

**Stanovy akciové společnosti  
PPF banka a.s.**



# ČÁST I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

## Článek 1

### Založení a vznik akciové společnosti

1. Akciová společnost PPF banka a.s. (dále jen „banka“) byla založena na základě zakladatelské smlouvy ze dne 3.12.1992.
2. Banka vznikla dnem zápisu do obchodního rejstříku, a to ke dni 31.12.1992.
3. Banka byla založena bez veřejné nabídky akcií.
4. Banka je zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1834.
5. Identifikační číslo banky je: 471 16 129.
6. Banka je podřízena zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „Zákon o obchodních korporacích“), jako celku.

## Článek 2

### Obchodní firma a sídlo banky, internetové stránky banky

1. Obchodní firma banky zní: PPF banka a.s.
2. Sídlem banky je: Praha.
3. Banka je oprávněna zřizovat pobočky a expositury v tuzemsku a reprezentace v zahraničí.
4. Internetové stránky banky jsou umístěny na adrese [www.ppfbanka.cz](http://www.ppfbanka.cz).

## Článek 3

### Předmět podnikání banky

1. Předmětem podnikání banky je provádění všech druhů bankovních obchodů a poskytování všech druhů bankovních a finančních služeb a služeb s těmito službami souvisejících, v tuzemsku i ve vztahu k zahraničí, v rozsahu vymezeném právními předpisy a v rozsahu licencí udělených bance Českou národní bankou (dále jen „ČNB“), pokud je jich k těmto činnostem zapotřebí, a to v souladu s ustanovením § 1 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění (dále jen „Zákon o bankách“).

## Článek 4

### Doba trvání a omezení činnosti banky

1. Banka je založena na dobu neurčitou.

## Článek 5

### Základní kapitál banky a akcie banky

1. Základní kapitál banky činí 769 004 327,50 Kč.
2. Základní kapitál banky je rozdělen na:
  - a) 192 131 kusů základních, zaknihovaných akcií, znějících na jméno, neomezeně převoditelných, o jmenovité hodnotě jedné akcie 2 602,50 Kč,
  - b) 384 262 kusů základních, zaknihovaných akcií, znějících na jméno, neomezeně převoditelných, o jmenovité hodnotě jedné akcie 700,- Kč.
3. Základní akcie je akcie, s níž je spojeno hlasovací právo, právo na podíl na zisku a jiných vlastních zdrojích a právo na podíl na likvidačním zůstatku.

4. Banka nevede seznam akcionářů. Seznam akcionářů je v plné míře nahrazen evidencí zaknihovaných cenných papírů banky vedenou podle zvláštního právního předpisu. V případě, že tyto stanovy používají pojem „seznam akcionářů banky“, má se tím na mysli tato evidence zaknihovaných cenných papírů banky vedená podle zvláštního právního předpisu.
5. Banka je oprávněna emitovat prioritní akcie, s těmito akciemi však není spojeno hlasovací právo.

## **Článek 6 Zvýšení základního kapitálu**

1. O zvýšení základního kapitálu banky rozhoduje valná hromada za podmínek a způsoby stanovenými § 474 a násl. Zákona o obchodních korporacích. Základní kapitál banky může být zvýšen:
  - a) upsáním nových akcií,
  - b) podmíněně,
  - c) z vlastních zdrojů banky.
2. Valná hromada může svým usnesením pověřit představenstvo, aby za podmínek stanovených v Zákoně o obchodních korporacích rozhodlo o zvýšení základního kapitálu upsáním nových akcií, podmíněným zvýšením základního kapitálu nebo z vlastních zdrojů, nejvýše však o jednu polovinu (1/2) dosavadní výše základního kapitálu v době, kdy valná hromada představenstvo zvýšením základního kapitálu pověřila.
3. Zvýšení základního kapitálu provede představenstvo banky v souladu s usnesením valné hromady, těmito stanovami a úpravou obsaženou v Zákoně o obchodních korporacích. O realizaci zvýšení základního kapitálu banky je představenstvo banky povinno bez zbytečného odkladu obeznámit dozorčí radu banky.

## **Článek 7 Snížení základního kapitálu**

1. O snížení základního kapitálu banky rozhoduje valná hromada v souladu s ustanovením § 516 a násl. Zákona o obchodních korporacích s tím, že snížení základního kapitálu nelze provést vzetím akcií z oběhu na základě losování dle § 527 Zákona o obchodních korporacích. Snížení základního kapitálu banky lze provést:
  - a) snížením jmenovité anebo účetní hodnoty akcií (popř. zatímních listů) banky,
  - b) vzetím akcií z oběhu na základě smlouvy,
  - c) upuštěním od vydání akcií.
2. Bez zbytečného odkladu po přijetí příslušného usnesení valné hromady o snížení základního kapitálu je představenstvo povinno podat návrh na zápis usnesení do příslušného obchodního rejstříku.
3. Představenstvo je povinno způsobem a ve lhůtě stanovené Zákonem o obchodních korporacích oznámit rozsah snížení základního kapitálu známým věřitelům a dále pak je povinno způsobem a ve lhůtě stanovené Zákonem o obchodních korporacích zveřejnit nejméně dvakrát za sebou s alespoň třicetidenním odstupem rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu banky po jeho zápisu do obchodního rejstříku spolu s výzvou pro věřitele, aby přihlásili své pohledávky.
4. K rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu banky, nejedná-li se o snížení základního kapitálu k úhradě ztráty, je zapotřebí předchozího souhlasu ČNB.
5. Snížení základního kapitálu provede představenstvo banky v souladu s usnesením valné hromady, těmito stanovami, Zákonem o bankách a úpravou obsaženou v Zákoně o obchodních korporacích.

## **Článek 8**

### **Splácení emisního kursu akcií**

1. Upisují-li se nové akcie banky peněžitými vklady, je upisovatel povinen splatit ve lhůtě stanovené valnou hromadou část jejich jmenovité hodnoty, kterou stanoví valná hromada, nejméně však 30 % a případné emisní ážio. Valná hromada může rozhodnout, že upisovatel je povinen ve lhůtě stanovené valnou hromadou splatit celou jmenovitou hodnotu upsaných akcií. Upisovatel je vždy povinen splatit celý emisní kurs upsaných akcií nejpozději do jednoho (1) roku ode dne zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku, nestanovila-li valná hromada lhůtu kratší. Peněžité vklady musí být splaceny na zvláštní účet u banky, který za tím účelem banka otevře na své jméno, a to bezhotovostním převodem.
2. Upisovatel je povinen splatit emisní kurs upsaných akcií způsobem a ve lhůtách stanovených valnou hromadou za podmínek upravených v příslušných ustanoveních Zákona o obchodních korporacích.
3. Nepeněžité vklady musí být splaceny způsobem stanovenými v Zákoně o obchodních korporacích.
4. Při porušení povinnosti splatit emisní kurs upsaných akcií nebo jeho část zaplatí upisovatel úroky z prodlení ve výši 20 % p.a. Představenstvo dále postupuje podle § 345 Zákona o obchodních korporacích s tím, že náhradní lhůtu ke splacení stanoví na šedesát (60) dnů.
5. Po marném uplynutí lhůty uvedené v předchozím odstavci vyloučí představenstvo akcionáře banky pro akcie, ohledně nichž nesplnil vkladovou povinnost, pokud nepřijme jiné opatření. Vyloučený akcionář ručí bance za splacení emisního kursu jím upsaných akcií.

## **ČÁST II.**

### **AKCIONÁŘI BANKY**

## **Článek 9**

### **Práva a povinnosti akcionářů**

1. Každý akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, má právo na valné hromadě požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky nebo jí ovládaných osob, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení obsahu záležitostí zařazených na jednání valné hromady nebo pro výkon jeho akcionářských práv na ní, a uplatňovat návrhy a protinavrhy.
2. Akcionář banky má na jednání valné hromady hlasovací právo podle jmenovité hodnoty svých akcií. S každou akcií o jmenovité hodnotě 2 602,50 Kč je spojeno 26 025 hlasů a s každou akcií o jmenovité hodnotě 700,- Kč je spojeno 7 000 hlasů. Celkový počet hlasů v bance je 7 690 043 275.
3. Akcionář má právo na podíl na zisku a na jiných vlastních zdrojích banky, který valná hromada podle výsledků hospodaření banky určila k rozdělení. Podíl na zisku a jiných vlastních zdrojích se stanoví na základě řádné nebo mimořádné účetní závěrky schválené valnou hromadou společnosti, který lze rozdělit do konce účetního období následujícího po účetním období, za něž byla účetní závěrka sestavena. Tento podíl se určuje poměrem jmenovité hodnoty akcií vlastněných akcionářem k základnímu kapitálu. Banka nesmí rozdělit zisk ani jiné vlastní zdroje mezi akcionáře, pokud se ke dni skončení posledního účetního období vlastní kapitál vyplývající z řádné nebo mimořádné účetní závěrky nebo vlastní kapitál po tomto rozdělení sníží pod výši upsaného základního kapitálu zvýšeného o fondy, které nelze podle Zákona o obchodních korporacích nebo těchto stanov rozdělit mezi akcionáře. Částka k rozdělení mezi akcionáře nesmí překročit součet výsledku hospodaření posledního skončeného účetního období, výsledku hospodaření minulých let a ostatních fondů, které může banka použít podle svého uvážení, snížený o přídele rezervních a jiných fondů v souladu se zákonem a těmito stanovami. K rozdělení nelze použít fondy, jejichž vznik, změnu nebo zánik upravuje právní předpis nebo tyto stanoviny způsobem, který jejich rozdělení nepřipouští. Podíl na zisku a na jiných vlastních zdrojích je splatný do tří měsíců od schválení účetní závěrky, nerozhodne-li valná hromada jinak.

4. Podrobná pravidla způsobu výplaty podílu na zisku a jiných vlastních zdrojích určí rozhodnutí valné hromady, jehož předmětem bude rozhodnutí o výplatě podílu na zisku nebo jiných vlastních zdrojů.
5. Po dobu existence banky ani v případě jejího zrušení není akcionář oprávněn požadovat vrácení svých majetkových vkladů. Po zrušení banky s likvidací má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku, a to v poměru jmenovité hodnoty jeho akcií k jmenovité hodnotě akcií všech akcionářů.
6. Banka nesmí poskytnout bezúplatné plnění akcionáři nebo osobě jemu blízké. To neplatí, jedná-li se o:
  - a) obvyklé příležitostné dary,
  - b) věnování učiněné v přiměřené výši na veřejně prospěšný účel,
  - c) plnění, kterým bylo vyhověno mravnímu závazku nebo ohledům slušnosti, nebo
  - d) výhodu poskytovanou obchodní korporací podle zákona o obchodních korporacích.
7. Akcionář se může dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích domáhat, aby soud vyslovil neplatnost usnesení valné hromady, pokud je v rozporu s právními předpisy, těmito stanovami nebo dobrými mravy.
8. Akcionář má další práva a povinnosti stanovené Zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami.

### **ČÁST III. ORGÁNY BANKY**

#### **Článek 10 Struktura orgánů banky**

1. Banka má tyto orgány:
  - a) valnou hromadu,
  - b) představenstvo,
  - c) dozorčí radu,
  - d) výbor pro audit.
2. Banka se řídí dualistickým systémem vnitřní struktury.

### **ČÁST IV. VALNÁ HROMADA**

#### **Článek 11 Postavení valné hromady a lhůta jejího konání**

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.
2. Valná hromada se koná podle potřeby, nejméně jedenkrát (1x) za rok, nejpozději do čtyř (4) měsíců od posledního dne účetního období.

#### **Článek 12 Působnost valné hromady**

1. Do výlučné působnosti valné hromady banky náleží:
  - a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem podle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,

- b) rozhodování o zvýšení či snížení základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu podle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích,
- c) rozhodování o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- d) rozhodování o změně práv náležejících jednotlivým druhům akcií, rozhodování o změně formy a druhu akcií, rozhodování o změně podoby akcií,
- e) rozhodnutí o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů,
- f) volba a odvolávání členů dozorčí rady,
- g) schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky,
- h) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo rozhodnutí o úhradě ztráty; vykáže-li banka v běžném roce ztrátu, je valná hromada povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky banky za tento rok o úhradě této ztráty z vlastních zdrojů banky,
- i) rozhodnutí o stanovení tantiém,
- j) schválení smlouvy o výkonu funkce členů orgánů banky včetně jejich změn, pokud závazné právní předpisy tuto pravomoc nesvěřují do působnosti jiného orgánu banky,
- k) rozhodnutí o schválení vyšší maximální úrovně poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny u pracovníků banky, které banka určila jako osoby s rizikovým vlivem, vyšší než 100 % s tím, že celková úroveň pohyblivé složky odměny nesmí přesáhnout u žádné osoby s rizikovým vlivem 200 % pevné složky její celkové odměny,
- l) schválení jiných plnění ve prospěch osoby, která je členem voleného orgánu podle § 61 Zákona o obchodních korporacích, pokud závazné právní předpisy tuto pravomoc nesvěřují do působnosti jiného orgánu banky,
- m) rozhodování o změně práv náležejících jednotlivým druhům akcií,
- n) rozhodování o změně formy a druhu akcií,
- o) rozhodování o štěpení akcií na více akcií o nižší jmenovité hodnotě nebo o spojení více akcií do jedné akcie,
- p) rozhodnutí o podání žádosti o přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o jejich vyřazení z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- q) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a schválení návrhu na použití likvidačního zůstatku,
- r) rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, případně o změně právní formy,
- s) schvalování převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- t) schválení pachtu závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- u) schválení smlouvy o tiché společnosti a jiných smluv, jimiž se zakládá právo na podíl na zisku nebo jiných vlastních zdrojích banky,
- v) schvalování zásad, jimiž se řídí představenstvo a udělování pokynů představenstvu mimo obchodního vedení banky,
- w) rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy,
- x) volba a odvolání členů výboru pro audit,
- y) schvalování zásad, jimiž se řídí dozorčí rada,

- z) udělování souhlasu s činností, která spadá pod zákaz konkurence, členovi představenstva, členovi dozorčí rady a členovi výboru pro audit,
- aa) rozhodování o dalších otázkách, které závazná právní úprava nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

### **Článek 13** **Svolání valné hromady**

1. Valnou hromadu svolává představenstvo, popřípadě jeho člen, pokud se představenstvo na jejím svolání bez zbytečného odkladu neusneslo a Zákon o obchodních korporacích stanoví povinnost valnou hromadu svolat anebo pokud představenstvo není dlouhodobě schopno se usnášet, ledaže zákon stanoví něco jiného.
2. Za podmínek uvedených ve stanovách nebo v Zákoně o obchodních korporacích svolává valnou hromadu dozorčí rada. V případě svolání valné hromady dozorčí radou řídí valnou hromadu do zvolení jejího předsedy člen dozorčí rady pověřený k tomu dozorčí radou.
3. Představenstvo je povinno svolat valnou hromadu bez zbytečného odkladu poté, co:
  - a) zjistí, že celková ztráta banky na základě jakékoliv účetní závěrky dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení z disponibilních zdrojů banky by neuhrazená ztráta dosáhla poloviny základního kapitálu nebo to lze s ohledem na všechny okolnosti předpokládat nebo pokud zjistí, že se banka dostala do úpadku a navrhne valné hromadě zrušení banky nebo přijetí jiného opatření, nestanoví-li zvláštní právní předpis něco jiného;
  - b) o to požádá akcionář nebo akcionáři banky, kteří vlastní akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu banky (dále jen „kvalifikovaný akcionář“) s tím, že uvede, která záležitost má být na valné hromadě projednána; každý z bodů návrhu kvalifikovaného akcionáře musí obsahovat odůvodnění nebo návrh usnesení, které mají být na valné hromadě projednány, musí být učiněn písemně a musí být zaslán představenstvu doporučeným dopisem nebo mu předán proti potvrzení.
4. Svolavatel valné hromady je povinen uveřejnit pozvánku na valnou hromadu tak, že ji zašle doporučeným dopisem všem akcionářům banky na adresu sídla nebo bydliště uvedenou v seznamu akcionářů banky nejméně třicet (30) dnů před konáním valné hromady a zároveň jí uveřejní na internetových stránkách banky. Má-li být valné hromadě předkládána pro potřeby rozhodnutí valné hromady jakákoliv smlouva, nebude znění této smlouvy uveřejněno na internetových stránkách banky, stejně jako jiné informace, které budou dle rozhodnutí představenstva tvořit obchodní, případně bankovní tajemství banky. Tyto smlouvy a informace budou zasílány akcionářům spolu s pozvánkou a zároveň je akcionář oprávněn si je od banky před valnou hromadou či na valné hromadě vyžádat.
5. Pozvánku na valnou hromadu konanou v souladu s odstavcem 3 písm. b) tohoto článku je třeba zaslat nejméně patnáct (15) dnů před konáním valné hromady, avšak tak, aby se valná hromada konala nejpozději do čtyřiceti (40) dnů ode dne, kdy představenstvu byla doručena žádost o její svolání. Představenstvo není oprávněno navržený pořad jednání valné hromady měnit, je oprávněno jej pouze doplnit, a to se souhlasem osob, které požádaly o svolání valné hromady podle odstavce 3 písm. b) tohoto článku.
6. V pozvánce na valnou hromadu musí být uvedeny zejména následující údaje:
  - a) obchodní firma a sídlo banky,
  - b) místo, datum a hodina konání valné hromady,
  - c) označení, zda se svolává řádná nebo náhradní valná hromada,
  - d) pořad valné hromady, včetně uvedení osoby, je-li navrhována jako člen voleného orgánu banky,
  - e) rozhodný den k účasti na valné hromadě a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
  - f) je-li na pořadu jednání valné hromady změna stanov, musí pozvánka na valnou hromadu obsahovat alespoň stručný a výstižný popis a odůvodnění navrhovaných změn stanov. Úplný návrh změny stanov představenstvo uveřejní spolu s pozvánkou na valnou

hromadu na internetových stránkách banky a banka umožní každému akcionáři, aby ve lhůtě uvedené v pozvánce na valnou hromadu nahlédl v sídle banky zdarma do návrhu změny stanov; na toto právo musí být akcionář upozorněn v pozvánce na valnou hromadu,

- g) návrh usnesení valné hromady a jeho zdůvodnění,
- h) další údaje, pokud tak vyplývá z příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích.

Není-li předkládán návrh usnesení podle článku 13 odst. 6 písm. g), obsahuje pozvánka na valnou hromadu vyjádření představenstva ke každé navrhované záležitosti; současně banka na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po jejich obdržení uveřejní návrhy akcionářů na usnesení valné hromady.

- 7. Banka je povinna informovat ČNB o konání valné hromady nejpozději v den jejího svolání.
- 8. Valnou hromadu lze odvolat nebo změnit datum jejího konání na pozdější dobu. Odvolání valné hromady nebo změna jejího data konání musí být oznámeny způsobem pro svolání valné hromady stanoveným Zákonem o obchodních korporacích a stanovami, a to nejpozději jeden (1) týden před původně oznámeným datem jejího konání, jinak je banka povinna uhradit akcionářům, kteří se dostavili podle původní pozvánky, s tím spojené účelně vynaložené náklady.

#### **Článek 14**

##### **Způsobilost k usnášení valné hromady a náhradní valná hromada**

- 1. Valná hromada je schopná se usnášet, pokud přítomní akcionáři mají akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu banky, nevyžadují-li závazné právní předpisy pro některá rozhodnutí valné hromady vyšší kvorum.
- 2. Při posuzování způsobilosti valné hromady se usnášet se nepřihlíží k akciím a zatímním listům, s nimiž není spojeno hlasovací právo, nebo pokud nelze, dle závazných právních předpisů nebo těchto stanov, hlasovací právo vykonávat. To neplatí, nabydou-li tyto akcie nebo zatímní listy dočasně hlasovacího práva.
- 3. Není-li řádná valná hromada usnášeníschopná, svolá představenstvo náhradní valnou hromadu dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích. Náhradní valná hromada se svolává novou pozvánkou v souladu s § 414 Zákona o obchodních korporacích.
- 4. Náhradní valná hromada má shodný pořad jednání jako původní valná hromada, nevyplývá-li ze zákona něco jiného, a je schopna se usnášet bez ohledu na znění odst. 1 tohoto článku, nestanoví-li závazné právní předpisy pro některé případy jinak.

#### **Článek 15**

##### **Účast na valné hromadě**

- 1. Valné hromady a hlasování na ní je oprávněn se zúčastnit akcionář, který byl k rozhodnému dni zapsán v seznamu akcionářů banky jako vlastník akcií banky nebo správce, a to buď osobně nebo prostřednictvím svého zástupce na základě písemné plné moci nebo jiným způsobem, pokud to umožňují platné právní předpisy. Plná moc akcionáře musí být předložena nejpozději do zahájení valné hromady a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách v určitém období. S akcionářem může být na valné hromadě přítomna i jedna jím určená osoba. V plné moci může být uvedeno, že v případech, kdy tato valná hromada není usnášeníschopná, platí plná moc i pro náhradní valnou hromadu. Všechny doklady prokazující oprávnění zúčastnit se a hlasovat na valné hromadě musí být předloženy v originále nebo jako úředně ověřená kopie a podpis zmocnitele na plné moci musí být úředně ověřen.
- 2. Zástupce oznámí v dostatečném předstihu před konáním valné hromady akcionáři veškeré skutečnosti, které by mohly mít pro akcionáře význam při posuzování, zda v daném případě hrozí střet jeho zájmů se zájmy zástupce.
- 3. Rozhodným dnem je sedmý (7.) kalendářní den přede dnem konání valné hromady.



4. Banka na valné hromadě nepřipustí účast osobám neuvedeným ve výpisu z emise akcií banky nebo osobám těmito osobami zmocněným a osobám, u kterých ČNB shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv.
5. Členové představenstva se vždy účastní valné hromady a musí jim být uděleno slovo, kdykoliv o to požádají. Valné hromady se dále mohou účastnit členové dozorčí rady a výboru pro audit. Jednání se mohou rovněž účastnit pozvaní hosté a jiné osoby, jejichž účast na valné hromadě je nezbytná z důvodu zajištění průběhu valné hromady.

## Článek 16

### Jednání a rozhodování valné hromady

1. Přítomní akcionáři se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje obchodní firmu nebo název a sídlo právnické osoby nebo jméno a bydliště fyzické osoby, která je akcionářem, jméno a bydliště zmocněnce, je-li akcionář zastoupen, anebo jméno a bydliště osoby podle § 399 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích, je-li osoba na valné hromadě přítomna, jmenovitou hodnotu akcií, jež je opravňuje k hlasování, popřípadě údaj o tom, že akcie neopravňuje k hlasování. Je-li akcionářem právnická osoba, předkládá její zástupce originál výpisu z veřejného rejstříku nebo jeho úředně ověřenou kopii, ne starší než tři (3) měsíce, pokud se nejedná o právnickou osobu, která se na základě platných právních předpisů do veřejného rejstříku nezapisuje. V případě, že banka odmítne zápis určité osoby do listiny přítomných provést, uvede tuto skutečnost do listiny přítomných, včetně důvodu odmítnutí. Správnost listiny přítomných potvrzují svými podpisy svolavatel nebo jím určená osoba. Plné moci zmocněnců akcionářů se připojují k listině přítomných a musí být opatřeny ověřeným podpisem zmocnitele.
2. Do doby zvolení předsedy valné hromady řídí jednání valné hromady svolavatel nebo jím pověřená osoba, nestanoví-li Zákon o obchodních korporacích jinak. Po zahájení valné hromady zjistí osoba pověřená řízením valné hromady, zda je valná hromada usnášeníschopná. Poté na základě návrhu představenstva zvolí valná hromada v úvodu zasedání svého předsedu, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osobu pověřenou sčítáním hlasů. Volba orgánů valné hromady je předmětem prvního hlasování valné hromady. O návrhu na složení orgánů valné hromady 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 a 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. Valná hromada může rozhodnout, že předsedou valné hromady a ověřovatelem zápisu bude jedna osoba. Sčítání hlasů provede při této volbě osoba navržená představenstvem pro sčítání hlasů. Dále valná hromada schválí jednací řád valné hromady, jehož návrh je povinen připravit svolavatel. 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 předseda valné hromady provádí rovněž sčítání hlasů, neohrozí-li to řádný průběh valné hromady.
3. Předseda valné hromady je povinen na valné hromadě zabezpečit přednesení všech návrhů, protinávrhů a žádostí o vysvětlení podaných akcionáři v souladu se Zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami, pokud se vztahují k předmětu jednání valné hromady a pokud na přednesení na valné hromadě akcionář trvá. Valná hromada hlasuje nejprve o návrhu svolavatele. Není-li návrh svolavatele schválen, hlasuje valná hromada o návrzích akcionářů v pořadí, v jakém byly valné hromadě předloženy. Výsledek hlasování zjišťuje a oznamuje osoba pověřená sčítáním hlasů předsedovi valné hromady a zapisovateli.
4. Informace obsažená ve vysvětlení akcionáři dle článku 9 odst. 1 těchto stanov musí být určitá a musí poskytovat dostatečný obraz o skutečnosti. Informace může být zcela nebo zčásti odmítnuta, jestliže z pečlivého podnikatelského uvážení vyplývá, že by mohlo její poskytnutí přivodit bance újmu nebo jde o důvěrnou informaci podle zvláštního právního předpisu anebo je předmětem obchodního tajemství banky nebo utajovanou skutečností podle zvláštního právního předpisu nebo se jedná o informaci veřejně dostupnou. Zda jde o takovou informaci, rozhoduje představenstvo. Odmítne-li představenstvo z uvedených důvodů informaci sdělit, může být informace vyžadována, jen pokud bude s jejím poskytnutím souhlasit dozorčí rada. Vysvětlení může být poskytnuto formou souhrnné odpovědi na více otázek obdobného obsahu.

Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud bylo doplňující vysvětlení k bodům programu uveřejněno na internetových stránkách banky nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady.

5. Návrhy a protinávrhy akcionářů k záležitostem zařazeným na pořad valné hromady představenstvo uveřejní bez zbytečného odkladu na internetových stránkách banky za předpokladu, že takový návrh nebo protinávrh byl bance doručen nejpozději tři (3) dny před oznámeným datem konání valné hromady. V případě návrhů nebo protinávrhů doručených bance nejpozději pět (5) dnů před oznámeným datem konání valné hromady představenstvo na internetových stránkách banky uveřejní také své stanovisko.
6. Zálležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů banky.
7. Pokud není valnou hromadou usneseno jinak, hlasuje valná hromada zvednutím ruky (aklamací).
8. Jednání valné hromady řídí zvolený předseda valné hromady. O jednání se pořizuje zápis, který obsahuje obchodní firmu a sídlo banky, místo a dobu konání valné hromady, jméno předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osoby pověřené sčítáním hlasů, popis projednávání jednotlivých bodů programu valné hromady, rozhodnutí valné hromady s uvedením výsledků hlasování, obsah protestu akcionáře, člena představenstva nebo dozorčí rady, týkajícího se rozhodnutí valné hromady.
9. Zapisovatel vyhotoví zápis o průběhu valné hromady do patnácti (15) dnů ode dne jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady nebo svolavatel a zvolený ověřovatel zápisu. K zápisu se přiloží návrhy a prohlášení, předložené na valné hromadě k projednání a listina přítomných na valné hromadě. Zápis dále obsahuje náležitosti stanovené v § 423 odst. 2 Zákona o obchodních korporacích. Akcionář může požádat představenstvo o vydání kopie zápisu nebo jeho části po celou dobu existence banky. Nejsou-li zápis nebo jeho část uveřejněny ve lhůtě podle § 423 odst. 1 Zákona o obchodních korporacích na internetových stránkách společnosti, pořizuje se jejich kopie na náklady banky.
10. Valná hromada rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud Zákon o obchodních korporacích, jiné závazné právní předpisy nebo tyto stanovy nevyžadují většinu jinou. V případě, že tak stanoví Zákon o obchodních korporacích, musí být rozhodnutí valné hromady osvědčeno formou veřejné listiny.
11. Jednacím jazykem valné hromady je jazyk český.
12. Hlasování na valné hromadě může být uskutečněno s využitím technických prostředků (zejména telekonference, videokonference). Představenstvo určí podmínky hlasování na valné hromadě s využitím technických prostředků tak, aby umožňovaly bance ověřit totožnost osoby oprávněné vykonat hlasovací právo a určit akcie, s nimiž je spojeno vykonávané hlasovací právo. Tyto podmínky se uvedou v pozvánce na valnou hromadu.
13. Valná hromada může rozhodovat mimo zasedání (per-rollam), a to způsobem dle § 418 a násl. Zákona o obchodních korporacích. Představenstvo pro tyto případy určí dodatečné podmínky a průběh hlasování, včetně způsobu uplatňování akcionářských práv (právo uplatňovat návrhy a protinávrhy, právo na vysvětlení apod.).

## **ČÁST V. PŘEDSTAVENSTVO**

### **Článek 17 Postavení a složení představenstva**

1. Představenstvo je statutárním orgánem banky, jenž řídí činnost banky a zastupuje ji. Rozhoduje o všech záležitostech banky, pokud nejsou Zákonem o obchodních korporacích, Zákonem o bankách nebo těmito stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady, dozorčí rady nebo výboru pro audit. Minimálně tři (3) členové představenstva zastávají výkonnou řídicí funkci.

2. Představenstvo se skládá z pěti (5) členů. Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou. Funkční období jednotlivých členů představenstva činí pět (5) let. Opětovná volba téhož člena představenstva je možná.
3. Členové představenstva jsou povinni vykonávat svoji funkci v tomto statutárním orgánu banky osobně. Člen představenstva však může zmocnit pro jednotlivý případ jiného člena představenstva, aby za něho při jeho neúčasti hlasoval.
4. