

## **Stanovy Národní rozvojové banky, a.s.**

**Úplné znění Stanov účinných ode dne 1. června 2024**

## Obsah

I.	Obecná ustanovení.....	4
§ 1	Identifikační údaje.....	4
§ 2	Předmět podnikání.....	4
II.	Základní kapitál, akcie a akcionář .....	6
§ 3	Základní kapitál.....	6
§ 4	Změna výše základního kapitálu.....	6
§ 5	Akcie.....	6
§ 6	Akcionář .....	7
III.	Orgány banky, jejich působnost a systém vnitřní struktury .....	7
§ 7	Orgány banky a systém vnitřní struktury .....	7
§ 8	Valná hromada .....	7
§ 9	Jednání valné hromady.....	9
§ 10	Působnost valné hromady .....	10
§ 11	Rozhodování jediného akcionáře.....	11
§ 12	Dozorčí rada .....	12
§ 13	Působnost dozorčí rady .....	13
§ 14	Práva a povinnosti členů dozorčí rady .....	15
§ 15	Jednání dozorčí rady .....	16
§ 16	Rozhodování dozorčí rady .....	17
§ 17	Představenstvo .....	17
§ 18	Působnost představenstva.....	18
§ 19	Povinnosti členů představenstva.....	20
§ 20	Jednání představenstva.....	21
§ 21	Rozhodování představenstva.....	21
§ 22	Předseda představenstva .....	21
§ 23	Výbor pro audit .....	21
§ 24	Působnost výboru pro audit .....	22
§ 25	Jednání výboru pro audit .....	23
§ 26	Rozhodování výboru pro audit .....	23
IV.	Organizace a struktura banky.....	24
§ 27	Organizace banky.....	24
§ 28	Řídicí a kontrolní systém.....	24
§ 29	Vnější audit.....	25
V.	Právní úkony banky .....	25
§ 30	Jednání za banku .....	25

§ 31	Podepisování za banku.....	26
§ 32	Vrcholné vedení banky, pravomoc a odpovědnost.....	26
§ 33	Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců .....	26
VI.	Hospodaření banky .....	26
§ 34	Odpovědnost za závazky a hospodářský rok.....	26
§ 35	Finanční hospodaření .....	27
§ 36	Účetní závěrka, výkaznictví a informační systém .....	28
VII.	Zánik banky.....	28
§ 37	Zánik banky .....	28
VIII.	Společná ustanovení.....	28
§ 38	Bankovní tajemství .....	28
§ 39	Oznámení banky.....	28
§ 40	Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností.....	28
§ 41	Zápis do obchodního rejstříku.....	29
IX.	Závěrečná ustanovení.....	29
§ 42	Výkladové ustanovení.....	29
§ 43	Platnost a účinnost .....	29
§ 44	Podřízení se novému právnímu režimu.....	29

**Stanovy**  
**Národní rozvojové banky, a.s.**  
(dále jen „Stanovy“)

**Preambule**

Národní rozvojová banka, a.s., (dále také „banka“ nebo „NRB“) je speciální bankovní instituce, která vykonává činnost ve veřejném zájmu. Jejím cílem je přispět a podílet se na udržitelném hospodářském a sociálním rozvoji České republiky prostřednictvím poskytování finančních produktů, zejména v oblasti malého a středního podnikání, rozvoje infrastruktury a dalších sektorech ekonomiky. Banka doplňuje nabídku bankovních a investičních produktů na trhu, a tím pomáhá překonat existující selhání. Činnost banky je založena na dlouhodobé finanční udržitelnosti realizovaných finančních nástrojů.

Skupina NRB se hlásí ke konceptu udržitelného rozvoje a chová se společensky odpovědně a při poskytování svých služeb (financování a poradenství) zohledňuje pravidla udržitelných financí.

**I. Obecná ustanovení**

**§ 1 Identifikační údaje**

- 1) Obchodní firma akciové společnosti zní: „Národní rozvojová banka, a.s.“
- 2) Sídlo banky: Praha.
- 3) Identifikační číslo banky: 44848943.
- 4) Banka je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1329.
- 5) Internetové stránky banky jsou: [www.nrb.cz](http://www.nrb.cz).

**§ 2 Předmět podnikání**

Předmětem podnikání Národní rozvojové banky, a.s., je:

- 1) Přijímání vkladů.
- 2) Poskytování úvěrů.
- 3) Investování do cenných papírů na vlastní účet.
- 4) Finanční pronájem (finanční leasing).
- 5) Platební styk a zúčtování.
- 6) Vydávání a správa platebních prostředků.
- 7) Poskytování bankovních záruk.
- 8) Otevírání akreditivů.
- 9) Obstarávání inkasa.

10) Poskytování investičních služeb zahrnující:

- a) hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- b) hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- c) hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- d) hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umísťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- e) doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- f) doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, poskytování úvěru nebo zápůjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo zápůjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- g) doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodu obchodních závodů,
- h) doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, služby související s upisováním nebo umísťováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- i) doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- j) doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

11) Finanční makléřství.

12) Výkon funkce depozitáře.

13) Směnářenská činnost (nákup devizových prostředků).

14) Poskytování bankovních informací.

15) Obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem.

16) Pronájem bezpečnostních schránek.

17) Činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci banky.

Banka vykonává předmět podnikání v rozsahu a způsobem odpovídajícím jejímu poslání.

## **II. Základní kapitál, akcie a akcionář**

### **§ 3 Základní kapitál**

Základní kapitál banky činí 2.631.626.000 Kč (slovy: dvě miliardy šest set třicet jedna milionů šest set dvacet šest tisíc korun českých).

### **§ 4 Změna výše základního kapitálu**

- 1) Základní kapitál banky může být zvýšen nebo snížen na základě rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady, v souladu s obecně závaznými právními předpisy, zejména se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů, a Stanovami.
- 2) Zvýšení základního kapitálu se provede na základě rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady z vlastních zdrojů banky, nebo upsáním nových akcií, nebo podmíněným zvýšením vydáním prioritních či vyměnitelných dluhopisů.
- 3) Stanovení postupu v případě zvýšení základního kapitálu upsáním nových akcií je v působnosti valné hromady.
- 4) Upisovatel nových akcií je povinen zaplatit nejméně 30 % jmenovité hodnoty akcií a celé emisní ážio před zápisem zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku.
- 5) Je-li banka povinna snížit základní kapitál, použije k tomu vlastní akcie, má-li je ve svém majetku. Nepostačuje-li tento postup ke snížení základního kapitálu v rozsahu určeném valnou hradou, nebo pokud by tento postup nesplnil účel snížení základního kapitálu, snížení základního kapitálu se provede snížením jmenovité hodnoty akcií nebo vzetím akcií z oběhu na základě smlouvy. Snížení základního kapitálu vzetím akcií z oběhu losováním se nepřipouští.

### **§ 5 Akcie**

- 1) Základní kapitál je rozdělen na 10.988 kusů kmenových akcií (slovy: deset tisíc devět set osmdesát osm kusů akcií) jmenovité hodnoty každé akcie 239.500 Kč (slovy: dvě stě třicet devět tisíc pět set korun českých) znějících na jméno. S jedním kusem akcie je spojen jeden hlas.
- 2) Veškeré akcie banky jsou v zaknihované podobě, znějí na jméno, a nejsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu (nejedná se o kótované cenné papíry).
- 3) Akcie banky musí obsahovat náležitosti stanovené zákonem (zejména § 259 zákona o obchodních korporacích). Seznam akcionářů banky nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená podle zvláštního právního předpisu (dále jen „evidence emise“).
- 4) Akcie lze splatit pouze v české měně.
- 5) Akcie lze převádět pouze s předchozím souhlasem akcionáře učiněným jeho rozhodnutím v působnosti valné hromady.

- 6) Banka může nabýt vlastní akcie za podmínek stanovených právními předpisy, zejména zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů, a tyto vlastní akcie může převést na akcionáře, a to i jako nepeněžitý podíl na zisku nebo jiných vlastních zdrojích.

### **§ 6 Akcionář**

- 1) Akcionářem banky je Česká republika. Banka je jednočlennou akciovou společností.
- 2) Osoba, která má nabýt přímý nebo nepřímý podíl na bance, musí v souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), ve stanovených případech požádat o předchozí souhlas Českou národní banku.
- 3) Akcionář má právo:
  - a) obdržet veškeré zápisy z jednání kteréhokoliv orgánu banky bezodkladně po jeho vyhotovení,
  - b) obdržet od kteréhokoliv orgánu banky odpověď na jím položené otázky, a to ve lhůtě, kterou akcionář určí, která však nebude kratší než deset (10) pracovních dní,
  - c) nahlížet do veškerých dokumentů banky v případech, kdy to odůvodněně vyžaduje řádný výkon akcionářských práv, která jsou upravena těmito Stanovami nebo právními předpisy.
- 4) Práva akcionáře podle odst. 3 se nevztahují na případy, kdy by poskytnutím informace banka porušila svou zákonnou nebo smluvní povinnost k jejímu utajení. V takovém případě banka nebo příslušný orgán banky konkrétně odůvodní neposkytnutí informace, a pokud je to možné, poskytne akcionáři informaci alespoň v částečné či obecné podobě.
- 5) Akcionář je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví, pokud by jejich šířením mohla být banka způsobena újma a současně akcionář zajistí utajení všech jemu předávaných informací tak, aby nedošlo k poškození zájmů banky.

## **III. Orgány banky, jejich působnost a systém vnitřní struktury**

### **§ 7 Orgány banky a systém vnitřní struktury**

Banka zvolila dualistický systém své organizace v návaznosti na § 435 a násl. zákona o obchodních korporacích.

Orgány banky jsou:

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

Banka je povinna informovat Českou národní banku podle § 16 zákona o bankách, o návrzích personálních změn ve statutárním orgánu a v dozorčí radě banky, včetně předložení podkladů nezbytných pro posouzení jejich odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti.

### **§ 8 Valná hromada**

- 1) Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.

- 2) Pokud má banka jediného akcionáře (dále také „akcionář“), valná hromada se nekoná a její působnost vykonává jediný akcionář svým rozhodnutím v souladu s právními předpisy a § 11 těchto Stanov.
- 3) Řádná valná hromada se koná nejméně jednou ročně, nejpozději však do čtyř (4) měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období. Valnou hromadu nebo náhradní valnou hromadu svolává představenstvo, ledaže zákon o obchodních korporacích stanoví jinak. Představenstvo informuje dozorčí radu o programu valné hromady a skutečnostech, které vedly představenstvo ke svolání valné hromady. Za podmínek stanovených zákonem může valnou hromadu svolat dozorčí rada.
- 4) Představenstvo je povinno svolat 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 z jiného vážného důvodu, a navrhne valné hromadě zrušení banky nebo přijetí jiného vhodného opatření.
- 5) Dozorčí rada je povinna svolat valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy banky.
- 6) Akcionář nebo akcionáři, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu banky, mohou požádat písemně představenstvo o svolání valné hromady k projednání konkrétních navržených záležitostí. Představenstvo svolá takovou valnou hromadu tak, aby se konala nejpozději do čtyřiceti (40) dnů ode dne, kdy mu došla žádost o její svolání.
- 7) Představenstvo má právo svolat valnou hromadu v případě řešení naléhavých otázek, které jsou v působnosti valné hromady.
- 8) Valná hromada se koná v sídle banky, může však být svolána i na jiné vhodné místo. Místo, datum a hodina konání valné hromady nesmí nepřiměřeně omezovat právo akcionáře se valné hromady zúčastnit.
- 9) Valná hromada se svolává pozvánkou zaslou akcionářům prostřednictvím datové schránky a uveřejněním pozvánky na internetových stránkách banky. Pozvánka musí být odeslána a uveřejněna nejméně třicet (30) dnů před konáním valné hromady a musí obsahovat alespoň údaje dle § 407 zákona o obchodních korporacích. V případě svolání valné hromady na žádost akcionáře se postupuje podle § 367 a násl. zákona o obchodních korporacích.
- 10) Valné hromady se mohou zúčastnit akcionáři uvedení ve výpisu z evidence emise, pokud jejich účast na valné hromadě není vyloučena dle platných právních předpisů. Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně nebo v zastoupení. Osoba zapsaná ve výpisu z evidence emise jako správce anebo jako osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií, je oprávněna zastupovat akcionáře při výkonu všech práv spojených s akciemi vedenými na daném účtu, včetně hlasování na valné hromadě.
- 11) Členové představenstva se vždy účastní valné hromady a členové ostatních orgánů banky uvedených v § 7, písm. b) a d) Stanov se mohou účastnit jednání valné hromady dle svého uvážení, ledaže je jejich účast požadována ze zákona. Tyto osoby mohou být pověřeny k hlasování a výkonu akcionářských práv pouze v případě postupu dle ustanovení § 401 zákona o obchodních korporacích. Účast jiných osob na valné hromadě než těch, které jsou uvedeny v zákoně o obchodních korporacích, je možná jen na základě souhlasu valné hromady.



## § 9 *Jednání valné hromady*

- 1) Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři vlastníci akcie, jejichž jmenovitá hodnota nebo počet přesahuje 50 % základního kapitálu. K rozhodování o změně Stanov, změně výše základního kapitálu a zrušení banky s likvidací se vyžaduje souhlas všech akcionářů, přičemž se v souladu s ustanovením § 309 zákona o obchodních korporacích nepřihlíží k akciím, s nimiž není spojeno hlasovací právo. K rozhodnutí o zrušení banky je třeba předchozího souhlasu České národní banky. Není-li valná hromada schopná se usnášet, svolá představenstvo náhradní valnou hromadu v souladu s ustanovením § 414 zákona o obchodních korporacích.
- 2) Valná hromada rozhoduje většinou všech hlasů. Na valné hromadě se hlasuje nejprve o návrhu svolavatele valné hromady a teprve potom o protinávrzích v pořadí v jakém byly vneseny. Výsledky hlasování oznámí valné hromadě její předseda.
- 3) Hlasování na valné hromadě se děje aklamací, pokud valná hromada nerozhodne jinak.
- 4) Valná hromada, která je schopna se usnášet dle odst. 1, zvolí svého předsedu, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osobu nebo osoby pověřené sčítáním hlasů. Do doby zvolení předsedy řídí jednání valné hromady svolavatel nebo jím určená osoba. Totéž platí, pokud předseda valné hromady nebyl zvolen. Nebude-li zvolen zapisovatel, ověřovatel zápisu nebo osoba pověřená sčítáním hlasů, určí je svolavatel valné hromady. Valná hromada může rozhodnout, že předsedou valné hromady a ověřovatelem zápisu bude jedna osoba.
- 5) Předseda valné hromady zajistí, aby listina přítomných akcionářů na valné hromadě a zápis z valné hromady měly náležitosti stanovené zákonem. V případě, kdy valná hromada má rozhodovat o schválení převodu nebo zastavení závodu nebo části jmění podle § 421 odst. 2 písm. m) zákona o obchodních korporacích, o změně Stanov, o rozhodnutí, v jehož důsledku se mění Stanovy, o rozhodnutí o pověření představenstva zvýšit základní kapitál, o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu, o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů, o zrušení banky s likvidací, o rozhodnutí o rozdělení likvidačního zůstatku nebo o rozhodnutí valné hromady o dalších skutečnostech, jejichž účinky nastávají až zápisem do obchodního rejstříku, zajistí představenstvo přítomnost notáře a osvědčení veřejnou listinou. Obsahem veřejné listiny je také schválený text změny Stanov, jsou-li měněny.
- 6) Zapisovatel vyhotoví zápis z jednání valné hromady do patnácti (15) dnů ode dne jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady nebo svolavatel a ověřovatel nebo ověřovatelé zápisu. K zápisu se přiloží předložené návrhy, prohlášení a listina přítomných.
- 7) Zápisy, pozvánky na valnou hromadu a listiny přítomných se uchovávají v archivu banky po celou dobu její existence.
- 8) Akcionář je oprávněn uplatňovat návrhy a protinávrhy k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady. Návrhy a protinávrhy doručené bance nejpozději 3 dny před konáním valné hromady uveřejní představenstvo bez zbytečného odkladu na internetových stránkách společnosti. Jsou-li návrhy a protinávrhy doručeny nejpozději 5 dnů před konáním valné hromady, uveřejní představenstvo bez zbytečného odkladu i své stanovisko k těmto návrhům a protinávrhům.
- 9) O změně Stanov rozhoduje valná hromada na návrh představenstva, dozorčí rady nebo akcionáře učiněný v souladu s obecně závaznými právními předpisy, zejména se zákonem o obchodních korporacích, zákonem o bankách a Stanovami. Banka je povinna informovat Českou národní banku o zamýšlené změně Stanov týkající se skutečností, které musí být ve Stanovách uvedeny na základě požadavku zákona.

## § 10 Působnost valné hromady

- 1) Do působnosti valné hromady náleží rozhodování o otázkách, které jí přísluší dle ustanovení obecně závazných právních předpisů nebo Stanov.
- 2) Do působnosti valné hromady patří zejména:
  - a) rozhodnutí o změně Stanov (včetně zřízení nebo zrušení orgánů banky a stanovení nebo změny jejich působnosti), nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
  - b) rozhodnutí o změně výše základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
  - c) rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
  - d) rozhodnutí o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů,
  - e) volba a odvolání členů dozorčí rady a členů výboru pro audit,
  - f) schválení ročního finančního a obchodního plánu a jeho změny,
  - g) schválení převodu, pachtu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečné dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti banky,
  - h) schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a v případech stanovených zákonem i mezitímní účetní závěrky, přičemž řádná účetní závěrka musí být schválena a zveřejněna do čtyř (4) měsíců po ukončení účetního období,
  - i) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, nebo o úhradě ztráty, a rovněž stanovení, zda bude podíl na zisku nebo jiných vlastních zdrojích vyplacen v penězích, ve formě převodu vlastních akcií banky na akcionáře nebo kombinací obou forem,
  - j) rozhodnutí o schválení zásad pro odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit banky a schválení smluv o výkonu funkce v těchto orgánech, včetně určení, vyhodnocení, přiznání a výplaty odměn v těchto orgánech, obsahující veškerá plnění pro tyto členy,
  - k) výběr externího auditora k provedení povinného auditu, a to v rámci bankou realizovaného zadávacího řízení,
  - l) schválení dlouhodobé strategie rozvoje banky,
  - m) vytváření jiných než zákonem stanovených fondů banky,
  - n) rozhodnutí o přeměně banky, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak,
  - o) schválení smlouvy o tiché společnosti a jiných smluv, jimiž se zakládá právo na podílu na zisku nebo jiných vlastních zdrojích banky,
  - p) schválení výroční zprávy banky za účetní období, případně zprávy o vztazích a zprávy představenstva o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku, pokud banka nevypracovává výroční zprávu,
  - q) vzetí na vědomí zprávy o činnosti dozorčí rady a zprávy o činnosti výboru pro audit,
  - r) vzetí na vědomí informace o struktuře odměňování členů orgánů banky za uplynulý rok,
  - s) další rozhodnutí, která obecně závazné právní předpisy nebo Stanovy svěřují do působnosti valné hromady.

