

**STANOVY ČESKÉ SPOŘITELNY, a.s.**

**ČÁST I**  
**OBECNÁ USTANOVENÍ**  
**Článek 1**  
**Firma a sídlo společnosti**

1. Obchodní firma společnosti je Česká spořitelna, a.s. (dále jen „společnost“)
2. Sídlem společnosti je Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00
3. Identifikační číslo (IČ) společnosti je 45 24 47 82.

**Článek 2**  
**Vznik společnosti**

1. Společnost je právnickou osobou, která byla založena jednorázově Fondem národního majetku České republiky zakladatelským plánem z 27. 12. 1991 podle ustanovení § 15 a následujících zákona č. 104/1990 Sb. Společnost vznikla dnem 30. prosince 1991, ke kterému byla zapsána do oddílu B, vložka 1171 obchodního rejstříku, který vede Městský soud v Praze.
2. Společnost je založena na dobu neurčitou. Společnost vykonává svou činnost centrálou, regiony, popřípadě jinými organizačními složkami určenými organizačními předpisy společnosti. Organizační složky společnosti, o nichž to stanoví organizační předpisy, se zapisují do obchodního rejstříku jako odštěpné závody.
3. Centrála společnosti vykonává zejména funkce řídicího koordinujícího metodického centra, zakladatele investičních fondů, případně dalších dceřiných společností.
4. Regiony jsou základní výkonnou obchodní složkou společnosti, jejichž působnost je dána organizačním řádem společnosti a směrnicemi pro jejich činnost. Nedílnou součástí regionu jsou pobočky.

**Článek 3**  
**Předmět podnikání**

Předmětem podnikání je výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
  - b) poskytování úvěrů
- a výkon činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena
- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
  - b) finanční pronájem (finanční leasing),
  - c) platební styk a zúčtování,
  - d) vydávání a správa platebních prostředků,
  - e) poskytování záruk,
  - f) otvírání akreditivů,
  - g) obstarávání inkasa,
  - h) poskytování investičních služeb zahrnující
    - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,

- hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo její umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, 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 podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle odstavce 2) písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- i) vydávání hypotečních zástavních listů,  
 finanční makléřství,  
 výkon funkce depozitáře,  
 směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků),  
 poskytování bankovních informací,  
 obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,  
 pronájem bezpečnostních schránek,  
 p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci České spořitelny.

**ČÁST II**  
**ZÁKLADNÍ KAPITÁL, AKCIE A AKCIONÁŘI**  
**Článek 4**  
**Výše základního kapitálu**

1. Základní kapitál společnosti činí 15.200.000.000,- Kč (slovy: patnáctmiliarddvěstěmilionů korun českých) a je rozdělen na
  - a) 140 788 787 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 100,- Kč
  - b) 11 211 213 prioritních akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě 100,- Kč
2. Základní kapitál byl plně splacen.

**Článek 5**

## **Akcie a Dluhopisy**

1. Akcie společnosti mají zaknihovanou podobu. S jednou akcií je spojen jeden hlas.
2. Emisní kurs akcií může být splacen peněžítými vklady a za podmínek stanovených zákonem také nepeněžítými vklady.
3. Společnost může vydávat akcie, s nimiž je spojeno hlasovací právo, pouze jako akcie zaknihované.
4. Prioritní akcie na jméno, vydané společností, jsou omezeně převoditelné. Tyto akcie mohou být převáděny na města a obce České republiky. Na jiné osoby než města a obce České republiky lze prioritní akcie na jméno převést jen se souhlasem představenstva.
5. S prioritními akciemi je spojeno přednostní právo na dividendu. Majitel prioritní akcie má právo na podíl ze zisku společnosti, který valná hromada podle výsledku hospodaření schválila k rozdělení na výplatu dividendy spojené s prioritními akciemi. Majiteli prioritních akcií se určí tento podíl poměrem jmenovité hodnoty jeho akcií k jmenovité hodnotě akcií všech akcionářů majících tyto akcie. Majiteli prioritní akcie přísluší prioritní dividendy v každém roce, ve kterém valná hromada rozhodla o rozdělení zisku, a to i v případě, že z rozhodnutí valné hromady majitelům ostatních akcií v daném roce dividendy vyplacena nebude.
6. S prioritními akciemi není spojeno právo hlasování na valné hromadě. Majitelé prioritních akcií mají všechna ostatní práva spojená s akciemi.
7. Společnost může na základě usnesení valné hromady vydat dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie společnosti (vyměnitelné dluhopisy) nebo přednostní právo na upisování akcií (prioritní dluhopisy), pokud současně rozhodne o podmíněném zvýšení základního kapitálu. V usnesení o vydání vyměnitelných dluhopisů nebo prioritních dluhopisů valná hromada také stanoví pravidla pro jejich vydání a práva s nimi spojená.
8. Zaměstnanci společnosti mohou nabývat akcie společnosti za zvýhodněných podmínek.
9. V případě zvýšení základního kapitálu může představenstvo po schválení dozorčí radou určit, že zaměstnanci nemusí splatit celý emisní kurs akcií nebo celou cenu, za niž je společnost pro zaměstnance nakoupila, pokud bude rozdíl pokryt z vlastních zdrojů společnosti.
10. Pravidla pro zvýhodněné nabývání akcií zaměstnanci společnosti vydá představenstvo po jejich schválení dozorčí radou.

