



Stanovy
KOMERČNÍ BANKY, a. s.
úplné znění

29. dubna 2010

I. Základní ustanovení

§ 1

Obchodní firma a sídlo

- (1) Obchodní firma akciové společnosti zní: "Komerční banka, a. s." (dále jen "banka").
- (2) Obchodní firma banky se do cizího jazyka nepřekládá.
- (3) Sídlo banky je Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07.
- (4) Banka je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360.
- (5) Banka je založena na dobu neurčitou.

II.

Předmět podnikání

§ 2

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

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- d) finanční pronájem (finanční leasing),
- e) platební styk a zúčtování,
- f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,
- g) poskytování záruk,
- h) otevírání akreditivů,
- i) obstarávání inkasa,
- j) poskytování investičních služeb zahrnující:
 - hlavní investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - hlavní investiční službu obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů,
 - hlavní investiční službu upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu pronájem bezpečnostních schránek,
 - doplňkovou investiční službu poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - doplňkovou investiční službu služby související s upisováním emisí, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům,
 - doplňkovou investiční službu provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,

- k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- l) finanční makléřství,
- m) směnárenská činnost (nákup devizových prostředků),
- n) výkon funkce depozitáře,
- o) poskytování bankovních informací,
- p) pronájem bezpečnostních schránek,
- q) vydávání hypotečních zástavních listů,
- r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedeným v písmenech a) až q).

(2) Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných jiných bank, finančních institucí a podniků pomocných bankovních služeb v tomto rozsahu:

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

III.

Základní kapitál banky

§ 3

Základní kapitál banky činí 19 004 926 000 Kč.

IV.

Akcie

§ 4

Základní ustanovení

Základní kapitál banky uvedený v § 3 je rozdělen na 38 009 852 kmenových, kótovaných akcií znějících na majitele ve jmenovité hodnotě 500,- Kč. Všechny akcie banky mají zaknihovanou podobu.

V.

Práva a povinnosti akcionářů

§ 5

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

(2) Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, má právo požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení předmětu jednání valné hromady a uplatňovat návrhy a protináměry. Akcionář přítomný na valné hromadě má právo na uvedené vysvětlení i ohledně záležitostí týkajících se osob ovládaných bankou. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud bylo doplňující vysvětlení k bodům programu uveřejněno na internetových stránkách banky nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Jestliže akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protináměry k návrhům, jejichž obsah je uveden v oznámení o konání valné hromady nebo v případě, že o rozhodnutí valné hromady musí být pořízen notářský zápis, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protináměry bance nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné

hromady. To neplatí, jde-li o návrhy na volbu konkrétních osob do orgánů společnosti. Představenstvo je povinno uveřejnit způsobem určeným pro svolání valné hromady protinávrh akcionáře se svým stanoviskem, pokud je to možné, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady. Akcionář má právo uplatňovat své návrhy k bodům, které budou zařazeny na pořad jednání valné hromady, ještě před uveřejněním oznámení o jejím svolání. Představenstvo uveřejní návrh, který bude bance doručen nejpozději 7 dnů před uveřejněním oznámení o svolání valné hromady, spolu s tímto oznámením. Návrhy doručené po této lhůtě uveřejní představenstvo, pokud je to možné, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady.

(3) Akcionář je oprávněn vykonávat svá práva na valné hromadě buď osobně, nebo prostřednictvím fyzické nebo právnické osoby - zástupce, za podmínek stanovených zákonem (dále jen „přítomný akcionář“). Plná moc musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo více valných hromadách v určitém období. Ode dne uveřejnění oznámení o konání valné hromady je akcionářům k dispozici formulář plné moci, a to buď v listinné podobě v sídle banky nebo na internetových stránkách banky. Banka umožní akcionářům elektronicky oznámit udělení plné moci k zastupování na valné hromadě nebo odvolání takové plné moci. Tato oznámení musí být opatřena zaručeným elektronickým podpisem založeným na kvalifikovaném certifikátu vydávaným akreditovaným poskytovatelem certifikačních služeb. Pokud oznámení neumožní bance jednoznačnou identifikaci podepsané osoby, je banka oprávněna od oznamovatele požadovat, aby uvedl poskytovatele certifikačních služeb, který jeho certifikát vydal, a který vede jeho evidenci nebo aby certifikát připojil k oznámení a udělil souhlas se zveřejněním svých osobních údajů poskytovateli certifikačních služeb tak, aby si banka mohla ověřit jeho identitu. Není-li ověření identity oznamovatele možné, je povinen předložit při prezenci na valné hromadě plnou moc. Tuto skutečnost banka oznamovateli sdělí, pokud to bude možné, na jím uvedenou elektronickou adresu. Podrobnosti pro přijímání těchto oznámení a požadavky na jejich obsah stanoví představenstvo na internetových stránkách www.kb.cz. Při prezenci na valné hromadě se akcionář prokáže průkazem totožnosti. Statutární orgán akcionáře právnické osoby navíc předá aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost. Zástupce akcionáře se u prezence prokáže průkazem totožnosti a dále předá písemnou plnou moc, nestanoví-li zákon jinak. Osoba zapsaná v evidenci zaknihovaných cenných papírů jako správce plnou moc nepředkládá. Dědic akcionáře předá u prezence úřední doklad osvědčující jeho práva. Pokud je zástupcem akcionáře právnická osoba a jedná svým statutárním orgánem předá u prezence plnou moc udělenou akcionářem /v případě akcionáře právnické osoby navíc aktuální výpis z obchodního rejstříku či jiné zákonné evidence či jiný dokument osvědčující oprávnění osob podepsaných na plné moci jednat za akcionáře/, aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost a prokáže se průkazem totožnosti. Pokud je zástupcem akcionáře právnická osoba a jedná za ni osoba, které její statutární orgán udělil plnou moc, předá tato osoba u prezence plnou moc udělenou akcionářem /v případě akcionáře právnické osoby navíc aktuální výpis z obchodního rejstříku či jiné zákonné evidence či jiný dokument osvědčující oprávnění osob podepsaných na plné moci jednat za akcionáře/, plnou moc udělenou statutárním orgánem zmocněné právnické osoby, aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument osvědčující jeho právo jednat za společnost a prokáže se průkazem totožnosti.

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

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

(6) Návrhy, protinávrhy a požadavky na vysvětlení uplatňuje přítomný akcionář ústně na výzvu předsedy valné hromady nebo písemnou formou v určeném místě. Předseda valné hromady je povinen zajistit odpovědi na všechny požadavky na vysvětlení záležitostí, které jsou předmětem jednání valné hromady a jsou uplatněné v souladu s těmito stanovami v průběhu konání valné hromady. Předseda valné hromady je povinen seznámit valnou hromadu s návrhem nebo protinávrhem akcionáře uplatněným podle zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "obchodní zákoník") a těchto stanov. Návrh bude projednán, pokud se týká záležitostí, které byly zařazeny na pořad jednání valné hromady, nebo pokud jsou přítomni všichni akcionáři nebo jejich zástupci a všichni s projednáním tohoto návrhu souhlasí. Pořadí projednání podaných

návrhů a protinávrhů upravuje § 5 odstavec 5 stanov. Přítomný akcionář je oprávněn požádat zapisovatele valné hromady o uvedení protestu týkajícího se rozhodnutí valné hromady do zápisu z valné hromady.

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

(8) Akcionář nebo akcionáři banky, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 3 % základního kapitálu banky, mohou požádat:

- a) představenstvo o svolání mimořádné valné hromady k projednání navržených záležitostí, a to za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn odůvodněním nebo návrhem usnesení,
- b) představenstvo o zařazení jimi určené záležitosti na pořad jednání valné hromady, a to za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn odůvodněním nebo návrhem usnesení,
- c) dozorčí radu o přezkoumání výkonu působnosti představenstva v záležitostech určených v žádosti,
- d) dozorčí radu o uplatnění práva na náhradu škody, které má banka vůči členovi představenstva,
- e) soud, aby jmenoval znalce pro přezkoumání zprávy o vztazích mezi ovládanou osobou a propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku, jsou-li pro to závažné důvody, a to za podmínek stanovených obchodním zákoníkem,
- f) představenstvo, aby podalo žalobu na splacení emisního kurzu akcií proti akcionářům, kteří jsou v prodlení s jeho splacením, nebo aby uplatnilo postup dle obchodního zákoníku.

Žádosti podle tohoto odstavce musí mít písemnou formu a musí s nimi být naloženo způsobem vyplývajícím z obecně závazných právních předpisů a těchto stanov. Pokud žádosti podle tohoto odstavce nebudou předloženy bance v písemné formě, doloží uvedení akcionáři při uplatňování svých práv bance, že jsou oprávněnými akcionáři ve smyslu § 5 odstavce 8 stanov ke dni uplatnění tohoto práva. V případě, že uvedení akcionáři toto oprávnění nedoloží, banka si údaj ověří výpisem ze zákonné evidence cenných papírů, pokud to tato evidence umožňuje. Tyto náklady je akcionář povinen bance uhradit nejpozději do 30 dnů od obdržení výzvy banky.

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

(10) Každý akcionář má právo požádat představenstvo o vydání kopie zápisu z valné hromady nebo jeho části za celou dobu existence banky. Žádost musí mít písemnou formu, kopie zápisu (nebo jeho části) se pořizuje na náklady banky. Kopie zápisu nebo jeho části je akcionáři k dispozici nejpozději do 60 dnů ode dne, kdy banka obdržela žádost akcionáře o její vydání, nejdříve však 30. den od ukončení valné hromady.

§ 6

Výplata dividendy

(1) Akcionář má právo na podíl ze zisku banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení.

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

(3) Rozhodný den pro uplatnění práva na dividendu je shodný s rozhodným dnem k účasti na valné hromadě. Právo na dividendu má tedy akcionář, který je vlastníkem akcie 7. kalendářní den přede dnem konání valné hromady, která o výplatě dividend rozhodla. Dividenda se stává splatnou uplynutím 30. dne ode dne konání valné hromady, která o výplatě dividend rozhodla.

(4) Výplatu dividend banka uskuteční ke dni splatnosti dividendy jedním z níže uvedených způsobů:

- a) v hotovosti na prodejních místech banky,
- b) na základě žádosti akcionáře bezhotovostním převodem z účtu banky na účet akcionáře nebo správce (u právnických osob jde o výlučný způsob výplaty).

(5) Při výplatě dividend bezhotovostním způsobem právnickým osobám banka převede dividendu nejpozději 5 pracovních dní po obdržení požadovaných dokladů, nejdříve však v den splatnosti dividendy.

Požadovanými doklady se rozumí: požadavek na výplatu dividend obsahující příslušné bankovní spojení, úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku (nebo obdobný dokument o registraci u příslušného státního orgánu). Podpis statutárního orgánu akcionáře (nebo jeho zástupce) na požadavku na výplatu dividend musí být úředně ověřen. V případě zastoupení akcionáře jinou právnickou či fyzickou osobou je tento zástupce povinen doručit navíc úředně ověřené plné moci od všech zastupovaných subjektů, s výjimkou správce cenného papíru zapsaného v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, a svůj úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku. V případě, že je ve výpisu z evidence emise uveden pouze údaj o správci akcie, akcionář je povinen předložit výpis z majetkového účtu. Banka nenese odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

(6) Povinnost banky vyplatit dividendu v případě bezhotovostních plateb je splněna odepsáním dividendy z účtu banky.

(7) Právo uplatnit nárok na výplatu dividendy se promlčí po uplynutí čtyř let od její splatnosti.

(8) Představenstvo uveřejňuje informace o navrhované výši dividendy a informace ke způsobu její výplaty v oznámení o konání valné hromady a na internetových stránkách banky 30 dní před konáním valné hromady. Bez zbytečného odkladu po valné hromadě představenstvo uveřejní výsledky hlasování o výplatě dividendy na internetových stránkách banky a na stránkách www.londonstockexchange.com.

VI.

Orgány banky

§ 7

Valná hromada

Nejvyšším orgánem banky je valná hromada.

§ 8

Působnost valné hromady

Do působnosti valné hromady patří:

- a) rozhodnutí o doplňcích a změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem nebo na základě jiných právních skutečností stanovených zákonem,
- b) rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu s výjimkou postupu podle § 31 těchto stanov nebo o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- c) volba a odvolání členů dozorčí rady, s výjimkou volby a odvolání členů volených zaměstnanci banky ve smyslu § 13 těchto stanov,
- d) schvalování zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku, a to nejméně jednou za účetní období,
- e) rozhodnutí o snížení základního kapitálu s tím, že ke snížení základního kapitálu je třeba předchozí souhlas České národní banky, pokud nejde o snížení ke krytí ztráty,
- f) rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií,
- g) rozhodnutí o vydání dluhopisů banky u nichž to vyžaduje zákon,
- h) rozhodnutí o změně práv náležejících jednotlivým druhům akcií,
- i) schválení řádné účetní závěrky, mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech mezitímní účetní závěrky,
- j) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty, včetně stanovení tantiém,
- k) rozhodování o odměňování členů představenstva, členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů výboru pro audit.
- l) rozhodnutí o fúzi nebo rozdělení banky, nebo převodu jmění na banku jakožto společníka, v případech, kdy to vyžaduje zákon, a to po předchozím souhlasu České národní banky,

- m) rozhodnutí o zrušení banky po předchozím souhlasu České národní banky,
- n) schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku majetku banky,
- o) rozhodnutí o kótaci účastnických cenných papírů banky podle zvláštního právního předpisu a o jejich vyřazení z obchodování na oficiálním trhu,
- p) souhlas ke smlouvě na jejímž základě dochází k převodu podniku nebo jeho části; ke smlouvě o nájmu podniku nebo jeho části; ke smlouvě zřizující zástavní právo k podniku nebo jeho části,
- q) pověření představenstva, aby za podmínek určených obchodním zákoníkem a stanovami (§ 31) rozhodlo o zvýšení základního kapitálu,
- r) rozhodnutí o nabytí vlastních akcií v souladu s příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku,
- s) rozhodnutí o vyloučení nebo o omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o vyloučení nebo omezení přednostního práva na upisování nových akcií podle obchodního zákoníku,
- t) schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
- u) souhlas s nabytím nebo zcizováním majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon,
- v) rozhodnutí o dalších otázkách, které obecně závazný právní předpis nebo stanovy svěřují do působnosti valné hromady,
- w) rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy,
- x) rozhodnutí o volbě a odvolání členů výboru pro audit,
- y) rozhodnutí o schválení pravidel pro poskytování nenárokových plnění členům výboru pro audit.

§ 9

Svolávání valné hromady

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

(2) Mimořádná valná hromada se koná, jestliže o to požádají akcionáři uvedení v § 5 odstavec 8. Mimořádná valná hromada se koná také tehdy, jestliže ji svolá představenstvo v případě potřeby řešení naléhavých otázek, které jsou v působnosti valné hromady.

(3) Dozorčí rada svolává valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy banky, a na valné hromadě navrhuje potřebná opatření.

(4) Valná hromada se svolává nejméně třicet dní před konáním valné hromady uveřejněním oznámení o konání valné hromady, v Obchodním věstníku, na internetových stránkách banky www.kb.cz, na úřední desce banky v jejím sídle a na internetových stránkách www.londonstockexchange.com. Další dokumenty týkající se jednání valné hromady, jejichž uveřejnění ukládá zákon, budou uveřejněny na internetových stránkách banky. Oznámení o konání valné hromady obsahuje alespoň:

- a) obchodní firmu a sídlo banky,
- b) místo, datum a hodinu konání valné hromady,
- c) označení, zda se svolává řádná nebo mimořádná valná hromada, případně náhradní valná hromada,
- d) pořad jednání valné hromady,
- e) rozhodný den k účasti na valné hromadě a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
- f) jiné údaje vyžadované zákonem.

Jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov, obsahuje oznámení o konání valné hromady buď návrh změny stanov nebo alespoň charakterizuje podstatu navrhovaných změn a návrh změn stanov je akcionářům k dispozici v sídle banky a na internetové adrese banky www.kb.cz ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Oznámení o konání valné hromady dále obsahuje upozornění akcionářům na právo vyžádat si zaslání kopie návrhu stanov na svůj náklad a na své nebezpečí.

(5) Jestliže požádají představenstvo o svolání mimořádné valné hromady akcionáři uvedení v § 5 odstavec 8, musí být mimořádná valná hromada svolána tak, aby se konala nejpozději do padesáti dnů ode dne, kdy představenstvu došla žádost o její svolání. V případě, že představenstvo v této lhůtě nesvolá mimořádnou valnou hromadu, mohou se tito akcionáři obrátit na příslušný soud, aby je zmocnil svolat mimořádnou valnou hromadu

a ke všem úkonům s ní souvisejícím. Oznámení o konání valné hromady se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 9 odstavec 4 nejpozději 21 dnů před dnem konání mimořádné valné hromady. Žádost o svolání mimořádné valné hromady musí být u každého z bodů návrhu odůvodněna nebo doplněna návrhem usnesení.

(6) V případě svolávání náhradní valné hromady z důvodu neschopnosti usnášet se na řádně svolané valné hromadě platí o způsobu svolání § 11 odstavec 2 stanov.

(7) Představenstvo zařadí na žádost akcionářů uvedených v § 5 odstavec 8 jimi určenou záležitost na pořad jednání valné hromady za předpokladu, že je mu návrh doručen nejpozději 27. den před konáním valné hromady. Pokud žádost došla po uveřejnění oznámení o konání valné hromady, uveřejní představenstvo doplnění pořadu jednání valné hromady ve lhůtě alespoň 17 dnů před konáním valné hromady způsobem určeným obchodním zákoníkem a stanovami pro svolání valné hromady. Jestliže takové uveřejnění není již možné, lze určenou záležitost na pořad jednání této valné hromady zařadit jen postupem podle následujícího odstavce. Žádost o zařazení záležitosti na program valné hromady musí být u každého z bodů odůvodněna nebo doplněna návrhem usnesení.

(8) Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů banky.

9) Představenstvo informuje dozorčí radu a výbor pro audit o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené obchodním zákoníkem pro svolání valné hromady.

(10) 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 obchodním zákoníkem a stanovami pro svolání valné hromady, a to nejpozději jeden týden před oznámeným datem jejího konání, jinak je banka povinna uhradit akcionářům, kteří se dostavili podle původního oznámení, účelně vynaložené náklady. Odvolat valnou hromadu může jen ten orgán banky, který ji svolal. Mimořádnou valnou hromadu svolanou na základě žádosti akcionářů uvedených v § 5 odstavec 8 lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu, jen pokud o to požádají tito akcionáři. Při určení nového data konání valné hromady musí být dodržena lhůta uvedená v těchto stanovách pro svolání řádné nebo mimořádné valné hromady.

§ 10

Jednání valné hromady

(1) Akcionáři nebo jejich zástupci přítomní na valné hromadě se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje obchodní firmu nebo název a sídlo právnické osoby nebo jméno a bydliště fyzické osoby, která je akcionářem, popř. jejím zástupcem, jmenovitou hodnotu akcií, jež ji opravňují k hlasování, popřípadě údaj o tom, že akcie neopravňuje k hlasování. Pokud banka odmítne zápis určité osoby do listiny přítomných provést, uvede tuto skutečnost do listiny přítomných včetně důvodu odmítnutí. Správnost listiny přítomných potvrzují svými podpisy předseda valné hromady a zapisovatel, zvolení většinou hlasů přítomných akcionářů.

(2) Členové dozorčí rady, členové představenstva, předseda výboru pro audit, případně místopředseda či jiný pověřený člen tohoto výboru se účastní valné hromady banky. Valné hromady se mohou účastnit i další svolavatelem pozvané osoby, pokud valná hromada svým rozhodnutím jejich účast nevyloučí.

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

(4) Jednání valné hromady zahájí člen představenstva, jehož tím představenstvo pověří. Zahajující valné hromady zajistí volbu předsedy valné hromady, dvou ověřovatelů zápisu, zapisovatele a osob pověřených sčítáním hlasů. Při jejich volbě se postupuje podle § 5 odstavec 5. Další řízení valné hromady pak přísluší jejímu předsedovi. Pravidla týkající se techniky jednání a hlasování valné hromady jakož i další podrobnosti může upravit jednací řád, pokud jej valná hromada schválí.

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

(6) Vyhotovení zápisu o valné hromadě zabezpečuje představenstvo banky do 30 dnů od jejího ukončení. Zápis o valné hromadě obsahuje:

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

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

(7) Zápis o valné hromadě spolu s oznámením o konání valné hromady a listina přítomných akcionářů se uchovávají v archivu banky po celou dobu jejího trvání. Likvidátor zajistí archivaci nebo úschovu těchto zápisů ještě po dobu 10 roků po zániku banky.

§ 11

Schopnost valné hromady usnášet se a hlasování na valné hromadě

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

(2) Není-li valná hromada schopna se usnášet, svolá představenstvo (případně dozorčí rada, pokud byla svolavatelem valné hromady nebo akcionáři zmocnění soudem ke svolání mimořádné valné hromady podle obchodního zákoníku) náhradní valnou hromadu. Náhradní valná hromada je svolávána novým oznámením o konání valné hromady způsobem uvedeným v § 9 odstavec 4 stanov s tím, že lhůta tam uvedená se zkracuje na 15 dnů. Oznámení o konání valné hromady musí být uveřejněno nejpozději do 15 dnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada. Náhradní valná hromada se koná do šesti týdnů ode dne, kdy se měla konat valná hromada původně svolaná. Takto svolaná náhradní valná hromada musí mít nezměněný pořad jednání a je schopna se usnášet bez ohledu na ustanovení § 11 odstavec 1.

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

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

§ 12

Působnost dozorčí rady

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

(2) Dozorčí rada:

- a) svolává mimořádnou valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky (§ 9 odstavec 3) a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- b) volí a odvolává členy představenstva,

- c) schvaluje smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a nenároková plnění ve prospěch členů představenstva, vyhodnocuje plnění smluv o výkonu funkce uzavřených se členy představenstva,
- d) přezkoumává řádnou, mimořádnou, mezitímní a konsolidovanou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- e) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoli člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- f) kontroluje, zda účetní zápisy a evidence jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami banky a usneseními a pokyny valné hromady,
- g) zastupuje banku vůči členům představenstva v řízení před soudy a jinými orgány,
- h) seznamuje valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti,
- i) může omezit právo představenstva jednat jménem banky, a to i v jednotlivé věci, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
- j) projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- k) dává souhlas k nabývání nebo zcizování majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon,
- l) přezkoumává zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku a předkládá informaci o přezkoumání této zprávy valné hromadě, pokud to vyžaduje zákon,
- m) dohlíží, zda je řídicí a kontrolní systém funkční a efektivní a alespoň jednou ročně to vyhodnocuje,
- n) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají strategického směřování banky,
- o) vyjadřuje se k návrhu představenstva na pověření nebo odvolání ředitele vnitřního auditu,
- p) stanoví zásady odměňování ředitele vnitřního auditu,
- q) projednává směřování a plánování činnosti vnitřního auditu, vyhodnocuje činnost vnitřního auditu a compliance,
- r) projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu,
- s) rozhoduje o dalších otázkách, které do působnosti dozorčí rady zahrnuje obecně závazný právní předpis nebo stanovy.

§ 13

Volba a odvolání členů dozorčí rady

(1) Dozorčí rada se skládá z devíti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy. Funkční období člena dozorčí rady činí 4 roky. Dvě třetiny členů dozorčí rady volí a odvolává valná hromada a jednu třetinu zaměstnanci banky. Člen dozorčí rady je oprávněn ze své funkce odstoupit, je však povinen oznámit to dozorčí radě banky. Výkon jeho funkce končí dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Jestliže člen dozorčí rady, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada o odstoupení svého člena informuje nejbližší valnou hromadu. Podrobnosti volby a odvolávání členů dozorčí rady volených zaměstnanci stanoví volební řád.

(2) Pokud člen dozorčí rady zemře, odstoupí z funkce, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, musí valná hromada banky do tří měsíců zvolit nového člena dozorčí rady. Pokud počet členů dozorčí rady zvolených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může dozorčí rada na návrh výboru dozorčí rady pro odměňování a personální otázky jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady.

§ 14

Práva a povinnosti členů dozorčí rady

(1) Dozorčí rada vykonává svá práva společně všemi svými členy nebo svými jednotlivými členy. Provádění kontroly může dozorčí rada svým usnesením rozdělit mezi jednotlivé členy dozorčí rady. O takovém usnesení dozorčí rada informuje valnou hromadu a představenstvo. Členové dozorčí rady mají právo za účelem provádění kontroly vstupovat do prostor banky a vyžadovat si příslušné doklady a záznamy. Rozdělením kontrolní činnosti není dotčena odpovědnost člena dozorčí rady ani jeho právo vykonávat další kontrolní činnost.

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

(3) Dozorčí rada se řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s obecně závaznými právními předpisy a stanovami. Porušení schválených zásad a pokynů nemá vliv na účinky jednání členů dozorčí rady vůči třetím osobám.

(4) Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře a sledovat vždy nejlepší zájem banky. Jsou povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, které jsou předmětem bankovního tajemství, a dalších skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. Ti členové dozorčí rady, kteří způsobili bance porušením svých povinností či přijatých závazků při výkonu působnosti dozorčí rady škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně. Členové dozorčí rady odpovídají za škodu, kterou způsobili bance plněním pokynu valné hromady, jen je-li pokyn valné hromady v rozporu s právními předpisy. Další odpovědnost členů dozorčí rady je stanovena obchodním zákoníkem.

(5) 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.

(6) Člen dozorčí rady nesmí podnikat v oboru stejném nebo obdobném oboru podnikání banky ani vstupovat s bankou do obchodních vztahů, nesmí zprostředkovávat nebo obstarávat pro jiné osoby obchody banky, nesmí se zúčastnit na podnikání jiné společnosti jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo podobným předmětem podnikání a rovněž nesmí vykonávat činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního nebo jiného orgánu jiné právnické osoby se stejným nebo obdobným předmětem podnikání, ledaže jde o koncern. Členové dozorčí rady mohou uzavírat jako fyzické osoby (klienti) bankovní obchody, pokud budou tyto obchody uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku.

(7) Porušení povinností uvedených v předchozím odstavci opravňuje banku požadovat, aby člen dozorčí rady, který tento zákaz porušil, svůj obchod přenechal bance nebo vydal prospěch z takového jednání, případně převedl své nároky na banku. Právo banky na náhradu škody či další důsledky spojené s případným porušením povinností tím není dotčeno. Nárok banky zaniká, pokud je banka neuplatnila do tří měsíců ode dne, kdy se o porušení povinnosti dozvěděla, nejpozději však uplynutím jednoho roku od jejich vzniku. Ustanovení předchozí věty se netýká nároku na náhradu škody.

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

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

§ 15

Zasedání dozorčí rady

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

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

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

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

(5) Výkon funkce člena dozorčí rady je nezastupitelný.

(6) O zasedáních dozorčí rady se pořizuje zápis, který podepisuje předseda a zapisovatel. V zápisu se uvedou i stanoviska menšiny členů, jestliže tito o to požádají a vždy se uvede odchylný názor členů dozorčí rady zvolených zaměstnanci. Zápis musí být archivován po celou dobu existence banky. V tomto zápisu musí být zachycen průběh jednání a všechna přijatá usnesení.

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

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

(9) Předseda nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, popř. pověřený člen dozorčí rady, může vyvolat hlasování mimo zasedání dozorčí rady, pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost hlasování mimo zasedání dozorčí rady se vztahuje na nepřítomné členy dozorčí rady, pokud dozorčí rada zasedá nebo na všechny členy dozorčí rady, jestliže se zasedání dozorčí rady nekoná. Hlasující členové dozorčí rady se považují za přítomné. V případě, že dozorčí rada nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky se z hlasování vyhotovuje zápis. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle tohoto odstavce hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen dozorčí rady hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

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

§ 16

Výbory dozorčí rady

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

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

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

(4) Výbor pro odměňování a personální otázky:

- a) podává dozorčí radě doporučení, pokud jde o volbu a odvolání členů představenstva,
- b) dává stanovisko dozorčí radě k návrhu představenstva týkajícím se smluv o výkonu funkce uzavíraných se členy představenstva a nenárokových plnění ve prospěch členů představenstva,
- c) vyhodnocuje plnění smluv o výkonu funkce uzavřených se členy představenstva,
- d) dává stanovisko k návrhu na rozvržení tantiém mezi jednotlivé členy orgánů banky,
- e) podává dozorčí radě návrhy týkající se obsazování funkcí ve výborech dozorčí rady,
- f) podává dozorčí radě doporučení k zásadám odměňování ředitele vnitřního auditu.

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 17

Představenstvo

(1) Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost banky a jedná jejím jménem. Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví banky. Představenstvo dále zajistí vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému, odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti a vytváří předpoklady pro nezávislý a objektivní výkon compliance a vnitřního auditu.

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

(3) Způsob jednání představenstvem je upraven v § 38 stanov.

§ 18

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

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

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

(4) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným představenstvu nebo dozorčí radě. V takovém případě končí výkon jeho funkce dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Dozorčí rada je povinna projednat jeho odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o jeho odstoupení dověděla. Jestliže člen představenstva, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena představenstva jiný okamžik zániku funkce.

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

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

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

(8) Zasedání představenstva se svolává písemně tak, aby každý člen představenstva obdržel pozvánku s materiály k jednání nejméně tři kalendářní dny před termínem zasedání. Pozvánka musí obsahovat místo, datum a program zasedání představenstva. Výkon funkce člena představenstva je nezastupitelný. O bodu, který nebyl v programu zasedání představenstva, jedná představenstvo jen tehdy, souhlasí-li všichni členové představenstva.

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

(10) Představenstvo je schopné usnášení, jestliže se zasedání účastní nadpoloviční většina členů představenstva.

(11) Usnesení představenstva se přijímá nadpoloviční většinou přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího ve smyslu § 18 odstavec 7.

