

**MATERIÁL č. 2c****VYSVĚTLUJÍCÍ ZPRÁVA K NÁVRHU ZMĚNY STANOV**

Důvodem změny stanov je rekodifikace občanského práva a práva obchodních korporací, která ukládá společnostem přizpůsobit své stanovy do 6 měsíců od 1.1.2014 nové právní úpravě.

Většina změn ve stanovách je technické přizpůsobení se nové terminologii a znění zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, a zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „zákon“).

**Hlavní změny jsou tyto:****§ 1 Obchodní firma a sídlo**

odst. 3: Z praktických důvodů je jako sídlo uvedena Praha, přesná adresa je uvedena v obchodním rejstříku.

odst. 6: Doplňuje se adresa internetových stránek banky, které jsou významným zdrojem informací pro akcionáře, například při svolávání valné hromady.

**§ 2 Předmět podnikání**

odst. 2: V předmětu podnikání nedošlo k faktické změně, znění je pouze uvedeno do souladu se živnostenským zákonem č. 455/1991 Sb., v platném znění.

**§ 4 Akcie**

Změna terminologie dle zákona o obchodních korporacích. Nedošlo k faktické změně.

**§ 5 Práva a povinnosti akcionářů**

Odst. 2: Uvedeno do souladu se zákonem, včetně práv kvalifikovaných akcionářů. Jako přiměřená lhůta pro zaslání návrhu nebo protinávrhu akcionáře je uvedeno 10 dnů před konáním valné hromady.

Odst. 3: Je zobecněna úprava předkládání dokladů při prezenci (důvodem je přílišná rozsáhlost při postižení všech variant zejména v souvislosti s novou úpravou dědického práva.)

Odst. 5: Vyškrtnuta úprava, kterou nově již zákon neumožňuje.

Odst. 6: Zavádí se časové omezení maximálně 10 minut pro uplatnění návrhu akcionáře na valné hromadě a dle zákona se doplňuje možnost podávat ve složitých případech vysvětlení dotazu akcionáře až po valné hromadě. Zakotvena možnost přečtení písemného návrhu nebo protinávrhu akcionáře předsedou valné hromady.

Odst. 7: Změna terminologie dle zákona

Odst. 8: V souladu se zákonem se snižuje hranice pro uplatnění zvláštních práv akcionářů ze 3% na 1% podílu na základním kapitálu. Jsou uvedena práva těchto kvalifikovaných akcionářů dle zákona.

Odst. 9: Úprava terminologie dle zákona.

Odst. 10: Zkracuje se lhůta pro vydání zápisu z valné hromady v návaznosti na zkrácení lhůty uvedené zákonem.

**§ 6 Podíl na zisku**

Odst. 1 - 6: Změněna terminologie (místo pojmu „dividenda“ je používán pojem „podíl na zisku“ a místo pojmu *obchodní rejstřík* je používán pojem *příslušný veřejný rejstřík*).

Odst. 7: Upravena promlčecí lhůta dle občanského zákoníku. Dle nové právní úpravy je upravena promlčecí lhůta pro výplatu podílu na zisku, přičemž i nadále platí usnesení valné hromady z roku 2009, které ukládá představenstvu povinnost namítnout promlčení po 10 letech od splatnosti. Do té doby banka vyplácí dividendu neomezeně.

Odst. 8: Úprava terminologie dle zákona.

Odst. 9: Zavádí se možnost daná zákonem a upravuje se, v případě, že by tak rozhodla valná hromada, možnost výplaty podílu na zisku místo v penězích také ve vlastních akciích banky.

**§ 7 Systém řízení**

V bance i nadále zůstává zachován dualistický systém řízení (tzn. představenstvo a dozorčí rada).

**§ 9 Působnost valné hromady**

## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 28. LEDNA 2014

Do působnosti valné hromady bylo dle zákona doplněno rozhodnutí o pozastavení výkonu funkce členu orgánu, který oznámí střet zájmů, udělování souhlasu se smlouvou o vypořádání újmy způsobené porušením péče řádného hospodáře apod. I nadále je zachována možnost valné hromady udělovat představenstvu pokyny a zásady.

### **§ 10 Svolávání valné hromady**

Odst. 1: Povinnost představenstva svolat valnou hromadu je upravena dle zákona.

Odst. 2: Upraveno právo kvalifikovaných akcionářů svolat valnou hromadu v souladu se zákonem. Úprava terminologie (vypuštění termínu „mimořádná“ valná hromada, který již zákon nepoužívá).

Odst. 3: Povinnost dozorčí rady svolat valnou hromadu je upravena dle zákona.

Odst. 4: Zasílání pozvánky na adresu akcionáře, které vyžaduje zákon (a pro banku by znamenalo značné náklady), je nahrazeno v souladu se zákonem uveřejněním pozvánky v Mladé frontě DNES. Dále jsou doplněny náležitosti pozvánky dle zákona.

Odst. 5, 7, 8, 10: Uvedeno do souladu se zákonem.

### **§ 11 Jednání valné hromady**

Zejména umožňuje, aby jednání valné hromady zahájil buď svolavatel (pověřený člen představenstva) nebo představenstvem určená osoba (dosud musel valnou hromadu vždy zahajovat pověřený člen představenstva). Náležitosti zápisu z valné hromady a lhůta pro jeho vyhotovení jsou uvedeny do souladu se zákonem. Změna terminologie.

### **§ 12 Schopnost valné hromady usnášet se a hlasování na valné hromadě**

Způsob svolávání náhradní valné hromady je upraven dle zákona.

### **§ 13 Působnost dozorčí rady**

Doplněna zejména působnost schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady odměňování zaměstnanců, jejichž činnost má význam vliv na celkový rizikový profil banky dle vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank. Dále je doplněna působnost k rozhodování v případě střetu zájmů.

### **§ 14 Volba a odvolání členů dozorčí rady**

V souladu se zákonem budou nově všichni členové dozorčí rady voleni i odvoláváni pouze valnou hromadou (nikoli zaměstnanci banky). Upraven postup odstoupení člena dozorčí rady dle zákona.

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

Uvedeno do souladu se zákonem, zejména zákaz konkurence, který je v podstatě shodný s dosavadním zákazem konkurence, nově je upraven střet zájmů a důsledky porušení péče řádného hospodáře.

### **§ 16 Zasedání dozorčí rady**

Tak jak to umožňuje občanský zákoník je nově v odst. 5 upravena možnost dát se na zasedání zastoupit tak, že člen dozorčí rady zmocní pro jednotlivý případ jiného člena dozorčí rady, aby za něho hlasoval.

Odst. 6 a 9: Obsah zápisu za zasedání dozorčí rady i rozhodování mimo zasedání dozorčí rady jsou uvedeny do souladu se zákonem.

### **§ 17 Výbory dozorčí rady**

Pouze úpravy související s novou působností dozorčí rady v otázkách odměňování zaměstnanců.

### **§ 18 Představenstvo**

Odst. 1: Upraveno postavení představenstva dle vyhl. č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank.

Odst. 3: Upravena terminologie dle občanského zákoníku, tj. představenstvo již za banku nejedná, ale zastupuje ji.

### **§ 19 Představenstvo**

Odst. 2: Upravena lhůta dle zákona.

Odst. 4: Upraveno odstoupení z funkce dle zákona.

Odst. 6 Obdobně jako u člena představenstva je upraveno odstoupení předsedy představenstva.

Odst. 7 a 13: Zavedena legislativní zkratka „předsedající“, která je využita při podepisování zápisu ze zasedání představenstva.

## VALNÁ HROMADA KOMERČNÍ BANKY, a.s., DNE 28. LEDNA 2014

Odst. 8: Nově je upravena možnost dát se na zasedání zastoupit tak, že člen představenstva zmocní pro jednotlivý případ jiného člena představenstva, aby za něho hlasoval.

Odst. 10: Možnost rozhodnutím představenstva delegovat působnost k určitým činnostem mezi jednotlivé členy představenstva, kdy o svěřených záležitostech rozhoduje pověřený člen představenstva a představenstvo v těchto záležitostech nerozhoduje, pouze dohlíží. Využití této možnosti závisí na rozhodnutí představenstva.

Odst. 11: Vypuštěno v souladu se zákonem.

Odst. 12: Rozhodování mimo zasedání je uvedeno do souladu se zákonem.

### **§ 20 Působnost představenstva**

Provedeny pouze terminologické úpravy, působnost představenstva je uvedena jako dosud pouze demonstrativně. Vypuštěno schvalování plánu požární ochrany.

### **§ 21 Povinnosti členů představenstva**

Odst. 1,2: Vymezena péče řádného hospodáře dle zákona a důsledky jejího porušení.

Odst. 3: Upraven zákaz konkurence dle zákona obdobně jako dosud.

Odst. 4: Upraveno s ohledem na novelizované znění § 8 zákona o bankách č. 21/1992 Sb., v platném znění.