## *§ 11 Rozhodování jediného akcionáře*

- 1) Vyžaduje-li zákon o obchodních korporacích nebo jiný obecně závazný právní předpis, aby rozhodnutí nejvyššího orgánu banky bylo osvědčeno veřejnou listinou, má rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady formu veřejné listiny. Není-li však doručené rozhodnutí jediného akcionáře v případech vyžadovaných zákonem osvědčeno veřejnou listinou sepsanou nejpozději do 60 dnů ode dne jeho přijetí, nemá takové rozhodnutí jediného akcionáře právní účinky.
- 2) Jediný akcionář je oprávněn vyžadovat, aby se jeho rozhodování v působnosti valné hromady účastnili členové představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit. V takovém případě mají vyžádání členové orgánů povinnost se rozhodování účastnit. Členové volených orgánů se mohou účastnit rozhodování jediného akcionáře pomocí vhodných prostředků komunikace na dálku (např. videokonferenčním hovorem).
- 3) Rozhodnutí jediného akcionáře je vždy písemné. Rozhodnutí jediného akcionáře je vůči bance účinné, jakmile jí je doručeno.
- 4) Akcionáře k rozhodnutí v působnosti valné hromady vyzývá představenstvo, popř. dozorčí rada, a to nejméně jednou za účetní období, nejpozději však do čtyř (4) měsíců od posledního dne účetního období, resp. v případech, kdy to vyžaduje zákon. Tato výzva musí být zaslána alespoň třicet (30) dnů předem, neschválí-li akcionář na žádost představenstva lhůtu kratší. Tím není dotčeno právo jediného akcionáře přijmout rozhodnutí v působnosti valné hromady i bez výzvy představenstva.
- 5) Při přijímání rozhodnutí v působnosti valné hromady jediný akcionář nehlasuje. Nelze tak na něj použít omezení hlasovacích práv dle § 426 a násl. zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.
- 6) Představenstvo je povinno bez zbytečného odkladu písemně informovat jediného akcionáře o skutečnostech, které vyžadují rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady a předložit jedinému akcionáři návrh rozhodnutí v předmětné záležitosti, bude-li to jediný akcionář vyžadovat. Představenstvo je oprávněno poskytnout akcionáři a členům ostatních orgánů podklady pro rozhodování akcionáře jakoukoliv vhodnou formou (např. na trvalém nosiči dat nebo odkazem na sdílené zabezpečené virtuální uložení).
- 7) Představenstvo bez zbytečného odkladu písemně informuje jediného akcionáře 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 z jiného vážného důvodu, a současně navrhně jedinému akcionáři zrušení banky nebo přijetí jiného vhodného opatření.
- 8) Dozorčí rada bez zbytečného odkladu předloží akcionáři v působnosti valné hromady podklady k rozhodnutí, jestliže to vyžadují zájmy banky. Dozorčí rada je oprávněna poskytnout akcionáři a členům ostatních orgánů podklady pro rozhodování akcionáře jakoukoliv vhodnou formou (např. na trvalém nosiči dat nebo odkazem na sdílené zabezpečené virtuální uložení).
- 9) Jediný akcionář je oprávněn požadovat, aby mu představenstvo a dozorčí rada předložily písemné podklady potřebné pro přijetí rozhodnutí jediného akcionáře. Písemná žádost jediného akcionáře musí obsahovat určení záležitostí, jichž se podklady týkají, jakož i lhůtu k jejich předložení; tato lhůta nesmí být kratší než čtrnáct (14) dní od dne doručení žádosti. Výroční zprávu ověřenou auditorem, případně řádnou účetní závěrku ověřenou auditorem a zprávu

představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku, pokud banka nevypracovává výroční zprávu, je představenstvo povinno předložit jedinému akcionáři bez žádosti, a to neprodleně po jejich zpracování a řádném schválení orgány banky.

- 10) Akcionář může požádat písemně představenstvo o projednání skutečností před přijetím rozhodnutí v působnosti valné hromady. Pokud akcionář v písemné žádosti nestanoví jinak, představenstvo zajistí, aby skutečnost byla projednána nejpozději do patnácti (15) dnů ode dne, kdy mu došla žádost akcionáře s tím, že místo, datum a hodina nesmí nepřiměřeně omezovat akcionáře, případně dozorčí radu či výbor pro audit zúčastnit se projednání skutečnosti.
- 11) Představenstvo informuje dozorčí radu i jediného akcionáře v případě řešení naléhavých otázek, které jsou v působnosti valné hromady.
- 12) Představenstvo se vždy účastní přijímání rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady v případě dle odst. 10. Členové dalších orgánů, uvedených v § 7 písm. b) a d) Stanov, se mohou účastnit dle svého uvážení, ledaže je jejich účast požadována jediným akcionářem nebo obecně závazným právním předpisem. Účast jiných osob než těch, které jsou uvedeny v zákoně o obchodních korporacích či Stanovách, je možná jen na základě souhlasu jediného akcionáře nebo obecně závazného právního předpisu.
- 13) O projednání skutečnosti před přijetím rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady podle odst. 10 se pořídí zápis spolu s listinou přítomných. Pořízení zápisu zajistí představenstvo, pokud jediný akcionář nestanoví jinak. Zapisovatel vyhotoví zápis do patnácti (15) dnů po dni projednání skutečnosti. Zápis podepisuje zapisovatel, akcionář a předseda představenstva. K zápisu jsou přiloženy předložené návrhy, prohlášení a listina přítomných. Zápis, dokumenty k projednávané skutečnosti a listina přítomných se uchovávají v archivu banky po celou dobu její existence.

## **§ 12 Dozorčí rada**

- 1) Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky.
- 2) Dozorčí rada se skládá z šesti členů - fyzických osob, které splňují podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy, přičemž nejméně polovinu z nich tvoří odborníci s prokazatelnými zkušenostmi v oblasti bankovního, popř. finančního trhu, kteří nejsou státními zaměstnanci. Funkční období člena dozorčí rady je čtyřleté. V případě rozporu v délce funkčního období mezi Stanovami a smlouvou o výkonu funkce, platí délka funkčního období uvedená ve Stanovách. Členy dozorčí rady ustanovuje akcionář rozhodnutím v působnosti valné hromady. Návrhy na členy dozorčí rady musí obsahovat podklady nezbytné pro posouzení odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti navrhovaných členů dozorčí rady tak, aby banka mohla splnit svou informační povinnost vůči České národní bance, ve smyslu § 7 Stanov a v souladu s vyhláškou č. 355/2020 Sb., o žádostech a některých informacích podle zákona o bankách a zákona o spořitelnách a úvěrních družstvech, ve znění pozdějších předpisů. Opětovné ustanovení do funkce člena dozorčí rady je možné. Člen dozorčí rady nesmí být zároveň členem představenstva nebo jinou osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat za společnost.
- 3) V případě smrti člena dozorčí rady, odstoupení z funkce, odvolání anebo jiného ukončení jeho funkce ustanoví akcionář rozhodnutím v působnosti valné hromady do dvou měsíců nového člena dozorčí rady. Funkce člena dozorčí rady zaniká také ustanovením nového člena dozorčí rady na jeho místo rozhodnutím akcionáře v působnosti valné hromady, pokud je z rozhodnutí akcionáře zřejmé, kterého člena dozorčí rady má nový člen nahradit. V případě, kdy počet členů

dozorčí rady neklesl pod polovinu, může dozorčí rada jmenovat náhradní členy dozorčí rady, a to pouze na dobu do příštího rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady.

- 4) Členové dozorčí rady volí ze svého středu předsedu a místopředsedu dozorčí rady.
- 5) Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit, je však povinen doručit písemné oznámení o odstoupení z funkce k rukám předsedy, popř. místopředsedy dozorčí rady na adresu sídla banky. Předseda dozorčí rady a v době jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady je povinen bez zbytečného odkladu informovat o uvedeném dozorčí radu, akcionáře a představenstvo banky. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení člena dozorčí rady na nejbližším zasedání poté, co se o odstoupení z funkce dověděla. Jeho funkce končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení dozorčí radě, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce.
- 6) Akcionář je povinen zajistit, aby:
  - a) ustanovil členem dozorčí rady osobu důvěryhodnou, dostatečně odborně způsobilou a zkušenou,
  - b) byla prováděna politika podporující rozmanitost při výběru členů dozorčí rady.

### *§ 13 Působnost dozorčí rady*

Do působnosti dozorčí rady náleží:

- 1) Volit a odvolávat členy představenstva způsobem uvedeným v § 17 Stanov.
- 2) Provádět kontrolní činnost, zejména:
  - a) přezkoumávat a vyjadřovat se k řádné nebo mimořádné účetní závěrce a v případech, stanovených zákonem i mezitímní účetní závěrce a k návrhu na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradě ztráty z vlastních zdrojů banky a ke zprávě o vztazích,
  - b) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky prostřednictvím kteréhokoliv člena dozorčí rady,
  - c) kontrolovat představenstvo při výkonu vlastnických práv banky v právnických osobách s její majetkovou účastí,
  - d) seznamovat se průběžně s výsledky jednání představenstva a výboru pro audit a se zprávami o podstatných záležitostech ovlivňujících činnost banky,
  - e) posuzovat konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlížet na její provádění,
  - f) pravidelně vyhodnocovat celkový systém odměňování banky a souhrnné zásady odměňování vybraných skupin pracovníků, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky (dále jen „souhrnné zásady“),
  - g) dohlížet na odměňování vybraných skupin zaměstnanců dle souhrnných zásad, včetně vedoucího vnitřního auditu, případně dávat v této věci doporučení.
- 3) Předkládat akcionáři v působnosti valné hromady zprávu o své kontrolní činnosti se stanoviskem k podstatným záležitostem, zejména k účetním závěrkám, ke zprávě o vztazích, návrhu na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradu ztráty, a dlouhodobé strategii rozvoje banky.
- 4) Dávat předchozí souhlas k určitým jednáním představenstva, jestliže to vyžaduje zákon nebo Stanovy, zejména:

- a) při rozhodování o zřizování, změně a účasti banky v jiných právnických osobách včetně dceřiných společností,
  - b) k návrhu na použití Fondu programových podpor.
- 5) Projednávat a dávat předchozí stanovisko k důležitým materiálům a návrhům představenstva, zejména:
- a) k návrhu finančního a obchodního plánu banky na jednotlivé roky,
  - b) k udělení a odvolání prokury,
  - c) k návrhu na pověření fyzické nebo právnické osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu v bance nebo k návrhu na její odvolání. Bez předchozího souhlasu dozorčí rady nelze osobu z těchto funkcí odvolat. V případě, že do výkonu funkce je zapojeno více osob, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby ve vedení dotčené funkce,
  - d) k návrhu strategického a periodického plánu činnosti vnitřního auditu,
  - e) k návrhu na uzavření smlouvy s vybraným externím auditorem na provádění povinného auditu,
  - f) k úkonům nebo smlouvám, které jsou uzavírány mimo běžný obchodní styk,
  - g) k vyhlášení veřejné zakázky s předpokládanou výší peněžitého závazku banky vyšší než 30 mil. Kč bez DPH.
- 6) Posuzovat a dávat předchozí stanovisko k materiálům předkládaným valné hromadě; v případě, že má banka jediného akcionáře, posuzovat a dávat předchozí stanovisko k materiálům předkládaným akcionáři za účelem přijetí jeho rozhodnutí v působnosti valné hromady, zejména:
- a) k dlouhodobé strategii rozvoje banky,
  - b) k návrhům na změnu Stanov,
  - c) k návrhům na změnu výše základního kapitálu banky,
  - d) k informaci o struktuře odměňování členů orgánů banky za uplynulý rok,
  - e) k zásadám odměňování členů orgánů banky a obsahu smluv o výkonu funkce v těchto orgánech banky, vyjma členů představenstva banky,
  - f) zprávám o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku za dané účetní období a ke zprávě o vztazích,
  - g) k návrhům na jmenování a odvolání členů orgánů banky, vyjma členů představenstva banky,
  - h) k návrhu na výběr externího auditora pro provedení povinného auditu, předkládanému výběrem pro audit, v souladu s bankou realizovaným zadávacím řízením,
  - i) k návrhům na schválení převodu, pachtu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečné dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti banky.
- 7) Schvalovat:
- a) roční ukazatele, úkoly a kritéria hodnocení pro členy představenstva banky,
  - b) zásady pro odměňování členů představenstva banky (dále jen „zásady PB“) a znění smluv o výkonu funkce člena představenstva banky podle ustanovení § 438 odst. 2 ve spojení s § 59 a 60 zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů, obsahující veškerá plnění pro členy představenstva,

- c) výši pevné a pohyblivé složky odměn za výkon činnosti v představenstvu,
  - d) souhrnné zásady odměňování vybraných skupin pracovníků, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky,
  - e) vyhodnocení plnění úkolů a ukazatelů a přiznávat nárok na vznik a výplatu odměn představenstvu banky uvedených v zásadách PB, v souhrnných zásadách a ve smlouvách o výkonu funkce,
  - f) návrh na kooptaci náhradního člena dozorčí rady na dobu do příštího rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady v případě odstoupení člena dozorčí rady z funkce před ukončením jeho funkčního období,
  - g) jednacích řádů dozorčí rady a jeho změny.
- 8) Posuzovat a každoročně vyhodnocovat systém zajišťování Compliance banky.
  - 9) Zakázat představenstvu určité jednání za banku, vyjma jednání, které se týká obchodního vedení banky.
  - 10) Svolávat valnou hromadu za podmínek daných zákonem nebo vyžadují-li to zájmy banky a navrhopvat valné hromadě potřebná opatření; má-li banka jediného akcionáře navrhopvat jedinému akcionáři v působnosti valné hromady přijetí rozhodnutí za podmínek daných zákonem nebo vyžadují-li to zájmy banky, a navrhopvat jedinému akcionáři v působnosti valné hromady potřebná opatření.
  - 11) Zřizovat dle potřeby ze svých členů specializovanou pracovní skupinu, které zajišťují odbornou poradní činnost.
  - 12) Zastupovat banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členům představenstva.
  - 13) V souladu s § 26b odst. 1) zákona o bankách, ve znění pozdějších předpisů, informovat neprodleně Českou národní banku o zjištění, že banka je nebo se stane platebně neschopnou nebo že bance vznikly nebo pravděpodobně vzniknou ztráty, které způsobily nebo mohou způsobit pokles celkového kapitálového poměru kapitálu banky na individuálním základě pod minimální úroveň celkového kapitálového poměru podle čl. 92 odst. 1 písm. c) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.

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

- 1) Dozorčí rada vykonává svá práva společně všemi svými členy nebo svými jednotlivými členy.
- 2) Výkon své působnosti může dozorčí rada svým usnesením rozdělit mezi jednotlivé členy dozorčí rady nebo zřídit pracovní skupiny ze svých členů. O takovém usnesení dozorčí rada informuje představenstvo.
- 3) Členové dozorčí rady mají právo za účelem provádění kontroly vstupovat do prostor banky a vyžadovat si příslušné doklady a záznamy.
- 4) Dozorčí rada je oprávněna požadovat od členů představenstva, aby se dostavili na zasedání dozorčí rady a podali vysvětlení týkající se skutečností, které souvisí s bankou nebo s její činností.
- 5) 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 o dalších

skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. Je-li sporné, zda člen dozorčí rady jednal s péčí řádného hospodáře, nese důkazní břemeno o tom, že jednal s péčí řádného hospodáře, ledaže soud rozhodne, že to po něm nelze spravedlivě požadovat. Ti členové dozorčí rady, kteří způsobili bance škodu porušením svých povinností při výkonu působnosti dozorčí rady, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně. Dozorčí rada se řídí zásadami schválenými rozhodnutím akcionáře v působnosti valné hromady, ledaže jsou v rozporu se zákonem nebo Stanovami. Porušení těchto zásad nemá účinky vůči třetím osobám. Nikdo není oprávněn udělovat dozorčí radě pokyny týkající se její zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva.

- 6) 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. Rozsah ručení je omezen rozsahem, v jakém škoda nebyla nahrazena. Ručení člena dozorčí rady zaniká, jakmile způsobenou škodu uhradí.
- 7) Člen dozorčí rady nesmí:
  - a) podnikat v předmětu činnosti banky, a to ani ve prospěch jiných osob, ani zprostředkovávat obchody banky pro jiného,
  - b) být členem statutárního orgánu jiné právnické osoby se stejným nebo s obdobným předmětem činnosti nebo osobou v obdobném postavení, ledaže jde o koncern,
  - c) se účastnit na podnikání jiné obchodní korporace jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo obdobným předmětem činnosti.
- 8) Porušení povinností uvedených v odst. 7 opravňuje banku požadovat, aby člen dozorčí rady, který tento zákaz porušil, vydal prospěch, který v důsledku toho získal, anebo aby na banku převedl z toho vzniklá práva, ledaže to vylučuje povaha získaných práv. Právo banky na náhradu škody či další důsledky spojené s případným porušením povinností tím není dotčeno. Nárok banky zaniká, pokud její banka neuplatnila do tří (3) měsíců ode dne, kdy se o porušení povinnosti dozvěděla, nejpozději do jednoho (1) roku od porušení povinnosti. Ustanovení předchozí věty se netýká nároku na náhradu škody.
- 9) Člen dozorčí rady má právo účasti na jednání představenstva.

### **§ 15 Jednání dozorčí rady**

- 1) Jednání dozorčí rady se řídí jednacím řádem dozorčí rady.
- 2) Z jednání dozorčí rady se pořizuje zápis podepsaný předsedajícím a zapisovatelem. Přílohou zápisu je seznam přítomných. V zápisu se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí. V zápise se uvedou také stanoviska menšiny členů, jestliže o to požádají.
- 3) Schůzi dozorčí rady svolává předseda nebo místopředseda písemnou pozvánkou s uvedením místa jednání, data a hodiny jednání, programu jednání. Členům dozorčí rady musí být pozvánka doručena nejméně sedm (7) kalendářních dnů před konáním dozorčí rady.
- 4) Předseda, a v jeho nepřítomnosti místopředseda, je povinen svolat jednání dozorčí rady vždy, požádá-li o to některý z členů dozorčí rady, členů představenstva nebo písemně akcionář, pokud je současně uveden naléhavý důvod jejího svolání.



## § 16 Rozhodování dozorčí rady

- 1) Dozorčí rada rozhoduje a přijímá usnesení na základě souhlasu většiny svých členů. Každý člen dozorčí rady má jeden hlas. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedajícího jednání dozorčí rady.
- 2) Člen dozorčí rady vykonává svou funkci osobně a výkon funkce je nezastupitelný.
- 3) Dozorčí rada přijímá usnesení, jež jsou v souladu s její působností.
- 4) Dozorčí rada může za podmínek stanovených jednacím řádem dozorčí rady rozhodovat prostřednictvím per rollam.
- 5) Předseda nebo místopředseda dozorčí rady může také vyvolat hlasování s využitím technických prostředků (např. videokonferenčním hovorem). Usnesení v rámci takového hlasování je přijato jen tehdy, jestliže pro byla alespoň nadpoloviční většina všech členů dozorčí rady. Možnost hlasování s využitím technických prostředků se vztahuje na nepřítomné členy dozorčí rady, pokud dozorčí rada zasedá, nebo na všechny členy dozorčí rady, jestliže jednání bylo přímo svoláno jako jednání s využitím technických prostředků. Podrobnosti mohou být stanoveny jednacím řádem dozorčí rady.
- 6) Zápis o usnesení přijatém per rollam nebo výlučně s využitím technických prostředků musí být vyhotoven nejpozději do dne nejbližšího zasedání dozorčí rady.

## § 17 Představenstvo

- 1) Představenstvo je statutárním orgánem banky, jenž řídí činnost banky a jedná za banku. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, pokud nejsou vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.
- 2) Představenstvo se skládá z pěti členů, kteří splňují podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy a kteří nebyli v minulosti pravomocně odsouzeni pro úmyslný trestný čin. Funkční období člena představenstva je čtyřleté. V případě rozporu v délce funkčního období mezi Stanovami a smlouvou o výkonu funkce, platí délka funkčního období uvedená ve Stanovách.
- 3) Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada. Návrh na člena představenstva musí obsahovat podklady, které jsou nezbytné pro posouzení odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti navrhovaného člena představenstva ve smyslu ust. § 16 odst. 2, písmeno b) zákona o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Ke zvolení člena představenstva je třeba souhlasu alespoň čtyř hlasů členů dozorčí rady.
- 4) Výkon funkce a funkční období zvoleného člena představenstva začíná, a v případě odvolaného člena představenstva končí, ve stanovený den uvedený v usnesení dozorčí rady. Zvolenému či odvolanému členu představenstva, představenstvu a akcionáři oznámí předseda dozorčí rady písemně a bez zbytečného odkladu rozhodnutí dozorčí rady podle odst. 3.
- 5) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit, je však povinen doručit písemné oznámení o odstoupení z funkce představenstvu a dozorčí radě. Předseda dozorčí rady a v době jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady je povinen o této skutečnosti bez zbytečného odkladu informovat akcionáře. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení člena představenstva na nejbližším zasedání poté, co se o odstoupení z funkce dověděla. Jeho funkce končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení dozorčí radě, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena představenstva jiný okamžik zániku funkce. Jestliže člen

představenstva zemře, odstoupí, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období ve smyslu ust. § 443 zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů, musí dozorčí rada do dvou měsíců zvolit nového člena představenstva. V případě, že počet členů představenstva neklesl pod polovinu, může představenstvo jmenovat náhradní členy představenstva, a to pouze na dobu do příštího zasedání dozorčí rady.

- 6) Členové představenstva volí ze svého středu předsedu představenstva. Členové představenstva mohou ze svého středu zvolit též místopředsedu představenstva.
- 7) Členové představenstva, kteří jednají za banku, a způsob, kterým tak činí, se zapisuje do obchodního rejstříku.
- 8) O návrzích na změny ve složení představenstva banky musí být předem informována Česká národní banka.
- 9) Dozorčí rada je povinna zajistit, aby:
  - a) za člena představenstva byla zvolena osoba důvěryhodná, dostatečně odborně způsobilá a zkušená,
  - b) byla prováděna politika podporující rozmanitost při výběru členů představenstva.

### **§ 18 Působnost představenstva**

Do působnosti představenstva náleží:

- 1) Řídit činnost banky a obchodně ji vést a k tomu účelu:
  - a) vytvářet průběžně technické, technologické, organizační a personální předpoklady pro realizaci schválené strategie banky,
  - b) disponovat a hospodařit s fondy,
  - c) zabezpečovat řádné vedení účetnictví a evidence banky,
  - d) zajistit provedení povinného auditu vybraným externím auditorem, vč. ověření kontrolního systému banky a systému řízení rizik,
  - e) stanovit pravidla, která jednoznačně formulují etické principy a předpokládané modely správného etického chování a jednání zaměstnanců banky,
  - f) vytvářet a vyhodnocovat řídicí a kontrolní systém banky a trvale udržovat jeho funkčnost a efektivnost,
  - g) vyhodnocovat funkčnost organizační struktury banky a rozhodovat o případných změnách,
  - h) vykonávat práva společníka či akcionáře v subjektech s majetkovou účastí banky vyplývající z vlastnického podílu banky,
  - i) organizačně a administrativně zabezpečovat jednání orgánů banky uvedených v § 7 Stanov, seznamovat se s výsledky jejich jednání a plnit úkoly vyplývající z jejich rozhodnutí,
  - j) projednat jednotlivé zprávy vnitřního auditu,
- 2) Schvalovat:
  - a) zásady řízení lidských zdrojů,
  - b) jmenování a odvolávání vedoucích zaměstnanců v souladu se zákonem č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů,

- c) organizační strukturu banky,
  - d) Organizační řád, Pracovní řád, Podpisový řád, Bezpečnostní politiku a další vnitřní předpisy banky, které si představenstvo vyhradí,
  - e) uzavření smluv, které si představenstvo vyhradí, s výjimkou, kdy právní předpis nebo Stanovy určí jinak,
  - f) výši pevné a pohyblivé složky odměny vybraných skupin zaměstnanců dle souhrnných zásad, včetně vyhodnocování plnění úkolů a ukazatelů pro přiznání nároku na vznik a výplatu pohyblivé složky odměny,
  - g) strategii řízení rizik, strategii rozvoje IT, strategii informační bezpečnosti, investiční strategii na finančních trzích, rizikový apetit, strategii činnosti vnitřního auditu, strategii řízení lidských zdrojů, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a pravidelně je vyhodnocovat,
  - h) systém vnitřních zásad souvisejících s předcházením legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a pravidelně hodnotit zprávy o činnosti banky v této oblasti,
  - i) systém vnitřních zásad k eliminaci rizik vyplývajících ze zákona o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim a pravidelně hodnotit zprávy o činnosti banky v této oblasti,
  - j) strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
  - k) Compliance programy banky a jejich pravidelné vyhodnocování,
  - l) jednací řád představenstva a jeho změny,
  - m) veřejné zakázky v případech stanovených interními předpisy banky,
  - n) uzavření smluv mimo běžný obchodní styk po projednání dozorčí radou a obdržení jejího stanoviska.
- 3) Připravovat a předkládat podklady a materiály:
- a) pro jednání dozorčí rady a vyžadovat její stanovisko nebo předchozí stanovisko k rozhodování v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo v rámci její působnosti podle § 13 Stanov,
  - b) k jednání výboru pro audit v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo v rámci její působnosti podle Stanov,
  - c) pro jednání valné hromady nebo ke schválení na valné hromadě k rozhodování v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo Stanovami; má-li banka jediného akcionáře, vyzvat jej k rozhodování v působnosti valné hromady a vykonávat jeho rozhodnutí.
- 4) Svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení; v případě že má banka jediného akcionáře, vyzvat jej k rozhodování v působnosti valné hromady a vykonávat jeho rozhodnutí.
- 5) Udělovat a odvolávat
- a) prokuru,
  - b) plné moci zástupcům banky a pověření zaměstnancům k jednání za banku,
  - c) zproštění mlčenlivosti členům orgánů banky a zaměstnancům banky.
- 6) Představenstvo dohlíží na realizaci jím schválených strategií, zásad a cílů a další činnosti, zejména činnosti vrcholného vedení banky a jeho členů. Představenstvo včas a dostatečně vyhodnocuje pravidelné zprávy i mimořádná zjištění, která jsou mu předkládána vrcholným

vedením, v rámci vnitřního auditu, dozorčím orgánem, výborem pro audit, auditorem nebo příslušnými orgány dohledu či z jiných zdrojů. Na základě těchto vyhodnocení přijímá představenstvo přiměřená opatření, která jsou realizována bez zbytečného odkladu. Představenstvo pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají řídicího a kontrolního systému, s vrcholným vedením banky. Představenstvo alespoň jednou ročně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků.

- 7) Plnit informační a oznamovací povinnosti vůči České národní bance a České republice prostřednictvím jejích organizačních složek v případech stanovených zákonem, Stanovami a jinými obecně závaznými právními předpisy nebo na základě rozhodnutí příslušných orgánů banky.
- 8) Vykonávat jiné činnosti uvedené ve Stanovách nebo právních předpisech nebo pokyny a rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady.

### *§ 19 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. Je-li sporné, zda člen představenstva jednal s péčí řádného hospodáře, nese důkazní břemeno o tom, že jednal s péčí řádného hospodáře, ledaže soud rozhodne, že to po něm nelze spravedlivě požadovat. Ti členové představenstva, kteří způsobili bance škodu porušením právních povinností při výkonu působnosti představenstva, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně.
- 2) Nikdo není oprávněn udělovat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení; tím není dotčen § 51 odst. 2 zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů.
- 3) 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. Rozsah ručení je omezen rozsahem, v jakém škoda nebyla nahrazena. Ručení člena představenstva zaniká, jakmile způsobenou škodu uhradí.
- 4) Člen představenstva nesmí:
  - a) podnikat v předmětu činnosti banky, a to ani ve prospěch jiných osob, ani zprostředkovávat obchody banky pro jiného,
  - b) být členem statutárního orgánu jiné právnické osoby se stejným nebo obdobným předmětem činnosti nebo osobou v obdobném postavení, ledaže jde o koncern, jinou dceřinou společnost banky nebo Českou exportní banku, a.s.,
  - c) se účastnit na podnikání jiné obchodní korporace jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo obdobným předmětem činnosti.
- 5) Banka je oprávněna požadovat, aby člen představenstva, který porušil zákazy konkurence uvedené v odst. 4, vydal prospěch, který v důsledku toho získal, anebo aby na banku převedl z toho vzniklá práva, ledaže to vylučuje povaha získaných práv. Tím není dotčeno právo na náhradu škody či další důsledky spojené s případným porušením povinností.
- 6) Práva banky podle předchozího odstavce zanikají, pokud nebyla uplatněna u odpovědné osoby do tří (3) měsíců ode dne, kdy se banka o této skutečnosti dověděla, nejpozději však uplynutím jednoho (1) roku od jejího vzniku.

- 7) Představenstvo je povinno podat bez zbytečného odkladu příslušnému soudu návrh na zahájení insolvenčního řízení na banku, jestliže jsou splněny podmínky stanovené zvláštním zákonem. Porušení této povinnosti má za následek ručení členů představenstva za závazky banky, které vznikly porušením této povinnosti.

### **§ 20 Jednání představenstva**

- 1) Jednání představenstva se řídí jednacím řádem představenstva.
- 2) O všech jednáních, hlasováních a usneseních představenstva se sepíše zápis, který podepisuje předsedající a zapisovatel. Přílohou zápisu je seznam přítomných. V zápisu se jmenovitě uvedou členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým rozhodnutím nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí. Zápisy z jednání představenstva musí být archivovány v bance.

### **§ 21 Rozhodování představenstva**

- 1) Představenstvo je schopno se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina členů. Usnesení představenstva se přijímá nadpoloviční většinou všech členů představenstva. Každý člen představenstva má jeden hlas. Člen představenstva vykonává svou funkci osobně a výkon funkce je nezastupitelný.
- 2) Představenstvo může za podmínek stanovených jednacím řádem představenstva rozhodovat prostřednictvím per rollam.
- 3) Předseda představenstva, případně místopředseda představenstva, a není-li ani jeden zvolen, pak jakýkoliv člen představenstva, může také vyvolat hlasování s využitím vhodných prostředků komunikace na dálku (např. videokonferenčním hovorem). Usnesení v rámci takového rozhodování je přijato jen tehdy, jestliže pro byla alespoň nadpoloviční většina všech členů představenstva. Možnost hlasování s využitím technických prostředků se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá, nebo na všechny členy představenstva, jestliže jednání bylo přímo svoláno jako jednání s využitím technických prostředků. Podrobnosti mohou být stanoveny jednacím řádem představenstva.
- 4) Zápis o usnesení přijatém per rollam nebo výlučně s využitím technických prostředků musí být vyhotoven nejpozději do dne nejbližšího zasedání představenstva.

### **§ 22 Předseda představenstva**

Do působnosti předsedy představenstva náleží zejména:

- a) vykonávat usnesení představenstva vůči ostatním orgánům banky a vůči třetím osobám,
- b) předkládat představenstvu důležité otázky k posouzení či rozhodnutí,
- c) účastnit se jednání valné hromady, dozorčí rady a výboru pro audit a předkládat materiály představenstva určené k posouzení těmito orgány banky; má-li banka jediného akcionáře, účastnit se projednávání skutečností jediným akcionářem v působnosti valné hromady v případech uvedených v § 11 odst. 10 a 12 Stanov.

### **§ 23 Výbor pro audit**

- 1) Výbor pro audit (dále jen „výbor“) je orgánem banky, který má tři členy - fyzické osoby. Členem výboru může být rozhodnutím akcionáře v působnosti valné hromady na návrh dozorčí rady jmenován jeden z nevykonných členů dozorčí rady nebo třetí osoba. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá a nejméně jeden člen výboru musí být osobou,

kteřá je nebo byla statutárním auditorem nebo osobou, jejíž znalosti anebo dosavadní praxe v oblasti účetnictví zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena výboru pro audit, a to s ohledem na odvětví, ve kterém banka působí. Tento člen výboru a předseda výboru musí být nezávislý na bance. Z důvodu sloučení výboru s výborem pro rizika, členové výboru musí být rovněž dostatečně odborně způsobilí a zkušení, aby mohli plně porozumět a sledovat strategii v oblasti rizik a přístup banky k podstupování rizik ve smyslu příslušných ust. vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů. Funkční období člena výboru je čtyřleté. V případě rozporu v délce funkčního období mezi Stanovami a smlouvou o výkonu funkce, platí délka funkčního období uvedená ve Stanovách. Opětovné jmenování člena výboru je možné.

- 2) Členové výboru volí ze svého středu předsedu a místopředsedu výboru.
- 3) Člen výboru může ze své funkce odstoupit, je však povinen doručit písemné oznámení o odstoupení z funkce k rukám předsedy, popř. místopředsedy výboru na adresu sídla banky. Předseda a v době jeho nepřítomnosti místopředseda je povinen bez zbytečného odkladu informovat o uvedeném dozorčí radu, akcionáře a představenstvo banky. Funkce odstupujícího člena výboru končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení výboru, nerozhodne-li akcionář v působnosti valné hromady na žádost odstupujícího člena výboru o jiném okamžiku zániku funkce.
- 4) Jestliže člen výboru zemře, odstoupí, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, rozhodne akcionář v působnosti valné hromady do dvou měsíců o jmenování nového člena nebo výbor může jmenovat náhradního člena výboru, a to pouze na dobu do nejbližšího rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady. Výbor může jmenovat nejvýše dva náhradní členy.