(12) Předseda, nebo v jeho nepřítomnosti pověřený člen představenstva, může vyvolat hlasování mimo zasedání představenstva, pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost hlasování mimo zasedání představenstva se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá, nebo na všechny členy představenstva, jestliže se zasedání představenstva nekoná. Hlasující členové představenstva se považují za přítomné. V případě, že představenstvo nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky, se z hlasování vyhotovuje zápis. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle tohoto odstavce hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen představenstva hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

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

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

§ 19

Působnost představenstva

(1) Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- a) svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení,
- b) předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku (přičemž je povinnou umožnit akcionářům, aby se s ní seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady), včetně návrhu na úhradu ztráty,
- c) předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu banky,

- d) předkládat valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky, o stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát za účetní období,
- e) rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,
- f) rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,
- g) schvalovat úkony v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek banky, u nichž cena při vzniku pohledávky banky byla vyšší než 100 000 000,- Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
- h) předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy,
- i) rozhodovat o úkonech, které jsou mimo běžný obchodní styk banky,
- j) stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,
- k) schvalovat roční plány a rozpočty banky, strategické plány a roční plány právnických osob, v nichž má banka kontrolu ve smyslu zákona o bankách,
- l) uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
- m) informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené obchodním zákoníkem pro svolání valné hromady,
- n) rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
- o) rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou,
- p) uzavírat kolektivní smlouvu,
- q) rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění závazků osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,
- r) schvalovat statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu ,
- s) schvalovat výroční zprávy banky,
- t) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
- u) rozhodovat o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,
- v) schvalovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku,
- w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky,
- x) schvalovat zásady personální a mzdové politiky,
- y) vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,
- z) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a strategii rozvoje informačních systémů,
- za) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance,
- zb) projednávat s auditorem zprávu o auditu.

(2) Představenstvu dále přísluší zejména:

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

§ 20

Povinnosti členů představenstva

(1) Členové představenstva jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře a sledovat vždy nejlepší zájem banky. Jsou povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. Ti členové představenstva, kteří způsobili bance porušením svých povinností či přijatých závazků při výkonu působnosti představenstva škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně. Členové představenstva odpovídají za škodu, kterou způsobili bance plněním pokynu valné hromady, jen je-li pokyn valné hromady v rozporu s právními předpisy.

(2) 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.

(3) Člen představenstva nesmí podnikat v oboru stejném nebo obdobném oboru podnikání banky ani vstupovat s bankou do obchodních vztahů, nesmí zprostředkovávat nebo obstarávat pro jiné osoby obchody banky, nesmí se účastnit na podnikání jiné společnosti jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo podobným předmětem podnikání a vykonávat činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního nebo jiného orgánu jiné právnické osoby se stejným nebo obdobným předmětem podnikání, ledaže jde o koncern. Členové představenstva mohou uzavírat jako fyzické osoby (klienti) bankovní obchody s bankou, pokud nebudou daný bankovní obchod zároveň uzavírat jménem banky a pokud bude obchod uzavřen za podmínek obvyklých v obchodním styku. Banka je oprávněna požadovat, aby člen představenstva, který tento zákaz porušil, vydal prospěch z obchodu, při kterém porušil zákaz konkurence, anebo převedl tomu odpovídající práva na banku. Tím není dotčeno právo na náhradu škody či další důsledky spojené s případným porušením povinností.

(4) Práva banky podle předchozího odstavce zanikají, pokud nebyla uplatněna u odpovědné osoby do tří měsíců ode dne, kdy se banka o této skutečnosti dověděla, nejpozději však uplynutím jednoho roku od jejich vzniku.

(5) Člen představenstva dále nesmí být současně statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem, s výjimkou členství ve statutárním orgánu nebo dozorčím orgánu jiné banky, zahraniční banky nebo finanční instituce, které jsou součástí stejného konsolidačního celku jako banka; v dozorčím orgánu jiné právnické osoby ovládané bankou; ve statutárním orgánu nebo dozorčím orgánu organizátora regulovaného trhu s investičními nástroji, podniku pomocných bankovních služeb, bytového družstva nebo obdobné zahraniční osoby.

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

(7) Představenstvo je povinno podat bez zbytečného odkladu příslušnému soudu insolvenční návrh, jestliže jsou splněny podmínky stanovené obecně závazným právním předpisem. Jestliže tuto povinnost členové představenstva nesplní, odpovídají věřitelům za škodu, která jim tím vznikla, ledaže prokážou, že škodu nezavinili.

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

§20a

Postavení a působnost výboru pro audit

(1) Banka zřizuje výbor pro audit.

(2) Výboru pro audit přísluší:

- a) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž sleduje integritu finančních informací poskytovaných bankou, a to zejména přezkoumáváním konzistentnosti a vhodnosti účetních metod používaných v bance,
- b) hodnotit účinnost vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik; v této souvislosti výbor pro audit rovněž prověřuje a hodnotí alespoň jednou ročně systémy vnitřní kontroly, vnitřního auditu a řízení rizik, s přihlédnutím k tomu, aby bylo zajištěno, že hlavní rizika banky budou řádně identifikována a řízena, a dále předkládá představenstvu a dozorčí radě banky doporučení ohledně záležitostí týkajících se vnitřního auditu a podporuje efektivitu fungování vnitřního auditu, zejména
 - i) poskytováním doporučení ohledně výběru ředitele auditu, jeho ustanovení, jakož i opakovaného ustanovení do funkce, případně jeho odvolání, a ohledně rozpočtu tohoto útvaru a ohledně dalších záležitostí uvedených ve statutu vnitřního auditu,
 - ii) sledováním způsobu, jakým vedení banky reaguje na zjištění a doporučení vnitřního auditu.
- c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž získává a hodnotí informace, které souvisejí s auditorskou

- činností, přezkoumává efektivitu povinného auditu a způsob, jakým se vedení banky řídí doporučeními, která auditor poskytl vedení banky, spolupracuje při komunikaci mezi auditorem a vedením banky,
- d) posuzovat nezávislost auditora a auditorské společnosti a poskytování doplňkových služeb bance; v této souvislosti výbor pro audit rovněž sleduje a posuzuje objektivitu auditora, spolupracuje s auditorem a získává a hodnotí informace, které by mohly ohrozit jeho nezávislost, přezkoumává povahu a rozsah doplňkových služeb poskytovaných bance auditorem,
 - e) doporučovat představenstvu auditora,
 - f) přijímat a s auditorem projednávat informace, prohlášení a sdělení podle právních předpisů. Tím není dotčena působnost představenstva projednávat s auditorem zprávu o auditu,
 - g) podávat jiným orgánům banky v případě potřeby informace k záležitostem, které náležejí do působnosti výboru pro audit.
- (3) Výbor pro audit vykonává rovněž další působnost, která případně vyplývá z právních předpisů. Působností výboru pro audit není dotčena působnost jiných orgánů banky podle právních předpisů a těchto stanov.
- (4) Výbor pro audit schvaluje jednací řád výboru pro audit, kterým se bude řídit jeho činnost.

§20b

Složení výboru pro audit

- (1) Výbor pro audit je složen ze 3 členů.
- (2) Členové výboru pro audit jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou banky. Členové výboru pro audit jsou voleni ze členů dozorčí rady nebo ze třetích osob.
- (3) Členem výboru pro audit může být pouze fyzická osoba, která splňuje stejné podmínky jaké vyžaduje obecně závazný právní předpis pro výkon funkce člena dozorčí rady. Pro členství ve výboru pro audit se předpokládají odborné znalosti a zkušenosti, skýtající záruku správného vykonávání této funkce. Osoba, která navrhuje do funkce nového člena výboru pro audit podle možností zajistí, aby byl k dispozici jeho odborný životopis. Pokud z právních předpisů budou vyplývat další požadavky na členy výboru pro audit nebo na složení výboru pro audit, musejí být tyto požadavky rovněž splněny. Přestane-li člen výboru pro audit splňovat podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena výboru pro audit, je povinen tuto skutečnost neprodleně oznámit bance.
- (4) Členové výboru pro audit jsou voleni na dobu čtyř let. Opětovná volba člena výboru pro audit je možná. Funkce člena výboru pro audit zaniká nejpozději uplynutím tří měsíců od uplynutí čtyřletého funkčního období, pokud dříve není zvolen nový člen výboru pro audit.
- (5) Člen výboru pro audit může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným výboru pro audit nebo valné hromadě. Výkon funkce člena výboru pro audit končí dnem, kdy odstoupení projednal nebo měl projednat výbor pro audit. Výbor pro audit je povinen projednat odstoupení svého člena na svém nejbližším zasedání. Jestliže však člen výboru pro audit oznámí své odstoupení na zasedání výboru pro audit, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li výbor pro audit na žádost tohoto člena jiný okamžik zániku funkce. Nesvolá-li předseda výboru pro audit (nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda) zasedání výboru pro audit, na kterém má být projednáno odstoupení člena výboru pro audit, v předem určeném termínu, jinak bez zbytečného odkladu, je odstoupující člen oprávněn svolat zasedání výboru pro audit sám.
- (6) Pokud počet členů výboru pro audit neklesl pod polovinu, může výbor pro audit jmenovat náhradní členy výboru pro audit. Náhradní člen výboru pro audit se v tomto případě stane členem výboru pro audit do příštího zasedání valné hromady. Náhradní členové výboru pro audit musejí splňovat stejné podmínky jako členové výboru pro audit podle odst. (3) a obdobně se na ně vztahuje i odst. (5), s výjimkou poslední věty.
- (7) Pokud člen výboru pro audit zemře, vzdá se funkce nebo je odvolán, nebo jinak skončí jeho funkce a výbor pro audit již není nadále usnášeníschopný, pak je nejbližší valná hromada povinna zvolit nové členy výboru pro audit.
- (8) Výbor pro audit volí a odvolává ze svých členů předsedu a místopředsedu, který zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.

§20c

Zasedání výboru pro audit

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

§20d

Rozhodování výboru pro audit

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

§ 20e

Rozhodování výboru pro audit mimo zasedání

- (1) Souhlasí-li s tím všichni členové výboru pro audit, může výbor pro audit učinit rozhodnutí i mimo zasedání. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle odst. 2 hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen výboru pro audit hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání (případně se ve formě podle odst. 2 výslovně zdrží hlasování), platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.

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

§20f

Povinnosti členů výboru pro audit

- (1) Členové výboru pro audit jsou povinni při výkonu své funkce jednat s odbornou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
- (2) Následky porušení povinností uvedených v odst. (1) stanoví příslušné právní předpisy.
- (3) Pro členy výboru pro audit platí zákaz konkurence jako pro členy dozorčí rady podle § 14 odst. 6.
- (4) Členové výboru pro audit odpovídají bance, za podmínek a v rozsahu stanoveném právními předpisy, za škodu, kterou jí způsobí porušením povinností při výkonu své funkce. Způsobí-li takto škodu více členů výboru pro audit, odpovídají za ni bance společně a nerozdílně.

VII.

Audit

§ 21

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

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

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

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

VIII.

Hospodaření banky

§ 22

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

§ 23

Účetní závěrka

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

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

(3) Banka je povinna zveřejňovat hlavní údaje z účetních závěrek ověřených auditorem a vydávat za účelem uveřejnění, způsobem upraveným obecně závaznými právními předpisy, výroční zprávu.

§ 24

Účetní výkazy banky

Představenstvo je povinno předložit dozorčí radě a výboru pro audit čtvrtletní a pololetní účetní výkazy, které tvoří, ve smyslu příslušných účetních předpisů, účetní závěrku banky, to znamená rozvahu a výkaz zisku a ztrát, a to vždy do 30 dnů od konce kalendářního čtvrtletí, resp. pololetí.

§ 25

Rozdělení zisku

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

(2) Zisk po zdanění může valná hromada rozdělit zejména následujícími způsoby. Pořadí způsobů rozdělení zisku uvedené v tomto ustanovení není pro valnou hromadu závazné, pokud valná hromada na základě obecně závazných právních předpisů nestanoví jinak:

- a) přidělem do rezervního fondu podle § 27 stanov,
- b) přidělem do fondů banky,
- c) na výplatu dividend,
- d) na výplatu tantiém pro členy představenstva a dozorčí rady,
- e) použitím na zvýšení základního kapitálu banky,
- f) na výplatu podílů zaměstnanců na zisku (pokud o tom rozhodla valná hromada banky),
- g) jako nerozdělený zisk,
- h) na úhradu ztráty předchozích let,
- i) na emise dluhopisů s podílem vlastníka dluhopisu na zisku,
- j) na výplatu zisku na základě smlouvy o tichém společenství.

(3) Ustanovení odst. 2 písm. b), c), d), e), f) a h) lze použít i na rozdělení nerozděleného zisku minulých let. Banka není oprávněna rozdělit zisk nebo jiné vlastní zdroje banky mezi akcionáře, pokud by výše vlastního kapitálu zjištěná z řádné nebo mimořádné účetní závěrky neodpovídala minimální výši, při které je podle obchodního zákoníku banka oprávněna rozdělit zisk nebo jiné vlastní zdroje banky mezi akcionáře.

(4) Výše rozdělovaného zisku nesmí být dále vyšší, než je hospodářský výsledek účetního období vykázaný v účetní závěrce snížený o povinný příděl do rezervního fondu a o neuhrazené ztráty minulých let a zvýšený o nerozdělený zisk minulých let a fondy ze zisku, které banka může použít dle svého volného uvážení.

§ 26

Způsob úhrady ztráty banky

- (1) Valná hromada rozhoduje o způsobu krytí ztráty.
- (2) Případné účetní ztráty banky z ročních výsledků budou kryty především následujícími způsoby:
 - a) z nerozděleného zisku z minulých let,
 - b) z rezervního fondu banky,
 - c) z dalších fondů banky,
 - d) snížením základního kapitálu banky.

Pořadí způsobů krytí ztráty uvedené v tomto ustanovení není pro valnou hromadu závazné.

§ 27

Rezervní fond

- (1) Rezervní fond banky se člení na tyto fondy:
 - a) rezervní fond vytvářený z čistého zisku,
 - b) rezervní fond vytvářený z důvodu nabytí vlastních akcií.

(2) Rezervní fond vytvářený z čistého zisku vytváří banka do výše 20 % základního kapitálu společnosti. Pokud fond nedosahuje této výše, je banka povinna fond doplňovat každý rok 5 % z čistého zisku až do jejího dosažení. Pokud v důsledku použití nebo v důsledku zvýšení základního kapitálu banky poklesne hodnota rezervního fondu vytvářeného ze zisku pod částku 20 % základního kapitálu, obnovuje se povinnost banky doplňovat rezervní fond každoročně 5 % ze zisku až do dosažení výše 20 % základního kapitálu. Rezervní fond společnosti vytvářený z čistého zisku slouží výhradně ke krytí ztrát. O použití tohoto rezervního fondu rozhoduje valná hromada.

(3) Rezervní fond vytvářený z důvodu nabytí vlastních akcií vytváří banka ve výši hodnoty vlastních akcií vykázaných v rozvaze v aktivech. Tento rezervní fond vytváří banka ze zisku nebo z jiných fondů, se kterými může volně nakládat. Tento rezervní fond je povinno představenstvo snížit, pokud banka vlastní akcie zcela nebo zčásti zcizí nebo je použije na snížení základního kapitálu.

§ 28

Vytváření dalších fondů

Banka může vytvářet i další fondy. O zřízení dalších fondů rozhoduje představenstvo, které současně stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání. Pokud se tyto fondy vytvářejí nebo doplňují ze zisku, schvaluje příděl do těchto fondů valná hromada.

§ 29

Zvýšení základního kapitálu

(1) O zvýšení základního kapitálu rozhoduje valná hromada nebo představenstvo společnosti na základě pověření valnou hromadou podle § 31.