Odst. 5: Upravena povinnost představenstva svolat valnou hromadu v souladu se zákonem.

Odst. 6: Upravena povinnost podat insolvenční návrh dle insolvenčního zákona.

Odst. 7: Informační povinnost kandidáta na člena představenstva dle zákona.

Odst. 8: Povinnost oznamovat střet zájmů.

### **§ 22 - § 27 Výbor pro audit**

Upraveno odstoupení dle zákona, zrušena možnost kooptace v souladu s výkladem zákona, odborná péče je nahrazena péčí řádného hospodáře, zakotvena povinnost informace o možném střetu zájmů.

### **§ 28 Audit**

Upraveno dle zákona o bankách.

### **§ 30 Účetní závěrka**

Odst. 3: Zákon vyžaduje, aby hlavní údaje účetní závěrky byly určeny stanovami. Pak není nutné uveřejňovat celou účetní závěrku v celostátně distribuovaném tisku.

### **§ 31 Rozdělení zisku**

Nově je možnost distribuovat zisk pouze mezi akcionáře. Je doplněna povinnost představenstva rozhodnout o vyplacení podílu na zisku, pokud je jeho vyplacení v souladu se zákonem (tzv. insolvenční test). Povinný příděl do rezervního fondu včetně celé úpravy rezervního fondu byly ze stanov vypuštěny, neboť to zákon již nevyžaduje. Vytvořený rezervní fond však zůstává zachován, přičemž dispozice s ním je v působnosti představenstva a pokud by měl být rozdělen mezi akcionáře nebo použit k úhradě ztráty, musela by o tom rozhodnout valná hromada. Všechny způsoby rozdělení zisku záleží na konkrétním rozhodnutí valné hromady v konkrétním případě.

### **§ 32 Nabývání akcií zaměstnanci**

Upravena možnost nabývání akcií banky a propojených osob zaměstnanci. Bez úpravy ve stanovách by nabývání těchto akcií zaměstnanci nebylo možné.

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

V případě, že by valná hromada rozhodla o zvýšení základního kapitálu s uplatněním přednostního práva akcionářů, je vyloučeno přednostní právo akcionářů ve druhém, případně dalším upisovacím kole na úpis těch akcií, které neupsal jiný akcionář v prvním upisovacím kole. To umožní při zvyšování základního kapitálu uvedeným způsobem zvolit jakoukoli variantu, např. úpis pouze akcionářů, kteří využili svého přednostního práva v prvním kole nebo úpis předem určeným zájemcem. To vždy bude záležet na rozhodnutí valné hromady při konkrétním rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu.

### **§ 34 Snížení základního kapitálu**

Uveden přehled možných způsobů snížení základního kapitálu a upřesněn dle zákona. V ostatním bude vždy záležet na konkrétním rozhodnutí valné hromady při případném snížení základního kapitálu.

**§ 37 Zastupování banky představenstvem**

Upraveno terminologicky. Členové představenstva budou podle nové právní úpravy banku zastupovat nikoli za ni jednat.

**§ 38 Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností**

Přidáno upozornění pro akcionáře, že veškeré skutečnosti týkající se řízení a správy banky jsou zveřejňovány na internetových stránkách banky.

**§ 40 Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců banky**

Upraveno s tím, že členové představenstva budou mít nadále jednu smlouvu o výkonu funkce, která kromě výkonu funkce člena představenstva bude zahrnovat i řízení svěřené oblasti. Okruh vedoucích zaměstnanců ve smyslu zákona o bankách byl zachován (jedná se o členy představenstva a výkonné ředitele jednotlivých úseků).

**§ 42 Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému**

Upraveno v souladu s novelou zákona o bankách.

**§ 46 Závěrečné ustanovení**

Banka se provedenou změnou stanov přihlašuje k novému zákonu o obchodních korporacích s účinností ke dni zveřejnění tohoto zápisu v obchodním rejstříku tak, jak to vyžaduje přechodné ustanovení zákona.

Ze stanov byla vypuštěna některá ustanovení, která podle nové právní úpravy nepatří mezi podstatné náležitosti stanov. Jedná se zejména o úpravu způsobu úhrady ztráty, kde bude záležet na konkrétním rozhodnutí valné hromady, dále byla vypuštěna pravidla pro tvorbu rezervního fondu (viz komentář k § 31 stanov), úprava postupu při zvýšení a snížení základního kapitálu, postupu při změně stanov, úprava zrušení a zániku banky.