohou mít zásadní význam pro existenci a činnost banky,
  - j) na řádné valné hromadě akcionářům souhrnnou vysvětlující zprávu týkající se záležitostí podle § 118 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů,
  - k) Poslanecké sněmovně ročně po předchozím souhlasu dozorčí rady informaci o podpořeném financování, jejíž obsah stanoví zákon č. 58/1995 Sb.,

- l) dozorčí radě k udělení souhlasu k poskytnutí podpořeného financování:
  - i. které v jednotlivém případě převyšuje výši jistiny úvěru nebo hodnotu poskytnuté záruky 500.000.000,- Kč (slovy: pět set milionů korun českých),
  - ii. kterým celková úvěrová angažovanost banky za jedním dlužníkem, vývozcem, investorem, nebo ekonomicky spjatou skupinou přesáhne 750.000.000,- Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých).

#### 1.4. schvalovat:

- a) dlouhodobou koncepci rozvoje banky, bylo-li jejím schválením v souladu s § 8 odst. 1 písm. h) stanov valnou hromadou pověřeno, a finančně obchodní plán banky,
- b) zásady postupu banky při podpořeném financování, které budou součástí všeobecných obchodních podmínek,
- c) všeobecné obchodní podmínky,
- d) nové produkty, činnosti a systémy mající pro banku zásadní význam, pokud tuto pravomoc představenstvo nedeleguje na výbor, s výjimkou schvalování integrační platformy a systémového integrátora,
- e) získávání finančních zdrojů s dobou splatnosti delší než 1 rok (s výjimkou vkladů na účty vedené u banky) a rozhodování o jednotlivých emisích dluhopisů, jejichž vydání bylo schváleno valnou hromadou (§ 8 odst. 1 písm. c) stanov) a jejich podmínkách,
- f) celkovou strategii banky, kterou též pravidelně vyhodnocuje,
- g) strategii řízení rizik, kterou též pravidelně vyhodnocuje, včetně schválení zařazení či nezařazení nového rizikového faktoru do systému řízení rizik, a informovat o jejím schválení dozorčí radu,
- h) strategii rozvoje informačních systémů, kterou též pravidelně vyhodnocuje, a informovat dozorčí radu o schválení strategie rozvoje informačních systémů,
- i) strategii zařazování nástrojů do obchodního portfolia a investičního portfolia a informovat o jejím schválení dozorčí radu,
- j) strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a pravidelně ji též vyhodnocovat tak, aby bylo zajištěno, že je funkční, účinná a přiměřená charakteru, rozsahu a složitosti činnosti banky, a informovat dozorčí radu o jejím schválení,
- k) přehodnocovat soustavu limitů, kterou bude banka používat pro omezení rizik, v tom vždy pro riziko úvěrové, tržní, koncentrace a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, závazků a podrozvahových položek, pokud tuto pravomoc představenstvo nedeleguje na výbor,
- l) jednacích řádů představenstva,
- m) volební řád členů dozorčí rady, volených zaměstnanci,
- n) složení, úkoly a jednacích řádů výborů ve smyslu § 16 odst. 3 stanov,
- o) kontrolní řád,
- p) organizační řád a další vnitřní předpisy, jejichž součástí je organizační uspořádání banky podle § 25 odst. 5 stanov, které pravidelně vyhodnocuje,
- r) mzdový řád,

- s) bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy a pravidelně je též vyhodnocuje,
- t) strategický a periodický plán vnitřního auditu,
- u) statut vnitřního auditu a personální a technické zajištění jeho výkonu.
- v) pravidla, která jednoznačně formulují etické zásady a předpokládané modely chování a jednání zaměstnanců banky v souladu s těmito zásadami (dále jen „etický kodex“),
- w) politiku přijatelnosti klienta pro banku, v níž s ohledem na rizikové faktory banka provádí kategorizaci klientů a zakotvuje podmínky, při jejichž splnění banka nenaváže s klientem smluvní vztah nebo s ním již existující smluvní vztah zruší (dále jen „politika přijatelnosti klienta pro banku“),
- x) zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásady pro compliance a pravidelně je též vyhodnocuje,
- y) podpisový řád,
- z) další vnitřní předpisy v tomto odstavci neuvedené, jejichž schválení si předem vyhradí,

## 2. Představenstvo odpovídá:

- a) za vytvoření ŘKS a za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti,
- b) za stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců; součástí zásad je též požadavek, aby veškeré činnosti prováděli kvalifikovaní zaměstnanci s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi,
- c) za soustavné prosazování vysoké úrovně etiky a mravní integrity zaměstnanců banky v souladu s etickým kodexem,
- d) za uplatňování takových postupů řízení, které vedou k zamezení nežádoucích činností, zejména upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie, systémem odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, nebo jiné postupy, které umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků,
- e) za naplňování zásad a cílů a stanovení celkové strategie banky a trvalé a účinné fungování systému vnitřní kontroly.