(2) Oznámení o konání valné hromady, která má jednat o zvýšení základního kapitálu, musí obsahovat vedle obecných náležitostí oznámení o konání valné hromady dle § 9 odstavec 4 stanov, dále i důvody navrhovaného zvýšení základního kapitálu, způsob a rozsah tohoto zvýšení, navrhovaný druh, podobu, formu a počet akcií, které mají být nově vydány, jmenovitou hodnotu nových akcií nebo novou jmenovitou hodnotu dosavadních akcií a, navrhuje-li se provedení zvýšení základního kapitálu upisováním nových akcií, rovněž lhůtu pro jejich upsání a navrhovanou výši emisního kurzu nebo způsob jeho určení nebo údaj o tom, že jeho určením bude pověřeno představenstvo, včetně případné minimální výše, v níž může být emisní kurz představenstvem určen. Navrhuje-li se vydání nového druhu akcií, uvedou se práva s nimi spojená a důsledky, které bude mít jejich vydání na práva spojená s akciemi dříve vydanými. Pokud se emisní kurz splácí nepeněžitými vklady, uvede se v oznámení o konání valné hromady jeho předmět a ocenění uvedené v posudku znalce nebo znalců podle obchodního zákoníku. Pokud se valné hromadě navrhuje vyslovení souhlasu se započtením pohledávky na splacení emisního kurzu proti pohledávce vůči společnosti, uvedou se v pozvánce pohledávky, které mají být započteny a důvody navrhovaného započtení. Pokud se valné hromadě navrhuje vyloučení nebo omezení přednostního práva, uvede se v oznámení o konání valné hromady důvod, proč má dojít k omezení nebo vyloučení přednostního práva.

(3) Každý stávající akcionář má přednostní právo upsat část nových akcií upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu banky, pokud se akcie upisují peněžitými vklady. Toto přednostní právo je samostatně převoditelné ode dne, kdy bylo do obchodního rejstříku zapsáno rozhodnutí valné hromady o zvýšení základního kapitálu. Akcionář má také přednostní právo na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů. Přednostní právo akcionářů na upisování nových akcií nebo na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů lze vyloučit nebo omezit usnesením valné hromady jen v důležitém zájmu banky. Jestliže má valná hromada rozhodnout o omezení nebo vyloučení přednostního práva akcionářů, musí představenstvo předložit valné hromadě písemnou zprávu, ve které uvede důvody vyloučení nebo omezení přednostního práva akcionářů a odůvodní navržený emisní kurz, způsob jeho určení nebo pověření představenstva určit emisní kurz.

(4) Bližší podmínky upisování akcií stanoví usnesení valné hromady. Realizaci usnesení zabezpečí představenstvo.

(5) Do 30 dnů od usnesení valné hromady o zvýšení základního kapitálu upsáním akcií je představenstvo povinno podat návrh na zápis tohoto usnesení do obchodního rejstříku. Po jeho zápisu představenstvo usnesení bez zbytečného odkladu zveřejní. Upisování akcií nemůže začít před tímto zápisem, ledaže byl podán návrh na tento zápis a upisování akcií je vázáno na rozvazovací podmínku, jíž je právní moc rozhodnutí o zamítnutí návrhu na zápis rozhodnutí valné hromady o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku.

(6) Po upsání akcií odpovídajících rozsahu zvýšení základního kapitálu a po jejich splacení je představenstvo povinno podat návrh na zápis výše základního kapitálu do obchodního rejstříku.

(7) Upisovatel je povinen splatit celý emisní kurz jím upsaných akcií ve lhůtě určené těmito stanovami popř. valnou hromadou. Pokud upisovatel neuhradí celý emisní kurz akcií ve stanovené lhůtě, je úpis těchto akcií neúčinný.

(8) Upsat akcie na zvýšení základního kapitálu nepeněžitými vklady je možné pouze v důležitém zájmu banky. O připuštění nepeněžitých vkladů rozhoduje valná hromada podle příslušných obecně závazných právních předpisů. Představenstvo musí předložit valné hromadě písemnou zprávu, ve které uvede důvody upisování akcií nepeněžitými vklady a odůvodní výši navrhovaného emisního kurzu nebo způsobu jeho určení. Je-li připuštěn nepeněžitý vklad, musí být v listině upisovatelů uveden předmět vkladu a jeho ocenění ve výši, jakou schválila valná hromada. Nepeněžití vklady musí být splaceny před podáním návrhu na zápis zvýšeného základního kapitálu do obchodního rejstříku.

(9) Valná hromada může také rozhodnout o podmíněném zvýšení základního kapitálu banky v rozsahu, v jakém mohou být uplatněna výměnná práva z vyměnitelných dluhopisů (tj. s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie banky) nebo přednostní práva z prioritních dluhopisů (tj. s nimiž je spojeno přednostní právo na upisování akcií banky), o jejichž vydání současně rozhodne. Podmíněné zvýšení základního kapitálu nesmí přesáhnout polovinu základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku ke dni usnesení valné hromady.

Podmínky vydání dluhopisů a podmíněného zvýšení základního kapitálu, které nestanoví obecně závazné právní předpisy ani usnesení valné hromady, určí představenstvo.

(10) Představenstvo podá návrh na zápis usnesení valné hromady o podmíněném zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku do 30 dnů ode dne, kdy valná hromada toto usnesení přijala. Vydávání vyměnitelných a prioritních dluhopisů začne až po zapsání usnesení valné hromady do obchodního rejstříku a po jeho zveřejnění podle ustanovení § 39 stanov. Výměnné právo se uplatňuje u banky doručením písemné žádosti o výměnu dluhopisů za akcie banky. Doručení písemné žádosti do místa a ve lhůtě stanovené valnou hromadou nahrazuje upsání a splacení akcií. Přednostní právo se uplatňuje upsáním akcií banky. Na postup při upsání akcií se použije § 29 odstavec 6 a § 32 těchto stanov, bližší podmínky určí usnesení valné hromady. Banka vydá akcie v rozsahu uplatněných výměnných a přednostních práv až po zápisu zvýšení základního kapitálu v obchodním rejstříku.

§ 30

Zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banky

Valná hromada může za podmínek stanovených příslušnými ustanoveními obecně závazných právních předpisů rozhodnout na návrh představenstva o zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banky.

§ 31

Zvýšení základního kapitálu rozhodnutím představenstva

Valná hromada může usnesením pověřit představenstvo ke zvýšení základního kapitálu upsováním akcií nebo z vlastních zdrojů banky nejvýše o jednu třetinu výše základního kapitálu v době, kdy valná hromada představenstvo zvýšením základního kapitálu pověřila za podmínek stanovených obchodním zákoníkem a těmito stanovami. Představenstvo je oprávněno rozhodnout o změně stanov, jde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem, podle tohoto ustanovení stanov (§ 31).

§ 32

Způsob splacení akcií

(1) V případě upsování akcií peněžitými vklady je upisovatel povinen splatit celou jmenovitou hodnotu akcií, které upsal, i případné emisní ážio do 5 pracovních dnů od úpisu, nerozhodne-li valná hromada jinak. V opačném případě je upsání akcií neúčinné a banka vrátí upisovateli dosud zaplacenou částku včetně úroků ve výši stanovené podle obchodního zákoníku. K upsání akcie na základě veřejné nabídky akcií dochází zápisem do listiny upisovatelů, přičemž zápis musí obsahovat náležitosti stanovené obecně závaznými právními předpisy. Splacení upsaných akcií se v případě peněžitého vkladu provede převodem na účet zřízený představenstvem banky.

(2) V případě splacení akcií upsaných nepeněžitými vklady lze upsat akcie pouze takovými nepeněžitými vklady a s takovým oceněním, které schválila valná hromada. Nepeněžité vklady musí být splaceny před podáním návrhu na zápis zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku.

§ 33

Důsledky porušení povinností při splacení akcií

Pokud upisovatel neuhradí hodnotu emisního kurzu akcie včas, je úpis akcií neúčinný a banka může upustit od vydání akcií, s nimiž je upisovatel v prodlení se splacením emisního kurzu postupem podle obchodního zákoníku.

§ 34

Snížení základního kapitálu

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

- a) snížením jmenovité hodnoty akcií banky,
- b) vzetím akcií z oběhu, na základě návrhu akcionářům,
- c) upuštěním od vydání akcií ve smyslu § 33 stanov,
- d) zrušením nebo zničením vlastních akcií v majetku banky.

(2) V oznámení o svolání valné hromady se uvedou důvody navrhovaného snížení základního kapitálu, jakož i způsob a rozsah tohoto snížení a způsob, jak bude s částkou odpovídající snížení základního kapitálu naloženo. Pokud má být snížen základní kapitál na základě návrhu akcionářům, uvedou se v oznámení o konání valné hromady i další údaje stanovené obecně závaznými právními předpisy.

(3) Představenstvo podá do 30 dnů od přijetí usnesení valné hromady o snížení základního kapitálu návrh na jeho zápis do obchodního rejstříku.

§ 35

Snížení jmenovité hodnoty akcií

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

§ 36

Vzetí akcií z oběhu na základě návrhu

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

IX.

Ustanovení společná, přechodná a závěrečná

§ 37

Zrušení a zánik banky

(1) Banka může být zrušena zejména na základě:

- a) usnesení valné hromady o zrušení banky a její fúzi, převodu jmění banky nebo rozdělení,
- b) usnesení valné hromady o zrušení banky s likvidací,
- c) rozhodnutí soudu o zrušení banky,
- d) zrušení konkurzu nebo zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku banky.

Rozhodnutí valné hromady dle písm. a) a b) výše je podmíněno obdržáním předchozího souhlasu České národní banky.

(2) Při zrušení banky s likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada podle jejich podílů na základním kapitálu banky.

(3) Banka zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku.

§ 38

Jednání jménem banky

Jménem banky jedná ve všech věcech představenstvo jako statutární orgán, a to buď společně všichni členové představenstva, nebo společně libovolní dva jeho členové.

§ 39

Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností

Oznámení o konání valné hromady se uveřejňuje způsobem uvedeným v § 9 odst. 4 stanov. Skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy ke zveřejnění v Obchodním věstníku zveřejňuje banka v tomto periodiku.

§ 40

Struktura a organizace banky

(1) Základní organizační členění banky:

- a) centrála
- b) prodejní síť

Centrála

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

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

Prodejní síť

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

(2) Vnitřní předpisy

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

§ 41

Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky

(1) Vedoucími zaměstnanci banky jsou ve smyslu zákona o bankách generální ředitel, jeho náměstci a výkonní ředitelé jednotlivých úseků banky vymezených ve vnitřních předpisech banky.

(2) Vedoucí zaměstnanci banky mohou zastávat funkce členů představenstva banky; člen představenstva banky musí být vedoucím zaměstnancem banky. Generální ředitel však nemusí být zároveň předsedou představenstva banky.

(3) Generální ředitel především přijímá rozhodnutí o prioritách v rámci řízení banky. V rámci pokynů představenstva banky ukládá úkoly ostatním vedoucím zaměstnancům banky a koordinuje jejich činnost, přijímá rozhodnutí o činnosti banky v rámci schváleného obchodního plánu a strategie banky a pokynů představenstva banky a zajišťuje jejich plnění formou ukládání úkolů ostatním zaměstnancům banky, zajišťuje komunikaci mezi vedoucími zaměstnanci banky a představenstvem banky a dozorčí radou banky, a to v souladu s právními

předpisy, stanovami a vnitřními předpisy banky a pokyny představenstva banky. Podrobnější úpravu působnosti, pravomocí a odpovědnosti generálního ředitele upravují vnitřní předpisy banky.

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

§ 42

Pravomoc a odpovědnost dalších zaměstnanců banky

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

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

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

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

§ 43

Organizační zajištění vnitřního řídicího a kontrolního systému

(1) Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení banky, systém řízení rizik a systém vnitřní kontroly. ŘKS pokrývá veškeré činnosti banky a zahrnuje všechny organizační složky banky.

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

§ 44

Vnitřní audit

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

- Generální ředitel a předseda představenstva

- Představenstvo banky
- Dozorčí rada
- Výbor pro audit
- Ředitel vnitřního auditu

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

(2) Vnitřní audit provádí nezávislou, objektivní, ujišťovací a konzultační činnost, zaměřenou na přidávání hodnoty a zdokonalování procesu v organizaci. Vnitřní audit pomáhá organizaci dosahovat její cíle tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení organizace. Tuto základní náplň vnitřní audit realizuje následujícími činnostmi: audit, analýza a nezávislým hodnocením rizik, speciálními projekty, konzultačními aktivitami a přezkoumáním, monitoringem a sledováním nápravných opatření.

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

- vnitřní audit se při plnění auditorské činnosti a při zpracování auditorské zprávy řídí vlastními postupy a hodnotícími kritérii,
- vnitřní audit musí mít zajištěný přístup do všech prostorů objektu, ve kterých je auditovaná činnost lokalizována,
- vnitřní audit musí mít při provádění své činnosti zajištěn přístup ke všem relevantním dokumentům banky,
- auditoři si mohou při provádění své činnosti pořizovat kopie všech dokladů obsahujících relevantní informace a mohou zaznamenávat průběh jednání,
- v rámci výkonu auditorské činnosti může vnitřní audit požádat o spolupráci kteréhokoliv zaměstnance banky,
- vnitřní audit si v rámci stálého monitoringu činnosti banky může vyžádat od každého útvaru banky průběžné informace o činnostech tohoto útvaru, o jakémkoliv porušení interních či obecných norem, o výsledku dohlídky externího subjektu,
- vnitřní audit má právo a povinnost zjišťovat informace o stavu plnění opatření doporučených v auditorské zprávě nebo ve zprávě o dohlídce externího subjektu,
- ředitel vnitřního auditu musí v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.

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

§ 45

Právní poměry banky a řešení sporů

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

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

§ 46

Výkladové ustanovení

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

§ 47

Postup při změně stanov banky

(1) Jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov banky, musí oznámení o konání valné hromady alespoň charakterizovat podstatu navrhovaných změn a návrh změn stanov musí být akcionářům k nahlédnutí alespoň v sídle banky ve lhůtě stanovené pro svolání valné hromady. Akcionář má právo vyžádat si zaslání kopie návrhu stanov na svůj náklad a své nebezpečí. Na tato práva musí být akcionáři upozorněni v oznámení o konání valné hromady.

(2) Pokud akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávryh k návrhu na změnu stanov, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávruh bance nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. Představenstvo je povinno uveřejnit jeho protinávruh se svým stanoviskem způsobem určeným pro svolání valné hromady, pokud je to možné, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady.

(3) O změně stanov rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů na návrh představenstva, dozorčí rady, akcionáře či akcionářů učiněný v souladu s obchodním zákoníkem a těmito stanovami. Banka je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku obchodního zákoníku nebo zákona o bankách.

§ 48

Závěrečné ustanovení

Tato změna stanov nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího schválení valnou hromadou banky, pokud obchodní zákoník nestanoví jinak.

Představenstvo Komerční banky, a. s., vyhotovilo toto úplné znění stanov na základě změn stanov schválených valnou hromadou dne 29. 4. 2010.

Henri Bonnet
předseda představenstva
Komerční banka, a. s.

Peter Palečka
člen představenstva
Komerční banka, a. s.