## **Článek 6 Akcionáři**

1. Seznam akcionářů, kteří jsou majiteli akcií na jméno, nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená podle zvláštního právního předpisu.
2. Akcionáři projevují svoji vůli a uplatňují svá práva na valné hromadě a v souvislosti s valnou hromadou tak, aby o nich mohl být pořízen notářský zápis podle notářského řádu.
3. Nestanoví-li rozhodnutí valné hromady něco jiného, je společnost povinna vyplatit dividendu, na žádost akcionáře na příslušných pobočkách společnosti.

**ČÁST III**  
**ORGÁNY SPOLEČNOSTI A JEJICH PŮSOBNOST**  
**Článek 7**  
**Orgány společnosti**

Orgány společnosti jsou:

- a) valná hromada
- b) dozorčí rada
- c) výbor pro audit
- d) představenstvo

**Článek 8**  
**Valná hromada**  
**Postavení a působnost**

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti.
2. Do působnosti valné hromady náleží rozhodnutí o otázkách, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

**Článek 9**  
**Valná hromada**  
**Způsob svolávání, hlasování a rozhodování**

1. Valná hromada se koná nejméně jednou za rok nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období.
2. Valná hromada se svolává uveřejněním pozvánky na valnou hromadu tak, že se pozvánka na valnou hromadu zasílá akcionářům, kteří jsou zapsaní v seznamu akcionářů k třicátémusedmému (37.) dni předcházejícímu dni konání valné hromady k 24:00 hod., na adresu sídla nebo bydliště uvedenou v seznamu akcionářů. Představenstvo oznamuje konání valné hromady na internetových stránkách společnosti. Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je den, který o sedm (7) dní předchází dni konání valné hromady.
3. Zástupce akcionáře na základě plné moci je povinen před zahájením valné hromady odevzdat písemnou plnou moc, z níž vyplývá rozsah jeho oprávnění. Podpis zastoupeného akcionáře na plné moci musí být úředně ověřen. Akcionář - právnická osoba - je zároveň povinen předložit aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo z jiné zákonem stanovené evidence (v případě osob nezapsaných v obchodním rejstříku). Zástupcem akcionáře nemůže být člen představenstva nebo dozorčí rady nebo výboru pro audit.
4. Valné hromady se účastní členové představenstva, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit. Se souhlasem toho, kdo valnou hromadu svolal a je-li valná hromada svolána na žádost, tak toho, na jehož žádost byla svolána, se valné hromady mohou zúčastnit další osoby (auditoři, znalci, novináři a další hosté), které tím nenabývají práv akcionářů.
5. Člen představenstva pověřený představenstvem řízením valné hromady do zvolení předsedy valné hromady seznámí valnou hromadu s návrhem představenstva (svolavatele) na složení orgánů valné hromady; o tomto návrhu se hlasuje jako o celku. Není-li návrh představenstva schválen jako celek, hlasuje se jednotlivě. Akcionáři mohou navrhnout další kandidáty až do zahájení hlasování o prvním návrhu na funkci. Jako o

prvním se hlasuje o návrhu představenstva (svolavatele); pokud není tento návrh schválen, hlasuje se postupně o návrzích předložených přítomnými akcionáři v pořadí podle počtu hlasů akcionáře. Neobdržel-li některý z kandidátů potřebnou většinu, je zvolen ten, který obdržel nejvíce hlasů. Do orgánů valné hromady mohou být navrženy pouze osoby přítomné na jednání valné hromady, které s tím vyslovily souhlas. Do doby zvolení osob pověřených sčítáním hlasů sčítají hlasy osoby pověřené tím představenstvem (svolavatelem).

6. Na valné hromadě se hlasuje hlasovacími lístky; podrobnosti stanoví jednací řád valné hromady schválený valnou hromadou.
7. Na valné hromadě se hlasuje nejdříve o návrzích toho, kdo valnou hromadu svolal a je-li valná hromada svolána na žádost, tak toho, na jehož žádost byla svolána. Je-li tento návrh přijat, o dalších protinávrzích v téže věci se již nehlasuje. Není-li tento návrh přijat, hlasuje se postupně o návrzích předložených přítomnými akcionáři v pořadí podle počtu hlasů akcionářů.
8. Valná hromada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nevyžaduje většinu jinou.
9. Není-li valná hromada po uplynutí jedné hodiny od stanoveného začátku schopna usnášení, člen představenstva pověřený řízením valné hromady do zvolení předsedy valné hromady seznámí valnou hromadu s touto skutečností a představenstvo svolá náhradní valnou hromadu.
10. V případech, ve kterých má být podle zákona nebo stanov pořízen o rozhodnutí valné hromady notářský zápis, notářsky osvědčena určitá skutečnost nebo zajištěn jiný notářský úkon, zabezpečí představenstvo provedení těchto úkonů a přítomnost notáře, je-li jí třeba, a poskytne mu potřebnou součinnost.
11. Jednací jazyk valné hromady je jazyk český. Společnost zajišťuje tlumočení mezi jazykem českým a anglickým.

## **Článek 10** **Dozorčí rada** **Postavení a působnost**

1. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti.
2. Dozorčí rada má devět (9) členů. Dvě třetiny (6) členů dozorčí rady volí valná hromada a jednu třetinu (3) zaměstnanci společnosti. Délka funkčního období člena dozorčí rady je čtyři (4) roky; délka funkčního období člena dozorčí rady, který byl členem ke dni 29.4.2009, se prodlužuje o 1 rok tak, aby celková délka jeho funkčního období byla čtyři (4) roky. Dozorčí rada volí svého předsedu a místopředsedu. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy osoba, jíž se to týká, nehlasuje. V případě, že člen dozorčí rady ze své funkce odstoupí, končí výkon jeho funkce dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada, které je členem. Dozorčí rada, jejíž počet členů zvolených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. Opětná volba členů dozorčí rady je možná.
3. Dozorčí rada zabezpečuje a plní úkoly, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti dozorčí rady. Dozorčí radě přísluší zejména:

- a) kontrolovat dodržování obecně závazných právních předpisů ve společnosti včetně dodržování těchto stanov a usnesení valné hromady, jsou-li v souladu se zákonem,
- b) přezkoumávat řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku (včetně stanovení podílů, výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém) nebo úhradu ztráty a předkládat své vyjádření valné hromadě,
- c) dohlížet na funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému společnosti a alespoň jednou ročně jej vyhodnocovat,
- d) pravidelně jednat o záležitostech, které se týkají strategického směřování společnosti a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být společnost vystavena,
- e) podílet se na vyhodnocování funkce compliance,
- f) podílet se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti interního auditu a v této souvislosti ukládat řediteli útvaru interního auditu centrály společnosti jednotlivé úkoly,
- g) schvalovat smlouvy o výkonu funkce mezi společnostmi a členy představenstva a plnění společnosti ve prospěch členů představenstva; dále schvalovat a pravidelně vyhodnocovat souhrnné zásady odměňování ve společnosti (dozorčí rada odpovídá za zavedení a uplatňování uvedených zásad),
- h) přezkoumávat zprávy o hospodaření společnosti,
- i) svolat valnou hromadu, pokud to stanoví zákon,
- j) předkládat valné hromadě i představenstvu svá vyjádření, doporučení, návrhy na rozhodnutí,
- k) navrhopvat valné hromadě změny a doplňky stanov společnosti,
- l) omezit právo představenstva jednat jménem společnosti, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
- m) posuzovat zásady obchodní politiky společnosti,
- n) předem se vyjadřovat k
  - použití rezervního fondu,
  - realizaci stavebních investic, které mají jednotlivě podle plánu investic překročit částku 200 mil. Kč,
  - vzniku, změně a skončení pracovního poměru, jmenování a odvolání z funkce a k odměňování ředitele útvaru interního auditu,
  - návrhu představenstva na podmínky emise dluhopisů podle čl. 5 odst. 7 stanov,
  - strategické koncepci činnosti a rozvoje společnosti,
  - záměru (projektu), který obsahuje pořízování hmotného a nehmotného majetku společnosti nad 150 mil. Kč,
  - úkonům, na jejichž základě dochází k převodu vlastnictví majetku společnosti na jiné subjekty, nad hodnotu majetku podle znaleckého posudku nebo posudku o tržní ceně vyšší než 30 mil. Kč u jednotlivé věci,
  - úkonům při realizaci zástavního práva v případech zástav, u nichž cena při uzavření úvěrové smlouvy byla vyšší než 100 mil. Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny zástavy zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
  - návrhům na provádění aktivních obchodů přesahující výši stanovenou usnesením dozorčí rady,
  - střednědobým a ročním plánovacím nástrojům společnosti,
  - zjednodušeným čtvrtletním a pololetním bilancím společnosti,
  - návrhu změn stanov společnosti,
  - výběru auditorské společnosti, která bude zajišťovat úkoly požadované společností dle těchto stanov ( čl. 15 odst. 3),
  - vzniku majetkové účasti společnosti v dceřiných společnostech, k jejím změnám a zrušení,
  - stanovám a statutům dceřiných společností a k změnám těchto stanov a statutů, které mají vliv na působnost orgánů dceřiných společností a na výši podílu společnosti na základním kapitálu dceřiných společností,
  - rozhodnutí o úkonech, které jsou mimo předmět podnikání uvedený v čl. 3 stanov,