## 3. Představenstvo dále:

- a) volí ze svého středu generálního ředitele banky, sjednává s generálním ředitelem pracovní poměr a pracovní poměr s ním ukončuje, určuje mu mzdu v souladu se zásadami stanovení mzdy generálního ředitele dozorčí radou podle § 10 odst. 10 stanov a předkládá určenou mzdu k udělení souhlasu dozorčí radě,
- b) se předem vyjadřuje k návrhu generálního ředitele na sjednání nebo ukončení pracovního poměru na pracovní pozici náměstků generálního ředitele a vedoucích zaměstnanců banky v přímé řídicí působnosti generálního ředitele, kteří mají podřízeny další vedoucí zaměstnance, a určuje jim, jsou-li členy představenstva, mzdu v souladu se zásadami odměňování členů představenstva podle § 10 odst. 10 stanov,
- c) po předchozím vyjádření dozorčí rady k návrhu představenstva podle § 10 odst. 8 stanov, pověřuje fyzickou nebo právnickou osobu zajišťováním výkonu vnitřního



auditu; zajišťuje-li výkon vnitřního auditu více zaměstnanců, pověřuje nebo odvolává jejich vedoucího zaměstnance, resp. vyjadřuje se k návrhu na sjednání nebo ukončení jeho pracovního poměru,

- d) uděluje a odvolává prokuru,
- e) uděluje a odvolává plné moci zástupcům banky a uděluje a odvolává pověření k jednání za banku,
- f) rozhoduje o poskytování podpořeného financování,
- g) rozhoduje o použití rezervního fondu s výjimkou uvedenou v § 21 odst. 2 stanov,
- h) rozhoduje o zvýšení základního kapitálu v souladu s § 210 zákona tj. v případě, kdy představenstvo je valnou hromadou pověřeno zvýšením základního kapitálu,
- i) vykonává zaměstnavatelská práva,
- j) zřizuje v souladu s právními předpisy povinné fondy a další účelové fondy banky,
- k) zajišťuje volbu člena dozorčí rady, voleného zaměstnanci,
- l) zprošťuje povinnosti mlčenlivosti podle zákona č. 21/1992 Sb.,
- m) informuje pravidelně dozorčí radu o pořadu svého zasedání,
- n) zajišťuje, aby všichni zaměstnanci banky rozuměli své úloze v ŘKS a aktivně se do tohoto systému zapojili, vč. zajištění uplatňování řádných administrativních a účetních postupů,
- o) pravidelně jedná s vedoucími zaměstnanci přímo podřízenými členům představenstva o záležitostech, které se týkají ŘKS a včas vyhodnocuje pravidelné zprávy i mimořádná zjištění, která jsou předkládána těmito zaměstnanci, útvarem Vnitřní audit nebo jinou osobu pověřenou zajištěním vnitřního auditu, auditorem, dozorčí radou a orgánem dohledu a na základě těchto vyhodnocení přijímá přiměřená opatření, která jsou realizována bez zbytečného odkladu,
- p) projednává jedenkrát ročně zprávu hodnotící činnost banky v oblasti prevence proti legalizaci výnosů z trestné činnosti předkládanou generálním ředitelem dle § 15 odst. 2 písm. e) stanov,
- q) přijímá opatření v případě překročení limitů ohrožujících dodržení akceptované míry rizik,
- r) zřizuje výbory (§ 16 stanov) a schvaluje jejich jednací řády (viz odst. 1.4 písm. n) tohoto paragrafu stanov),
- s) zřizuje pobočky nebo zastoupení v zahraničí,
- t) rozhoduje o poskytování služby v zahraničí bez založení pobočky,
- u) minimálně jednou ročně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost ŘKS a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků,
- v) projednává minimálně jednou ročně zprávu o činnosti vnitřního auditu a souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti ŘKS,
- w) projednává analýzu hodnotící míru rizik spojených s jednotlivými činnostmi banky,
- x) vykonává další činnosti, které zákon, další právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti představenstva nebo které si vyhradí v rámci své působnosti podle odst. 1

tohoto paragrafu stanov a vykonává nebo zajišťuje výkon činností, které má zajišťovat banka.

4. Není-li to v rozporu s právními předpisy a předpisy orgánu dohledu, může představenstvo delegovat svým usnesením na generálního ředitele nebo i na výbory výkon některých svých pravomocí vyjma úkonů ve smyslu § 23 odst. 1 a § 24 písm. a) stanov s tím, že generální ředitel je oprávněn dále delegovat k výkonu těchto pravomocí i některého ze zaměstnanců banky.

## § 14

### Povinnosti členů představenstva

1. Členové představenstva jsou povinni vykonávat svou funkci s náležitou péčí a vykonávat usnesení představenstva.
2. Představenstvo je povinno zařadit na pořad svého jednání záležitost předloženou dozorčí radou.
3. Představenstvo je povinno **vyžádat** si k uzavření smlouvy o prodeji podniku nebo jeho části, **nebo k uzavření smlouvy o nájmu podniku nebo jeho části** vyžádat předchozí souhlas dozorčí rady. **Ke smlouvě, na jejímž základě dochází k převodu podniku nebo jeho části, ke smlouvě o nájmu podniku nebo jeho části a ke smlouvě zřizující zástavní právo k podniku nebo jeho části musí být udělen souhlas valné hromady.**~~a schválení valné hromady a souhlas České národní banky.~~
4. Představenstvo je povinno písemně informovat Českou národní banku:
  - a) o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku zákona nebo zákona č. 21/1992 Sb.,
  - b) o návrzích personálních změn v představenstvu a na místech vedoucích zaměstnanců banky na výkonných řídicích funkcích (§ 25 odst. 2 stanov), včetně předložení podkladů nezbytných pro posouzení jejich odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti,
  - c) o záměru otevřít pobočku nebo zastoupení v zahraničí, o záměru poskytovat služby v zahraničí bez založení pobočky a o případných diskriminačních opatřeních státu, na jehož území pobočka nebo zastoupení v zahraničí působí nebo mají působit nebo na jehož území jsou nebo mají být poskytovány služby bez založení pobočky,
  - d) o záměru založit právnickou osobu v zahraničí nebo se na ní majetkově podílet vždy však při dodržení podmínek uvedených v § 2 odst. 2 stanov.
5. V případě, že představenstvo zjistí, že banka je nebo se stane platebně neschopnou nebo že bance vznikly nebo pravděpodobně vzniknou ztráty, které způsobily nebo mohou způsobit pokles kapitálu banky na individuálním základě pod dvě třetiny součtu jednotlivých kapitálových požadavků stanovených Českou národní bankou, informuje o tom neprodleně dozorčí radu a Českou národní banku.
6. Představenstvo se řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami. Jejich porušení nemá vliv na účinky jednání členů představenstva vůči třetím osobám. Nestanoví-li zákon jinak, není nikdo oprávněn dávat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení banky.
7. Členové představenstva jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře a zachovávat bankovní tajemství podle zákona o bankách a mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit

škodu. Je-li sporné, zda člen představenstva jednal s péčí řádného hospodáře, nese důkazní břemeno o tom, že jednal s péčí řádného hospodáře, tento člen představenstva. Ti členové představenstva, kteří způsobili bance porušením právních povinností při výkonu působnosti představenstva škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně. Smlouva mezi bankou a členem představenstva nebo ustanovení stanov vylučující nebo omezující odpovědnost člena představenstva za škodu jsou neplatné. Členové představenstva odpovídají za škodu, kterou způsobili bance plněním pokynu valné hromady, jen je-li pokyn valné hromady v rozporu s právními předpisy.

8. Členové představenstva, kteří odpovídají bance za škodu, ručí za závazky banky společně a nerozdílně, jestliže odpovědný člen představenstva škodu neuhradil a věřitelé nemohou dosáhnout uspokojení své pohledávky z majetku banky pro její platební neschopnost nebo z důvodu, že banka zastavila platby. Rozsah ručení je omezen rozsahem povinnosti členů představenstva k náhradě škody. Ručení člena představenstva zaniká, jakmile způsobenou škodu uhradí.
9. Jestliže vyžadují stanovy k určitým jednáním představenstva předchozí souhlas dozorčí rady a dozorčí rada souhlas k takovému jednání nedá nebo využije-li dozorčí rada svého práva zakázat představenstvu určité jednání jménem banky, neodpovídají členové představenstva bance za škodu, která jí z důvodu splnění takového rozhodnutí dozorčí rady vznikne. Za škodu takto vzniklou odpovídají společně a nerozdílně ti členové dozorčí rady, kteří hlasovali pro přijetí tohoto rozhodnutí, pokud nejednali s péčí řádného hospodáře.

### **III. GENERÁLNÍ ŘEDITEL**

#### **§ 15**

1. Generální ředitel je nejvyšším vedoucím zaměstnancem banky, kterému odpovídají všechny úrovně vedoucích zaměstnanců, včetně náměstků generálního ředitele a ředitelů jím přímo řízených útvarů.
2. Generální ředitel banky zajišťuje v souladu s usnesením představenstva a v jeho rozsahu obchodní vedení banky včetně řádného vedení účetnictví vyjma úkonů ve smyslu § 23 odst. 1 a § 24 písm. a) stanov, především mu přísluší:
  - a) zajišťovat v souladu s usnesením představenstva výkon rozhodnutí představenstva a řídit banku a jednat za banku v záležitostech, které nespádají do působnosti představenstva, a řídit její běžnou činnost,
  - b) v souladu s organizačním řádem banky a rozhodnutím představenstva vykonávat zaměstnavatelská práva a povinnosti,
  - c) disponovat a hospodařit s účelovými fondy, s výjimkou rezervního fondu,
  - d) zajišťovat činnosti, za které podle § 13 odst. 2 stanov odpovídá představenstvo,
  - e) předkládat představenstvu a dozorčí radě jedenkrát ročně k projednání zprávu hodnotící činnost banky v oblasti prevence proti legalizaci výnosů z trestné činnosti.
3. Dále přísluší generálnímu řediteli vykonávat působnost v rozsahu, v jakém byl delegován představenstvem ve věcech patřících do působnosti představenstva.
4. Generální ředitel banky řídí v souladu s odst. 1 tohoto paragrafu stanov jemu podřízené vedoucí zaměstnance banky, ukládá jim povinnosti a kontroluje plnění těchto povinností

způsobem stanoveným v organizačním řádu banky a v pracovním řádu banky. Generální ředitel stanoví, v jakém pořadí a v jakém rozsahu jej zastupují jemu podřízení vedoucí zaměstnanci banky.

5. Generální ředitel je k bance v pracovním poměru, z výkonu funkce se zodpovídá představenstvu.

#### **IV. VÝBORY**

##### **§ 16**

1. Představenstvo může k naplnění svých činností zřizovat výbory jako své orgány, zřizované v rámci působnosti představenstva, tj. k řádnému zabezpečení obchodního vedení banky, a pověřené představenstvem k rozhodování v konkrétních oblastech. Výbory, na něž představenstvo v souladu s § 13 stanov delegovalo svým usnesením výkon některých svých pravomocí, jsou v těchto vymezených oblastech rozhodovacími orgány. Představenstvo se tím však nezbujuje odpovědnosti za škodu, která by bance vznikla tím, že obchodní vedení nebylo řádně zabezpečeno.
2. Předsedou nebo členy výborů mohou být kromě zaměstnanců banky i pověřeni členové orgánů banky.
3. Složení, úkoly a způsob rozhodování výborů upravují jejich jednací řády, které schvaluje představenstvo ve smyslu § 13 odst. 1.4 písm. n) stanov.

#### **V. HOSPODAŘENÍ BANKY**

##### **§ 17**

Účetní období, zdaňovací období a obchodní rok banky je shodný s kalendářním rokem.

##### **§ 18**

1. Banka vede předepsaným způsobem a v souladu s právními předpisy účetnictví. Generální ředitel zajistí předložení veškerých dokumentů a podkladů nezbytných pro provedení činností uvedených v § 13 odst. 1.3. písm. f) stanov auditorovi.
2. Banka je povinna zveřejňovat údaje z řádné, mimořádné popřípadě i mezitímní účetní závěrky ověřené auditorem a vydávat za účelem zveřejnění výroční zprávu.
3. Banka vede předepsanou evidenci a v souladu s právními předpisy poskytuje výkazy o své činnosti.
4. Bilance banky zahrnuje veškerá aktiva a pasíva banky k datu, ke kterému je sestavována.
5. Banka využívá část vytvořených vlastních zdrojů na sociální účely a podíly na zisku pro zaměstnance.
6. Banka zajišťuje, aby auditor provedl a zajistil veškeré činnosti stanovené zákonem č. 21/1992 Sb., zákonem a dalšími právními předpisy.

**§ 19**  
**Rezervní fond**

1. Rezervní fond banky slouží k úhradě ztráty, není-li zákonem stanoveno jinak. O použití rezervního fondu rozhoduje se souhlasem dozorčí rady představenstvo s výjimkou uvedenou v § 21 odst. 2 stanov.
2. Počáteční výše rezervního fondu banky činí 30.000.000,- Kč (slovy třicet milionů korun českých) a je splacena v souladu se zakladatelskou smlouvou jednorázovým vkladem. Banka je povinna doplňovat rezervní fond každoročně o částku odpovídající nejméně 5 % čistého zisku, a to až do výše 20 % základního kapitálu banky. Takto vytvořený fond do výše 20 % základního kapitálu lze použít pouze k úhradě ztráty.

**§ 20**  
**Další fondy**

Banka kromě rezervního fondu může vytvářet v souladu s předpisy i další účelové fondy, které jsou tvořeny přiděly z čistého zisku banky, případně jiných zdrojů. O zřízení dalších fondů k provozování podpořeného financování rozhoduje představenstvo, které současně stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání při respektování ustanovení § 15 odst. 2 písm. c) stanov.

**§ 21**  
**Rozdělení zisku a úhrada ztráty**

1. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada na základě návrhu představenstva a po přezkoumání a vyjádření dozorčí rady. Zisk banky se po splnění zákonem předepsaného přidělu do rezervního fondu přednostně použije k zabezpečení činnosti banky v tomto pořadí:
  - a) tvorba fondů spojených s podpořeným financováním, tj. i na zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banky a tvorbu fondu vývozních rizik,
  - b) tvorba ostatních účelových fondů banky,
  - c) ostatní užití dle rozhodnutí valné hromady.
2. Neuhrazené ztráty banky budou kryty především z rezervního fondu, pokud valná hromada nerozhodne jinak. Vykáže-li banka v běžném roce ztrátu, je valná hromada povinna rozhodnout při schvalování řádné účetní závěrky za tento rok o úhradě této ztráty z vlastních zdrojů banky.

**VI.**  
**USTANOVENÍ SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ**

**§ 22**  
**Zrušení a zánik banky**

Zrušení a zánik banky se řídí příslušnými ustanoveními právních předpisů.

**§ 23**  
**Jednání za banku**

1. Jménem banky jedná představenstvo. Za představenstvo jedná jen jménem banky společně nejméně dva členové představenstva, z nichž jeden je předsedou představenstva nebo místopředsedou představenstva.
2. Za banku jedná společně nejméně dva prokuristé.
3. Na základě pověření nebo zmocnění uděleného představenstvem jedná za banku jako její zástupci zaměstnanci banky nebo v rozsahu, stanoveném v udělené plné moci, i jiné osoby.

## **§ 24**

### **Podepisování za banku**

Banku zavazují a za banku se podepisují jejím jménem tak, že k napsané nebo vytištěné obchodní firmě banky připojí svůj podpis:

- a) společně nejméně dva členové představenstva, z nichž jeden je předsedou představenstva nebo místopředsedou představenstva,
- b) společně nejméně dva prokuristé s dodatkem, označujícím prokuru,
- c) pověření nebo zmocnění zaměstnanci banky,
- d) jiné osoby na základě plné moci udělené představenstvem a v rozsahu v ní stanoveném.

## **§ 25**

### **Struktura a organizace banky**

1. Banka jako organizační jednotka se vnitřně člení na organizační útvary, což jsou úseky, odbory, samostatné agendy a další útvary přímo podřízené generálnímu řediteli, které vykonávají obsahově určené činnosti v souladu s organizačním řádem. Odbor může být ustaven v rámci úseku nebo jako odbor, jehož vedoucí je podřízen přímo generálnímu řediteli. Samostatné agendy mohou být zařazeny v rámci úseků, odborů, případně přímo v působnosti a odpovědnosti generálního ředitele.
2. V čele banky, úseků, odborů, samostatných agend a dalších útvarů přímo podřízených generálnímu řediteli jsou vedoucí zaměstnanci banky, kteří odpovídají za plnění úkolů v rozsahu své působnosti.

Vedoucími zaměstnanci banky jsou:

- a) generální ředitel,
- b) vedoucí úseků ve funkcích náměstků generálního ředitele,
- c) vedoucí odborů ve funkcích ředitelů,
- d) vedoucí samostatných agend přímo podřízených generálnímu řediteli ve funkcích ředitelů,
- e) vedoucí útvaru vnitřní audit a
- f) vedoucí zastoupení banky.

Vedoucími zaměstnanci banky na výkonných řídicích funkcích jsou generální ředitel a vedoucí úseků ve funkcích náměstků generálního ředitele přímo podřízení generálnímu řediteli.

3. Vedoucí zaměstnanci banky jsou oprávněni a povinni zejména stanovit a ukládat podřízeným zaměstnancům banky pracovní úkoly, organizovat, řídit a kontrolovat jejich práci a dávat jim k tomu účelu závazné pokyny, hodnotit jejich pracovní výkonnost a pracovní výsledky. Vedoucí zaměstnanci odpovídají za činnost jimi řízených organizačních útvarů a jimi řízených procesů.
4. Členové představenstva a vedoucí zaměstnanci přímo podřízení členům představenstva, odpovídají za realizaci představenstvem schválených strategií, zásad a cílů včetně rozpracování postupů pro jejich naplňování a každodenní vedení banky a dále za udržování funkčního a efektivního organizačního uspořádání včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezení vzniku možného střetu zájmů a za vytvoření a udržování funkčního a efektivního systému získávání, využívání uchování informace.
5. Organizační uspořádání banky, stanovené požadavky na ŘKS a postupy banky k jejich naplňování jsou podrobněji vymezeny v organizačním řádu banky a dalším vnitřním předpisu banky, které vydává, po schválení představenstvem, generální ředitel banky. Organizační uspořádání banky musí jednoznačně, průhledně a uceleně vymezovat působnosti, odpovědnosti, pravomoci, hlavní informační toky a vazby orgánů, zaměstnanců, útvarů a výborů banky, funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů, musí umožňovat efektivní komunikaci a spolupráci na všech úrovních banky a podporovat funkční, efektivní a obezřetné řízení a výkon dalších činností, včetně činností kontrolní. Hlavní informační toky a vazby orgánů, zaměstnanců, útvarů a výborů banky jsou vymezeny v samostatném dokumentu schváleném představenstvem.
6. V rámci činnosti banky probíhají procesy, při nichž jsou vykonávány konkrétní činnosti orientované na vytvoření výstupů z těchto procesů. Procesy mohou být řízeny určenými zaměstnanci (vlastníky procesů), kteří odpovídají za plnění úkolů v rozsahu své působnosti.

## **§ 26**

### **Řídicí a kontrolní systém**

1. Banka má ŘKS na individuálním základě, který zahrnuje:
  - a) předpoklady řádné správy a řízení banky, a to vždy:
    - aa) zásady a postupy řízení banky,
    - ab) organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,
    - ac) řádné administrativní a účetní postupy,
  - b) řízení rizik, které vždy zahrnuje:
    - ba) pravidla přístupu banky k rizikům, kterým banka je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity,
    - bb) účinné postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik,
    - bc) účinné postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik a
  - c) systém vnitřní kontroly, jehož součástí je vždy:
    - ca) vnitřní audit a
    - cb) průběžná kontrola dodržování právních povinností banky.

2. ŘKS musí zahrnovat všechny činnosti a organizační složky banky. Požadavky na ŘKS upraví banka v organizačním řádu (§ 25 odst. 5 stanov) a ve svých vnitřních předpisech.
3. Banka zajistí, aby sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti ŘKS bylo prováděno průběžně na všech řídicích a organizačních úrovních a aby nezávislému prověření vnitřním auditem podléhaly veškeré činnosti banky.
4. Banka zabezpečí, aby veškeré schvalovací a rozhodovací procesy a kontrolní činnosti včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů bylo možné zpětně vysledovat (rekonstruovat). K tomu využívá též zavedený a udržovaný systém informací.
5. Oddělení odpovědnosti za řízení obchodních činností od odpovědnosti za řízení rizika úvěrového, tržního a koncentrace a vypořádání a rekondiaci obchodů sjednaných na finančních trzích musí být provedeno až do úrovně vrcholného vedení.
6. Vývoj informačních systémů je zajišťován odděleně od provozu těchto systémů. Správa informačních systémů je prováděna odděleně od vyhodnocování bezpečnostních auditních záznamů, kontroly přidělování přístupových práv a vypracování a aktualizace bezpečnostních předpisů pro tyto systémy.

## **§ 27**

### **Compliance**

1. Banka zavede a udržuje zásady a postupy pro zajišťování compliance, jejichž cílem je zejména zabezpečit:
  - a) soulad vnitřních předpisů s právními předpisy,
  - b) vzájemný soulad vnitřních předpisů,
  - c) soulad činností s právními a vnitřními předpisy.
2. Zajišťování compliance je nastaveno v souladu s právními předpisy. Zásady a postupy pro compliance pokrývají uceleně a propojeně veškeré činnosti banky.

## **§ 28**

### **Vnitřní audit**

1. Vnitřní audit je vykonáván nezávisle na veškerých výkonných činnostech.
2. Výkon vnitřního auditu v bance zajišťuje útvar Vnitřní audit s možností výkonu prostřednictvím třetí osoby na smluvním základě. Vedoucí útvaru Vnitřní audit odpovídá za výstupy své činnosti výboru pro audit, dozorčí radě, představenstvu a generálnímu řediteli v souladu s pracovními právními předpisy a stanovami. Zaměstnanci nebo fyzické osoby zajišťující vnitřní audit nesmí být členem orgánů banky.
3. Banka zajistí, aby při výkonu vnitřního auditu byly provedeny činnosti uvedené v předpisech orgánu dohledu.
4. Osoba pověřená výkonem vnitřního auditu musí informovat o zjištěných skutečnostech představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit a v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, musí dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady a výboru pro audit.

## **§ 29**

### **Zákaz konkurence**



1. Člen představenstva a dozorčí rady nesmí, pokud z usnesení valné hromady nevyplývají další omezení:
  - a) podnikat v oboru stejném nebo obdobném oboru podnikání banky ani vstupovat s bankou do obchodních vztahů,
  - b) zprostředkovávat nebo obstarávat pro jiné osoby obchody banky,
  - c) účastnit se na podnikání jiné společnosti jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo podobným předmětem podnikání,
  - d) vykonávat činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního nebo jiného orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem se stejným nebo s obdobným předmětem podnikání, ledaže jde o koncern.
2. Člen představenstva banky a zaměstnanec banky nesmí být současně statutárním orgánem, členem statutárního orgánu nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem. To neplatí pro členství
  - a) ve statutárním orgánu nebo dozorčím orgánu, pro výkon funkce statutárního orgánu jiné banky, zahraniční banky nebo finanční instituce, které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako banka (§ 26d zákona č. 21/1992 Sb.),
  - b) v dozorčím orgánu jiné právnické osoby ovládané bankou,
  - c) ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu organizátora regulovaného trhu s investičními nástroji,
  - d) ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu podniku pomocných služeb, nebo
  - e) ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu bytového družstva, společenství vlastníků anebo obdobné zahraniční osoby.
3. Vedoucí zaměstnanci banky nesmí vlastním jménem nebo na vlastní účet uzavírat obchody podobné podnikatelské činnosti banky a nesmí zprostředkovávat pro jiné osoby obchody banky. Výjimku může povolit pouze představenstvo banky.
4. Banka nesmí udělovat zaměstnancům souhlas k podnikatelské či jiné formě výdělečné činnosti shodné s podnikatelskou činností banky.
5. Jestliže banka nabývá majetek od zakladatele, akcionáře nebo od osoby jednající s ním ve shodě anebo od člena představenstva, člena dozorčí rady, prokuristy nebo jiné osoby, která je oprávněna jménem banky takovou smlouvu uzavřít, nebo od osob jim blízkých, nebo od osoby jí ovládané anebo od osoby, se kterou tvoří koncern, za protihodnotu ve výši alespoň jedné desetiny upsaného základního kapitálu ke dni nabytí, nebo na ně úplatně převádí majetek této hodnoty, musí být hodnota tohoto majetku stanovena na základě posudku znalce jmenovaného soudem. Pro jmenování a odměňování znalce platí ustanovení § 59 odst. 3 zákona.
6. Ustanovení odst. 5 tohoto paragrafu stanov se nevztahuje na nabytí nebo zcizení majetku v rámci běžného obchodního styku a na nabytí nebo zcizení z podnětu nebo pod dozorem státního orgánu nebo na nabytí nebo zcizení na burze či obdobném veřejném trhu.

### § 30

#### Doplňování a změna stanov

1. Rozhoduje-li banka o zvýšení nebo snížení základního kapitálu, o štěpení akcií či spojení více akcií do jedné akcie, o změně formy nebo druhu akcií anebo omezení převoditelnosti akcií na jméno či její změně, nabývá změna stanov účinnosti ke dni zápisu těchto skutečností do obchodního rejstříku. Ostatní změny stanov, o nichž rozhoduje valná hromada, nabývají účinnosti okamžikem, kdy o nich rozhodla valná hromada, neplyne-li z rozhodnutí valné hromady o změně stanov nebo ze zákona, že nabývají účinnosti později.
2. Přijme-li valná hromada rozhodnutí, jehož důsledkem je změna obsahu stanov, toto rozhodnutí nahrazuje rozhodnutí o změně stanov. Jestliže z rozhodnutí valné hromady neplyne, zda, popřípadě jakým způsobem se stanovy mění, rozhodne o změně stanov představenstvo v souladu s rozhodnutím valné hromady.
3. Jestliže dojde ke změně v obsahu stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti, je představenstvo povinno vyhotovit bez zbytečného odkladu poté, co se kterýkoliv člen představenstva o takové změně dozví, úplné znění stanov.
4. Jestliže se mění druh nebo forma akcií, mění se práva spojená s tímto druhem nebo formou akcií účinností změny stanov bez ohledu na to, kdy dojde k výměně akcií. Pokud se mění podoba akcií, mění se právní postavení akcionáře až výměnou akcií nebo prohlášením akcií za neplatné.
5. Platné úplné znění stanov musí být uloženo ve sbírce listin, vedené příslušným soudem a ověřené kopie stanov a jejich změn u České národní banky.

### § 31

#### Závěrečná ustanovení

1. Pro náležitosti, které nejsou upraveny v těchto stanovách, platí příslušná ustanovení právních předpisů, zejm. zákona.
2. Tyto stanovy nabývají platnosti dnem rozhodnutí zakladatelů o jejich schválení. O jejich doplnění nebo změnách rozhoduje na základě návrhu představenstva v souladu s § 7 stanov valná hromada. Úplné znění stanov, po jejich doplnění nebo změnách, vyhláší představenstvo banky.

-----  
Stanovy České exportní banky, a.s. byly schváleny valnou hromadou dne 3.2.1995. Tímto dnem také nabyly platnosti. Jejich změny a doplnění byly schváleny valnou hromadou dne 21.7.1995, 27.9.1996, 23.5.1997, 27.5.1998, 28.5.1999, 2.12.1999, 3.2.2000, 31.5.2001, 19.12.2002, 9.12.2003, 17.6.2004, resp. vyplývají ze zvýšení základního kapitálu společnosti ze dne 12.9.2000, 17.5.2004, 23.9.2005, 26.4.2006, z usnesení Městského soudu v Praze č.j. F 105367/2006 ze dne 30.8.2006, v právní moci ode dne 11.1.2007, z rozhodnutí valné hromady ze dne 31.10.2007, ze zvýšení základního kapitálu společnosti ze dne 6.8.2008, z rozhodnutí valné hromady ze dne 11.9.2008, ze zvýšení základního kapitálu společnosti ze dne 9.9.2009, na základě usnesení Městského soudu v Praze č.j. F 104719/2009 ze dne 2.9., v právní moci ode dne 9.9.2009, z rozhodnutí valné hromady dne 10.12.2009 **a z rozhodnutí valné hromady dne xx.xx.xxxx** .

V Praze dne .....

Ing. Lubomír Pokorný, MBA  
předseda představenstva  
České exportní banky, a.s.

Ing. Miloslav Kubišta  
místopředseda představenstva  
České exportní banky, a.s.