#### **§ 24 Působnost výboru pro audit**

Do působnosti výboru náleží zejména:

- a) sledovat účinnost systému vnitřní kontroly a řízení rizik;
- b) v rozsahu bodu 7. až 10. Přílohy 2 vyhlášky České národní banky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, zejména:
  - poskytovat poradenství kontrolnímu orgánu (dozorčí radě) pro celkový současný a budoucí přístup banky k riziku, její strategii v oblasti rizik a akceptované míře rizika a být kontrolnímu orgánu nápomocen při prováděné kontrole nad realizací uvedené strategie osobami ve vrcholném vedení,
  - přezkoumávat, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky klientům plně zohledňuje model podnikání banky a její strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií banky v oblasti rizik, výbor pro audit předkládá kontrolnímu orgánu plán směřující k nápravě,
  - přezkoumávat, zda pobídky stanovené v celkovém systému odměňování banky zohledňují rizika, kapitál, likviditu a pravděpodobnost a načasování předpokládaného zisku banky;
- c) sledovat účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost;
- d) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládat statutárnímu nebo kontrolnímu orgánu doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;
- e) doporučovat auditora kontrolnímu orgánu s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis EU upravující specifické požadavky na povinný audit banky jinak, řádně odůvodní a vychází z bankou realizovaného zadávacího řízení;

- f) posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb bance statutárním auditorem a auditorskou společností;
- g) projednávat s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit;
- h) sledovat proces povinného auditu; přitom vychází ze souhrnné zprávy o systému zajištění kvality;
- i) vyjadřovat se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu podle § 17a odst. (1) zákona o auditorech;
- j) posuzovat, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným statutárním auditorem vykonávajícím auditorskou činnost vlastním jménem a na vlastní účet nebo auditorskou společností;
- k) informovat kontrolní orgán o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu;
- l) informovat kontrolní orgán, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;
- m) rozhodovat o pokračování provádění povinného auditu auditorem;
- n) schvalovat poskytování jiných neauditorských služeb;
- o) schvalovat zprávu o závěrečném výběrovém řízení na statutárního auditora;
- p) vykonávat další působnost podle zákona o auditorech nebo přímo použitelného předpisu EU upravujícího specifické požadavky na povinný audit banky;
- q) schvalovat jednací řád výboru pro audit a jeho změny.

### **§ 25 Jednání výboru pro audit**

- 1) Jednání výboru se řídí jeho jednacím řádem.
- 2) Z jednání výboru se pořizuje zápis podepsaný předsedajícím jednání výboru a zapisovatelem. Na žádost člena výboru musí být zaprotokolováno jeho stanovisko, pokud se neztotožňuje s názorem ostatních přítomných členů.
- 3) Jednání výboru svolává předseda nebo místopředseda výboru písemnou pozvánkou s uvedením data, hodiny, místa a programu jednání. Členům výboru musí být pozvánka doručena nejméně pět (5) kalendářních dnů před v pozvánce uvedeným datem jednáním výboru.

### **§ 26 Rozhodování výboru pro audit**

- 1) Pro přijetí usnesení o jakékoli záležitosti projednávané výborem pro audit se vyžaduje souhlas většiny přítomných členů výboru pro audit. Každý člen výboru pro audit má jeden hlas. V případě shodného počtu hlasů pro a proti je rozhodující hlas předsedy výboru pro audit.
- 2) Člen výboru vykonává svou funkci osobně a výkon funkce je nezastupitelný.
- 3) Výbor přijímá usnesení, jež jsou v souladu s jeho působností.
- 4) Výbor může za podmínek stanovených jednacím řádem výboru rozhodovat prostřednictvím per rollam.
- 5) Předseda výboru, a není-li jmenován, pak jakýkoliv člen výboru, může také vyvolat hlasování s využitím technických prostředků (např. videokonferenčním hovorem). Usnesení v rámci takového hlasování je přijato jen tehdy, jestliže pro byla alespoň nadpoloviční většina všech členů výboru. Možnost hlasování s využitím technických prostředků se vztahuje na nepřítomné

členy výboru, pokud výbor zasedá, nebo na všechny členy výboru, jestliže zasedání výboru bylo přímo svoláno jako jednání s využitím technických prostředků. Podrobnosti mohou být stanoveny jednacím řádem výboru.

- 6) Zápis o usnesení přijatém per rollam nebo výlučně s využitím technických prostředků musí být vyhotoven nejpozději do dne nejbližšího zasedání výboru pro audit.

#### **IV. Organizace a struktura banky**

##### **§ 27 Organizace banky**

- 1) Banka představuje jedinou právnickou osobu. Banka se člení na organizační útvary v hierarchickém uspořádání nadřízenosti a podřízenosti.
- 2) Banka je řízena představenstvem, jakožto jejím statutárním orgánem. Členové představenstva včetně předsedy a místopředsedy, pokud je zvolen, zastávají v bance výkonné řídicí funkce a jsou představenstvem pověřeni řízením stanovených organizačních útvarů banky.
- 3) Organizace a struktura banky je podrobněji upravena v Organizačním řádu banky.
- 4) Banka může vytvářet poradní a pracovní útvary a účelové pracovní týmy.
- 5) Banka vydává vnitřní předpisy, které upravují pracovní postupy, pravomoci a odpovědnost zaměstnanců banky a členů představenstva ve výkonné řídicí funkci a jsou pro ně závazné.

##### **§ 28 Řídicí a kontrolní systém**

- 1) Za vytvoření a udržování řídicího a kontrolního systému banky a vyhodnocování jeho funkčnosti a efektivnosti odpovídá představenstvo banky.
- 2) Řídicí a kontrolní systém zahrnuje veškeré aktivity a organizační útvary banky. Organizační útvary zabezpečují provádění činností v souladu se strategií banky a vnitřními předpisy banky při optimálním vynaložení nákladů, zabezpečují aktuálnost, spolehlivost a ucelenost informací používaných bankou pro rozhodovací procesy a poskytovaných třetím stranám, zabezpečují soulad činností s příslušnými zákony a předpisy.
- 3) Řídicí a kontrolní systém zahrnuje:
  - a) zásady a postupy řádné správy a řízení banky,
  - b) zásady a postupy řízení rizik,
  - c) zásady a postupy vnitřní kontroly,
  - d) přístup k zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit,
  - e) zajišťování odborné způsobilosti a zkušenosti představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit jako celku, zajišťující porozumění činnostem banky, včetně dostatečného porozumění hlavním rizikům.
- 4) Kontrolní činnosti jsou nedílnou součástí každodenní činnosti a zahrnují zejména:
  - a) kontrolu po linii řízení,
  - b) přiměřené kontrolní mechanismy pro jednotlivé procesy,



c) fyzickou kontrolu.

- 5) Kontrolní činnosti jsou prováděny členy představenstva, vedoucími zaměstnanci a zaměstnanci banky v souladu s vnitřními předpisy banky, vnitřním auditem a osobami podílejícími se na výkonu funkce compliance. Kontrolní činnost provádí též dozorčí rada ve smyslu zákona o obchodních korporacích, zákona o bankách a Stanov.
- 6) Rozsah působností, pravomocí a odpovědností všech zúčastněných v řídicím a kontrolním systému upravuje Organizační řád a další vnitřní předpisy banky.
- 7) Útvar vnitřního auditu má zvláštní postavení v organizační struktuře banky. Vedoucí tohoto útvaru je organizačně podřízený předsedovi představenstva banky. Je jmenován a odvoláván představenstvem banky po předchozím souhlasu dozorčí rady. Podrobný rozsah působnosti a nezávislé postavení vnitřního auditu upravuje samostatný vnitřní předpis banky.
- 8) Vedoucí vnitřního auditu je povinen informovat o zjištěných skutečnostech představenstvo banky, dozorčí radu a výbor pro audit. V případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.
- 9) Vedoucí vnitřního auditu nesmí být členem představenstva banky nebo členem dozorčí rady banky.

## **§ 29 Vnější audit**

- 1) Vnější povinný audit banky provádějí na základě bankou realizovaného zadávacího řízení externí auditoři schválení akcionářem rozhodnutím v působnosti valné hromady po předchozím stanovisku dozorčí rady, výboru pro audit a České národní banky, kteří splňují podmínky pro tuto činnost dle platných zákonů. Rozsah, způsob a podmínky provedení auditu jsou stanoveny dohodou mezi bankou a auditorem. Při plnění svých úkolů je externí auditor oprávněn nahlížet do všech účetních dokladů a spisů banky.
- 2) O vybrané auditorské společnosti je banka povinna informovat Českou národní banku, která je oprávněna do třiceti (30) dnů auditorskou společnost odmítnout. Banka je povinna oznámit novou auditorskou společnost do třiceti (30) dnů po odmítnutí Českou národní bankou.

## **V. Právní úkony banky**

### **§ 30 Jednání za banku**

- 1) Za banku je oprávněno jednat představenstvo banky jako její statutární orgán, a to buď společně všichni členové představenstva, společně dva členové představenstva, nebo předseda představenstva na základě pověření představenstva.
- 2) Zaměstnanci banky jsou oprávněni za banku jednat v rozsahu obvyklém vzhledem k jejich zařazení nebo funkci.
- 3) Podrobnosti jednání a podepisování zaměstnanců banky a členů představenstva ve výkonné řídicí funkci stanoví Podpisový řád banky.

### **§ 31 Podpisování za banku**

Osoby jednající za banku podle § 30 Stanov uvedou nezkrácený název banky, své jméno, příjmení a funkci a provedou vlastnoruční podpis, jde-li o listinný dokument; jde-li o dokument v elektronické podobě, podepíší se kvalifikovaným zaručeným elektronickým podpisem.