- programu valné hromady navrhovanému představenstvem,
  - o) kontrolovat:
    - účetní záznamy a evidence z hlediska jejich řádného vedení v návaznosti na podnikatelskou činnost společnosti a souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami společnosti a usneseními a pokyny valné hromady,
    - výkon vlastnických práv v právnických osobách s majetkovou účastí společnosti,
  - p) zřizovat ze svých členů výbory a svým usnesením stanovit obsah jejich činnosti,
  - q) nahlížet kdykoliv do evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti,
  - r) seznamovat valnou hromadu s výsledky své kontrolní a jiné činnosti a je oprávněna dát svá podání k pořadu valné hromady,
  - s) přezkoumávat výkon působnosti představenstva,
  - t) zastupovat společnost vůči členům představenstva v řízení před soudy nebo jinými orgány,
  - u) volit a odvolávat členy představenstva, doporučovat představenstvu kandidáty na funkce předsedy představenstva a místopředsedy představenstva,
  - v) v případech stanovených zvláštním zákonem informovat neprodleně Českou národní banku.
4. Dozorčí rada volí a odvolává členy představenstva. Návrh na volbu, popřípadě odvolání člena představenstva je oprávněn podat kterýkoliv člen dozorčí rady.
5. Dozorčí rada určuje mzdu (peněžitě plnění a plnění peněžitě hodnoty) zaměstnanci společnosti, který je členem představenstva; v ostatních pracovněprávních záležitostech zůstává působnost představenstva nedotčena.
6. Dozorčí rada zřizuje výbor pro odměňování složený z členů dozorčí rady, kteří ve společnosti nevykonávají žádnou výkonnou funkci. V působnosti výboru pro odměňování je zejména příprava návrhů rozhodnutí týkajících se odměňování ve společnosti, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik společnosti, přijímaná dozorčí radou. Při přípravě těchto rozhodnutí přihlíží výbor pro odměňování k dlouhodobým zájmům akcionářů, investorů a ostatních kapitálových účastníků společnosti.

## **Článek 11** **Dozorčí rada** **Způsob rozhodování**

1. Dozorčí rada zasedá alespoň čtyřikrát do roka. Zasedání dozorčí rady svolává její předseda, při jeho nepřítomnosti místopředseda a v případě nepřítomnosti obou nejstarší člen dozorčí rady, písemnou pozvánkou, v níž uvede místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Předseda může pověřit svoláním dozorčí rady některého jejího člena. Pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, je možné její zasedání svolat elektronicky nebo faxem; i v takovém případě musí pozvánka obsahovat shora uvedené náležitosti a členové dozorčí rady musí potvrdit její přijetí. Dozorčí radu lze svolat také usnesením z předchozího zasedání. Předseda je povinen svolat zasedání dozorčí rady vždy, požádá-li o to některý z členů dozorčí rady nebo představenstvo, pokud současně uvedou naléhavý důvod jejího svolání.
2. Členství v dozorčí radě je nezastupitelné.
3. Zasedání dozorčí rady řídí její předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen dozorčí rady a v případě jejich nepřítomnosti nejstarší přítomný člen dozorčí rady. Dozorčí rada může podle své úvahy přizvat na zasedání i jiné osoby.



4. Dozorčí rada se může usnášet jen je-li přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů členů dozorčí rady. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, může se dozorčí rada usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu (např. všichni členové dozorčí rady per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné. Volba a odvolání člena představenstva se provádí veřejným hlasováním (zvednutím ruky) na zasedání dozorčí rady; dohoda o písemném hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání dozorčí rady se v tomto případě nepřípouští.
5. O zasedání dozorčí rady a o hlasování mimo zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis, jehož náležitosti stanoví zákon. Zápis obdrží členové dozorčí rady, osoby dozorčí radou určené a předseda představenstva. Podrobnosti o jednání dozorčí rady upraví dozorčí rada v jednacím řádu.
6. Předseda dozorčí rady zajišťuje organizační záležitosti spojené s jednáním a rozhodováním dozorčí rady, včetně hlasování mimo zasedání dozorčí rady, a výkon usnesení dozorčí rady. Náklady spojené s činností dozorčí rady nese společnost.

**Článek 11a**  
**Výbor pro audit**  
**Postavení , působnost a způsob rozhodování**

1. Výbor pro audit je orgánem společnosti. Do působnosti výboru pro audit náleží činnosti, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti výboru pro audit.  
Výboru pro audit zejména přísluší:
  - a) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
  - b) hodnotit účinnost vnitřní kontroly společnosti, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik,
  - c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
  - d) posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě,
  - e) doporučovat auditora.Zprávu o své činnosti předkládá výbor pro audit valné hromadě.
2. Výbor pro audit má pět (5) členů. Délka funkčního období člena výboru pro audit je čtyři (4) roky. Výbor pro audit volí svého předsedu a místopředsedu. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy osoba, jíž se to týká, nehlasuje. V případě, že člen výboru pro audit ze své funkce odstoupí, končí výkon jeho funkce dnem, kdy odstoupení projednal nebo měl projednat výbor pro audit, jehož je členem. Výbor pro audit, jehož počet členů jmenovaných valnou hromadou neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. V případě, že počet členů jmenovaných valnou hromadou klesl pod polovinu, plní funkci výboru pro audit dozorčí rada.
3. Pro způsob rozhodování výboru pro audit platí obdobně článek 11 stanov.
4. Odměňování členů výboru pro audit schvaluje valná hromada. Náklady spojené s činností výboru pro audit nese společnost.

**Článek 12**  
**Představenstvo**  
**Postavení a působnost**

1. Představenstvo je statutárním orgánem, jenž řídí činnost společnosti a jedná jejím jménem. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech společnosti, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady nebo výboru pro audit. Představenstvo rozhoduje o zařazení na pracovní místo vedoucího zaměstnance v pozici generálního ředitele a na jeho návrh prvního náměstka generálního ředitele a náměstků generálního ředitele. Do funkce generálního ředitele, prvního náměstka generálního ředitele a náměstka generálního ředitele může představenstvo zařadit i člena představenstva. Představenstvo dbá na to, aby dozorčí rada, její výbory a výbor pro audit mohly vykonávat svou působnost podle právních předpisů a těchto stanov.
2. Jednání členů představenstva, které má písemnou formu, musí být podepsáno dvěma členy představenstva, a to tak, že k obchodní firmě společnosti připojí své podpisy.
3. Představenstvo má pět (5) členů. Členové představenstva volí s přihlédnutím k doporučení dozorčí rady svého předsedu a místopředsedu. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy osoba, jíž se to týká, nehlasuje. Předseda představenstva je představitelem společnosti navenek. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.
4. Délka funkčního období člena představenstva je čtyři (4) roky. Opětovná volba člena představenstva je možná. V případě, že člen představenstva ze své funkce odstoupí, končí výkon jeho funkce dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada, která člena zvolila, postačí však, projednalo-li je představenstvo, jehož je členem.
5. Představenstvo je povinno předložit valné hromadě, která se koná nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období, ke schválení řádnou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku, která je vždy součástí výroční zprávy zpracovávané podle zvláštního právního předpisu. Mimořádnou, popřípadě mezitímní účetní závěrku představenstvo předkládá mimořádné valné hromadě.
6. Představenstvo je povinno
  - předložit dozorčí radě, výboru pro audit, popř. jejich členům a výborům, k nahlédnutí návrhy, zprávy, informace, doklady a záznamy týkající se činnosti společnosti, které tyto orgány svým rozhodnutím určí,
  - neprodleně informovat dozorčí radu, výbor pro audit o všech významných skutečnostech, které by mohly samy nebo ve vzájemné souvislosti záporně ovlivnit hospodaření společnosti, její majetek či finanční likviditu,
  - předkládat dozorčí radě a výboru pro audit další dokumenty, pokud tak určují zákon, stanovy nebo pokud si to dozorčí rada nebo výbor pro audit vyžádá,
  - v případech stanovených rozhodnutím dozorčí rady vyžádat si předchozí vyjádření výboru zřízeného dozorčí radou.
7. Představenstvo odpovídá za vytvoření, udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému společnosti.

Dále představenstvo z hlediska řídicího a kontrolního systému odpovídá za:

- stanovení, schvalování a pravidelné vyhodnocování
  - celkové strategie společnosti včetně dostatečně konkrétních zásad a cílů jejího naplňování,
  - strategie řízení rizik,

- strategie související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností, (alespoň jednou ročně představenstvo společnosti uceleně a dostatečně vyhodnocuje systém vnitřně stanoveného kapitálu)
- strategie rozvoje informačního systému,
- zásad systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad compliance,
- bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad informačního systému,
- za zajištění, aby všichni zaměstnanci společnosti rozuměli své úloze v ŘKS a aktivně se do tohoto systému zapojili,
- soulad ŘKS s právními předpisy, včetně zajištění výkonu činností s odbornou péčí,
- nastavení, udržování a uplatňování ŘKS tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činností ČS,
- zajištění, aby všichni zaměstnanci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je,
- uplatňování řádných administrativních a účetních postupů,
- trvalé a účinné fungování systému vnitřní kontroly,
- schvalování a pravidelné vyhodnocování funkčního organizačního uspořádání, které mimo jiné jasně vymezuje odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a umožňuje efektivní komunikaci a spolupráci na všech úrovních společnosti. Organizační uspořádání musí zohledňovat požadavky na oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
- stanovení zásad řízení lidských zdrojů. Součástí těchto zásad je též požadavek, aby veškeré činnosti včetně činností orgánů a výborů prováděli kvalifikovaní zaměstnanci s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi, stanovení požadavků na znalosti a zkušenosti osob, jimiž se zabezpečuje výkon činností ve společnosti, způsob prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a způsob prověřování, zda znalosti a zkušenosti těchto osob jsou nadále aktuální, přiměřené rozsahu, povaze a složitosti jimi vykonávaných činností,
- prosazování vysoké úrovně etiky a mravní integrity zaměstnanců společnosti. K tomu účelu stanoví pravidla, která jednoznačně formulují etické principy a předpokládané modely správného etického chování a jednání zaměstnanců společnosti.

### **Článek 13 Představenstvo Způsob rozhodování**

1. Představenstvo zasedá podle potřeby, nejméně dvakrát (2) za měsíc. Zasedání představenstva svolává jeho předseda nebo místopředseda písemnou, případně elektronickou nebo faxovou pozvánkou, v níž uvede místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Představenstvo lze svolat také usnesením z předchozího zasedání. Pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, lze zasedání představenstva svolat i jinou formou. Člen představenstva vykonává svou činnost zpravidla na zasedáních představenstva. Členství v představenstvu je nezastupitelné. Členové představenstva mohou přizvat na zasedání členy dozorčí rady nebo výboru pro audit nebo jiné osoby, jichž se program zasedání týká.
2. Předseda je povinen svolat zasedání představenstva vždy, požádá-li o to některý z členů představenstva nebo dozorčí rada písemně s udáním důvodu a s návrhem programu, a to nejpozději do 7 dnů ode dne doručení žádosti. Předseda představenstva je povinen zařadit do programu zasedání záležitost, jejíž projednání požaduje dozorčí rada.
3. Zasedání představenstva řídí předseda, v případě jeho nepřítomnosti místopředseda, a není-li přítomen ani místopředseda, pověřený člen představenstva. Podrobnosti o jednání představenstva upraví představenstvo v jednacím řádu.

4. Představenstvo se může usnášet jen je-li přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího. Pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, může se představenstvo usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo zasedání orgánu (např. všichni členové představenstva per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné.
5. Je-li člen představenstva toho názoru, že usnesení představenstva odporuje stanovám nebo obecně závazným právním předpisům anebo ohrožuje zájmy společnosti, a představenstvo odmítá svoje rozhodnutí revidovat, může tento člen představenstva požádat předsedajícího, aby pozval dozorčí radu ke společnému projednání sporného usnesení. Pokud se tak nestane, je takový člen představenstva oprávněn obrátit se přímo na dozorčí radu.
6. O průběhu zasedání představenstva, o hlasování mimo zasedání představenstva a o jeho rozhodnutích se pořizují zápisy, jejichž náležitosti stanoví zákon. Zápis obdrží členové představenstva a osoby představenstvem nebo dozorčí radou určené.
7. Předseda představenstva zajišťuje organizační záležitosti spojené s jednáním a rozhodováním představenstva, včetně hlasování mimo zasedání představenstva. Náklady spojené s činností představenstva nese společnost.

#### **Článek 14** **Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců**

1. Vedoucími zaměstnanci banky ve smyslu zákona o bankách jsou členové představenstva, generální ředitel, první náměstek generálního ředitele a náměstci generálního ředitele. Generální ředitel, první náměstek generálního ředitele a náměstci generálního ředitele řídí organizační útvary a/nebo organizační složky společnosti dle pověření představenstvem a vykonávají další činnosti dle vnitřních předpisů společnosti. Generální ředitel, první náměstek generálního ředitele a náměstci generálního ředitele odpovídají za výkon své funkce představenstvu.
2. 2 Vedoucí zaměstnanci mají pravomoci odpovídající činnosti útvaru, který řídí, vymezenou v organizačních předpisech společnosti s výjimkou pravomocí, které si vyhradil nadřízený vedoucí zaměstnanec. Ostatní zaměstnanci společnosti, včetně zaměstnanců oprávněných k provádění bankovních obchodů, mají pravomoc a odpovědnost odpovídající činnosti, kterou vykonávají v souladu se svým pracovním zařazením a pověřením a podle pokynů přímo nadřízeného vedoucího zaměstnance. Konkrétní pravomoci a odpovědnosti, včetně odpovědnosti za provádění bankovních obchodů, vyplývají z právních předpisů, organizačních a jiných vnitropodnikových předpisů společnosti a z popisu pracovní činnosti každého zaměstnance.
- 3 Zaměstnanci společnosti jsou oprávněni k jednání a ke všem úkonům za společnost, k nimž obvykle dochází při činnosti, k níž byli při provozování podniku konkrétně vnitřními organizačními předpisy nebo představenstvem anebo přímým nadřízeným vedoucím zaměstnancem pověřeni (dále též „oprávnění zaměstnanci“). Jednání zaměstnanců, které má písemnou formu, musí být podepsáno dvěma oprávněnými zaměstnanci, a to tak, že k obchodní firmě společnosti připojí své podpisy; výjimky stanoví organizační řád společnosti.

4. Pokud člen představenstva, vedoucí zaměstnanec nebo zaměstnanec oprávněný k provádění bankovních obchodů anebo zaměstnanec oprávněný k provádění jiné činnosti, k jejímuž provádění stanoví zákon určité podmínky a předpoklady, přestane splňovat zákonné podmínky a předpoklady pro výkon funkce nebo pro výkon těchto činností, je povinen tuto překážku výkonu funkce nebo činnosti oznámit předsedovi orgánu jehož je členem, jde-li o člena orgánu společnosti, nebo svému bezprostředně nadřízenému vedoucímu zaměstnanci, jde-li o zaměstnance společnosti.
5. Ustanovení stanov upravující otázky vedoucích zaměstnanců banky, vedoucích zaměstnanců společnosti a ostatních zaměstnanců společnosti se obdobně použijí při úpravě otázek týkajících se osob, které nejsou zaměstnanci společnosti a byly společností pověřeny výkonem určité činnosti.

**ČÁST IV**  
**REZERVNÍ FOND, ZPŮSOB ROZDĚLENÍ ZISKU A ÚHRADA ZTRÁTY**  
**Článek 15**  
**Hospodaření společnosti**  
**Způsob tvorby rezervního fondu**  
**a výše, do které je společnost povinna jej doplňovat,**  
**a způsob doplňování**

1. Evidenci a účetnictví vede společnost způsobem odpovídajícím příslušným právním předpisům. Společnost je povinna evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet společnosti.
2. Společnost vytváří soustavu informací předepsanou právními předpisy a poskytuje údaje a zprávy o své činnosti příslušným orgánům dle těchto předpisů. Účetním obdobím společnosti je kalendářní rok. Účetní závěrka musí být sestavena a její přezkoušení, přezkoumání a schválení musí být provedeno způsobem odpovídajícím právním předpisům.
3. Společnost zajišťuje, aby právnická, popřípadě fyzická osoba vykonávající auditorskou činnost podle příslušného zákona (dále jen "auditorská společnost") provedla
  - a) ověření účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky společnosti ,
  - b) ověření řídicího a kontrolního systému společnosti včetně systému řízení rizik,
  - c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a systémů podle písmene b) a předložení těchto zpráv České národní bance ve stanovených termínech.
  - d) další požadavky stanovené právními předpisy.Vybranou auditorskou společnost je společnost povinna oznámit České národní bance.
4. Společnost vytváří rezervní fond z čistého zisku do výše 20 % základního kapitálu. O tvorbě rezervního fondu nad 20 % základního kapitálu může rozhodnout představenstvo. Rezervní fond se ročně doplňuje nejméně o částku odpovídající 5 % z čistého zisku, a to až do dosažení výše 20 % základního kapitálu.
5. Společnost může vytvářet ze zisku nebo z jiného zdroje (např. z emisního ážia) další fondy, o jejichž zřízení, naplnění a čerpání rozhoduje představenstvo.

**Článek 16**  
**Způsob rozdělení zisku**  
**a úhrady ztráty**

1. Valná hromada rozhoduje o rozdělení zisku na návrh představenstva a po vyjádření dozorčí rady přiděly

- a) do rezervního fondu
  - b) do dalších fondů, jsou-li zřízeny
  - c) na dividendy
  - d) na podíl zaměstnanců
  - e) na tantiémy
  - f) na ostatní účely.
2. Valná hromada může rozhodnout i tak, že zisk nebo jeho část zůstane zatím nerozdělena nebo že bude použita na zvýšení základního kapitálu společnosti.
  3. Vykáže-li společnost v běžném roce ztrátu, je valná hromada povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky za tento rok o úhradě ztráty z vlastních zdrojů společnosti.

**ČÁST V**  
**ZVYŠOVÁNÍ A SNIŽOVÁNÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU**  
**Článek 17**  
**Pravidla postupu při zvyšování základního kapitálu**  
**Důsledky porušení povinnosti splatit včas upsané akcie**

1. Na postup při zvyšování základního kapitálu, není-li stanoveno jinak, se použijí příslušná ustanovení obchodního zákoníku. Podrobná pravidla postupu při zvyšování základního kapitálu stanoví orgán společnosti, který o zvyšování základního kapitálu rozhoduje.
2. Upisovatel je povinen splatit emisní kurs akcií, které upsal při zvyšování základního kapitálu společnosti, v době určené v usnesení orgánu, který o emisi akcií rozhodl. Jestliže upisovatel nesplatí emisní kurs upsaných akcií nebo jeho splatnou část v určené době, stane se upsání akcií neúčinným marným uplynutím této doby. Představenstvo i bez výzvy neprodleně vrátí upisovateli dosud splacenou část emisního kursu upsaných akcií.

**Článek 18**  
**Pravidla postupu při snižování základního kapitálu**  
**Možnost snižovat základní kapitál vzetím akcií z oběhu**

1. Na postup při snižování základního kapitálu, není-li stanoveno jinak, se použijí příslušná ustanovení obchodního zákoníku. Podrobná pravidla postupu při snižování kapitálu stanoví orgán společnosti, který o snižování kapitálu rozhoduje.
2. Akcie lze vzít z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy o koupi akcií. Možnost snižovat základní kapitál vzetím akcií z oběhu losováním se nepřipouští.

**ČÁST VI**  
**ZRUŠENÍ A LIKVIDACE SPOLEČNOSTI**  
**Článek 19**  
**Zrušení a zánik společnosti**  
**Likvidace společnosti**

1. Společnost se zrušuje z důvodů a způsobem stanovených zákonem. Společnost je povinna vyžádat si předchozí souhlas České národní banky k rozhodnutí valné hromady o zrušení společnosti a ke sloučení společnosti se zrušovanou bankou.
2. Způsob provedení likvidace společnosti při jejím zrušení se řídí právními předpisy. Zrušuje-li se společnost s likvidací, návrh na jmenování likvidátora může podat pouze Česká národní banka.

3. Společnost zaniká ke dni jejího výmazu z obchodního rejstříku. Jestliže likvidační zůstatek nestačí k úhradě jmenovité hodnoty akcií, dělí se likvidační zůstatek na část připadající majitelům prioritních akcií a ostatních akcií v poměru odpovídajícím souhrnu splacených jmenovitých hodnot těchto akcií.

**ČÁST VII**  
**DALŠÍ USTANOVENÍ**  
**Článek 20**  
**Řídicí a kontrolní systém**

1. Řídicí a kontrolní systém (dále také "ŘKS") společnosti je tvořen všemi nástroji a procesy, které působí uvnitř společnosti, a které usilují o zabezpečení realizace záměrů a dosažení cílů společnosti. ŘKS zahrnuje všechny činnosti a organizační složky společnosti.

2. ŘKS je organizován k zabezpečení těchto cílů:

a) provádění činností společnosti v souladu s celkovou strategií společnosti při optimálním vynaložení nákladů,

b) aktuálnosti, spolehlivosti a ucelenosti informací používaných společností pro rozhodovací procesy a poskytovaných společností třetím stranám,

c) souladu činností společnosti s příslušnými zákony a předpisy a dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních předpisů společnosti.

3. ŘKS zahrnuje:

a) kontrolní prostředí

b) systém vnitřní kontroly

- kontrolní mechanismy a kontrolní činnosti
- compliance
- interní audit

c) informace

d) řízení rizik:

- úvěrového rizika
- rizika koncentrace
- tržního rizika
- operačního rizika včetně požadavků na informační systémy
- rizika likvidity a ostatních rizik

e) monitoring (sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti ŘKS a náprava nedostatků)

Součástí řídicího a kontrolního systému společnosti je systém odměňování, který přispívá k řádnému a účinnému řízení rizik.

4. Na udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému společnosti se podílejí orgány společnosti a zaměstnanci společnosti v rozsahu určeném stanovami a vnitřními předpisy společnosti.

5. Požadavky na ŘKS jsou podrobně upraveny ve vnitřních předpisech společnosti.

## Článek 21 Interní audit

1. Ve společnosti je zřízen útvar interního auditu, který je součástí ŘKS společnosti.
2. Interní audit je nezávislá objektivně ujišťovací a konzultační činnost zaměřená na přidávání hodnoty a zdokonalování procesů ve společnosti. Interní audit pomáhá společnosti dosahovat jejích cílů tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování systému řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení společnosti.
3. Po oznámení statutárnímu orgánu společnosti je ředitel útvaru interního auditu povinen informovat o zjištěných skutečnostech dozorčí radu a výbor pro audit, a v případě zjištění, která mohou záporně ovlivnit hospodaření společnosti, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady a výboru pro audit.
4. Postavení, úloha a činnost interního auditu jsou ve společnosti vymezeny vnitřním předpisem společnosti.

## Článek 21a Výkon funkce compliance

1. Součástí ŘKS společnosti je zajištění výkonu funkce compliance.
2. Cílem výkonu činnosti compliance ve společnosti je zabezpečení souladu vnitřních předpisů společnosti s právními předpisy, vzájemný soulad vnitřních předpisů a soulad činností s právními a vnitřními předpisy.
3. Compliance je nezávislá funkce, která informuje příslušné vedoucí zaměstnance o zjištěných nesouladech s právními předpisy a v případě významných nesouladů představenstvo. Dále informuje vedoucí zaměstnance o připravovaných nebo nových právních předpisech a uznávaných standardech týkajících se činností společnosti a poskytuje další účelné informace ohledně compliance představenstvu a vedoucím zaměstnancům.
4. Postavení, úloha a činnost funkce compliance jsou ve společnosti vymezeny vnitřním předpisem společnosti.

## ČÁST VIII ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ Článek 22

### Postup při doplňování a změně stanov

Představenstvo předkládá návrh na doplnění a změny stanov k posouzení dozorčí radě a poté ke schválení valné hromadě. Po schválení změn stanov valnou hromadou se změny stávají nedílnou součástí stanov s účinností, kterou stanoví zákon, pokud nejde o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností. Představenstvo je povinno zabezpečit ve lhůtách stanovených zákonem a způsobem v něm uvedeným vypracování a uložení úplného znění stanov společnosti.

## Článek 23 Závěrečná ustanovení

1. V ostatním se činnost společnosti řídí právními předpisy, zejména příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a zákona o bankách. V případě, že se některé ustanovení stanov, ať už vzhledem k platnému právnímu řádu, nebo vzhledem k jeho



změnám, ukáže neplatným, neúčinným nebo sporným anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení stanov touto skutečností nedotčena. Namísto dotčeného ustanovení nastupuje ustanovení příslušného právního předpisu nebo ustanovení právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov, anebo - není-li takového ustanovení právního předpisu - způsob řešení, jenž je v obchodním styku obvyklý. Právní poměry společnosti se řídí českým právním řádem.

2. Činnost společnosti podléhá bankovnímu dohledu ve smyslu příslušných ustanovení zákona o bankách.
3. Skutečnosti stanovené obecně závaznými právními předpisy, těmito stanovami a usneseními valné hromady zveřejňuje společnost oznámeními v Obchodním věstníku, pokud zákon nebo tyto stanovy nestanoví jinak.
4. Akcionáři mající akcie na jméno jsou povinni neprodleně oznámit představenstvu všechny změny údajů obsažených v evidenci cenných papírů vedené podle zvláštního zákona.
5. Spory mezi akcionáři a společností, spory mezi společností a členy jejích orgánů, jakož i vzájemné spory mezi akcionáři, související s jejich účastí ve společnosti, budou řešeny dohodou. Nepodaří-li se dosáhnout smírného řešení, budou tyto spory náležet do působnosti českých soudů, pokud mezinárodní smlouva, jíž je Česká republika vázána, nestanoví jinak.
6. Úplná znění stanov se ukládají ve sbírce listin, která je součástí obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, a v sekretariátu představenstva a dozorčí rady společnosti. Ověřené kopie stanov a jejich změn se ukládají u České národní banky.