### **§ 32 Vrcholné vedení banky, pravomoc a odpovědnost**

- 1) Vrcholné vedení banky tvoří představenstvo a zaměstnanci banky pověřeni řízením organizačních útvarů banky přímo podřízení členovi představenstva, kterým jsou podřízení další vedoucí pracovníci a zaměstnanci banky.
- 2) Členové vrcholného vedení stojí v čele jednotlivých organizačních útvarů banky, které vymezuje Organizační řád banky. Řídí a koordinují činnost organizačních útvarů, řídí a úkolují jim podřízené vedoucí pracovníky banky a kontrolují plnění jejich povinností. Provádějí a vykonávají usnesení představenstva banky a další činnosti dle pokynů představenstva.
- 3) Podrobnější úpravu působnosti, pravomoci a odpovědnosti členů vrcholného vedení upravují příslušné vnitřní předpisy banky.
- 4) Členy vrcholného vedení mohou být jen osoby, které nebyly v minulosti pravomocně odsouzeny pro úmyslný trestný čin.

### **§ 33 Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců**

- 1) Zaměstnanci banky jsou za výkon své činnosti odpovědni nadřízenému vedoucímu pracovníkovi banky.
- 2) Uzavírat bankovní obchody v rámci předmětu podnikání dle § 2 Stanov jsou oprávněni zaměstnanci, kteří jsou k tomu pověřeni Podpisovým řádem banky.
- 3) Mezi pravomoci a povinnosti zaměstnanců pověřených uzavírat bankovní obchody náleží zejména:
  - a) postupovat samostatně v rozsahu popisu pracovní náplně, v souladu s obecně závaznými právními předpisy a vnitřními předpisy banky,
  - b) připravovat podklady k bankovním obchodům, pokud jsou pro uzavření bankovních obchodů nezbytné v souladu s vnitřními předpisy banky a pokyny nadřízeného vedoucího pracovníka banky,
  - c) jednat v právním styku poctivě v rozsahu vymezené působnosti a pravomocí.
- 4) Podrobnější úpravu pravomocí a odpovědnosti zaměstnanců upravuje Organizační řád banky a další vnitřní předpisy banky.

## **VI. Hospodaření banky**

### **§ 34 Odpovědnost za závazky a účetní období**

- 1) Banka odpovídá za své dluhy celým svým majetkem. Akcionář neodpovídá za dluhy banky, nestanoví-li zákon jinak.
- 2) Účetním obdobím banky je kalendářní rok.

## § 35 Finanční hospodaření

1) Banka vytváří tyto fondy:

- a) **Rezervní fond** v základní výši 800 mil. Kč. Pokud dojde k poklesu u tohoto fondu pod základní výši, fond se ročně doplňuje z čistého zisku částkou odpovídající 5 % ročního čistého zisku až do doby jeho doplnění na základní výši. Rezervní fond slouží především ke krytí ztrát banky. O použití rezervního fondu a o zvýšení rezervního fondu rozhoduje akcionář v působnosti valné hromady.
- b) **Fond ke krytí ztrát z úvěrových rizik.** Fond je tvořen ze zisku běžného účetního období po zdanění nebo převodem z nerozděleného zisku. Fond je tvořen ve výši stanovené rozhodnutím akcionáře v působnosti valné hromady po přidělu do rezervního fondu podle písmena a) a do sociálního fondu podle písmena c). Fond slouží především ke krytí ztrát banky v důsledku úvěrového rizika. Fond lze použít i k jiným účelům. O použití fondu nebo o jeho zvýšení rozhoduje akcionář v působnosti valné hromady.
- c) **Sociální fond** k zabezpečení sociálního rozvoje, penzijního připojištění, kapitálového životního pojištění a k podpoře výchovné a kulturně vzdělávací činnosti pracovníků banky. Je tvořen ze zisku běžného účetního období po zdanění a po přidělu do rezervního fondu podle písmena a) nebo převodem z nerozděleného zisku ve výši stanovené rozhodnutím akcionáře v působnosti valné hromady. O jeho použití rozhoduje představenstvo.
- d) **Fond programových podpor.** Fond je tvořen ze zisku běžného účetního období po zdanění nebo převodem z nerozděleného zisku. Fond je tvořen ve výši stanovené rozhodnutím akcionáře v působnosti valné hromady po přidělu do rezervního fondu podle písmena a) a do sociálního fondu podle písmena c). O vytvoření fondu rozhoduje akcionář v působnosti valné hromady. O použití fondu rozhoduje představenstvo po schválení dozorčí radou.

2) Banka může vytvářet další účelové fondy. O jejich vytvoření rozhoduje akcionář v působnosti valné hromady.

3) O rozdělení čistého zisku nebo jiných vlastních zdrojů po zdanění rozhoduje akcionář v působnosti valné hromady po schválení řádné účetní závěrky a po přidělu zisku do rezervního fondu podle odst. 1 písm. a), a dále po přidělu do fondů podle odst. 1 písm. b) a c). Akcionář v působnosti valné hromady může rozhodnout i tak, že zisk nebo jeho část zůstane nerozdělena nebo bude použita na zvýšení základního kapitálu banky nebo bude převedena do Fondu programových podpor.

4) Akcionář v působnosti valné hromady může rovněž rozhodnout o výplatě podílu na zisku nebo jiných vlastních zdrojích nikoliv v penězích (nepeněžitá dividenda), a to zejména ve formě vlastních akcií banky; takové rozhodnutí představuje i souhlas s převodem akcií z banky na akcionáře.

5) Případné účetní ztráty banky budou uhrazeny následujícími způsoby:

- a) z nerozděleného zisku minulých let,
- b) z rezervního fondu banky,
- c) z dalších fondů banky,
- d) snížením základního kapitálu banky.

Pořadí způsobů úhrady ztráty uvedené v tomto ustanovení není pro rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady závazné.

### **§ 36 Účetní závěrka, výkaznictví a informační systém**

- 1) Banka zpracovává v souladu se zákonem o obchodních korporacích řádnou nebo mimořádnou účetní závěrku a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrku.
- 2) Řádná účetní závěrka se sestavuje po uplynutí příslušného účetního období a předkládá se spolu s návrhem na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhrady ztráty k rozhodnutí akcionáři v působnosti valné hromady.
- 3) Banka vytváří soustavu ekonomických informací, vede účetnictví, zpracovává a státním orgánům poskytuje výkazy o své činnosti podle obecně závazných právních předpisů.
- 4) Banka zveřejňuje údaje stanovené příslušnými zákony.

## **VII. Zánik banky**

### **§ 37 Zánik banky**

- 1) Banka může být zrušena z důvodů uvedených v zákoně o obchodních korporacích.
- 2) Banka zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku.
- 3) O zrušení banky rozhoduje akcionář v působnosti valné hromady formou notářského zápisu.
- 4) Nepřejde-li po zrušení banky celé její obchodní jmění na právního nástupce, provede se likvidace banky podle zákona o obchodních korporacích.
- 5) Návrh na jmenování likvidátora může podat pouze Česká národní banka.
- 6) V případě zániku banky jejím zrušením s likvidací, po uspokojení všech věřitelů, likvidační zůstatek připadne akcionáři.

## **VIII. Společná ustanovení**

### **§ 38 Bankovní tajemství**

Na všechny bankovní obchody a peněžní služby se vztahuje bankovní tajemství podle zákona o bankách.

### **§ 39 Oznámení banky**

Oznámení banky se doručuje akcionáři prostřednictvím datové schránky, doporučeným dopisem nebo proti potvrzení převzetí oznámení na adresy uvedené ve výpisu z evidence emise. Podle potřeby se též uveřejňují v denním nebo příslušném odborném tisku a na internetových stránkách banky.

### **§ 40 Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností**

Pokud obecně závazné právní předpisy, Stanovy, nebo rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady vyžadují uveřejnění určitých skutečností, budou uveřejněny v provozních prostorách banky a na internetových stránkách banky, popř. jiným způsobem určeným konkrétním právním předpisem. Skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy ke zveřejnění banka zveřejní na svých webových stránkách.

## **§ 41 Zápis do obchodního rejstříku**

Banka se zapisuje do obchodního rejstříku. Za provedení změn v zápisu v obchodním rejstříku odpovídá představenstvo. Banka je povinna bez zbytečného odkladu uložit u České národní banky výpis z obchodního rejstříku, jakož i všechny jeho změny.

## **IX. Závěrečná ustanovení**

### **§ 42 Výkladové ustanovení**

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 obecně závazného právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu Stanov.

### **§ 43 Platnost a účinnost**

Stanovy nabývají platnosti dnem uvedeným v usnesení valné hromady; má-li banka jediného akcionáře, dnem uvedeným v rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady v souladu s § 12 zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů. Rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady o Stanovách je vůči bance účinné ke dni 1. 6. 2024 (slovy: prvního června roku dva tisíce dvacet čtyři).

### **§ 44 Podřízení se novému právnímu režimu**

Banka se ve smyslu ustanovení § 777 odst. 5 zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů, podřídila tomuto zákonu jako celku. V Obchodním rejstříku v části Ostatní skutečnosti zapsáno dne 17. září 2014.

Představenstvo banky v souladu s § 433 zákona o obchodních korporacích, ve znění pozdějších předpisů, vyhotovilo na základě rozhodnutí akcionáře v působnosti valné hromady ze dne 23. dubna 2024 toto úplné znění Stanov.

V Praze dne 23. května 2024

**Tomáš Nidetzký**  
předseda představenstva

**Pavel Marek**  
člen představenstva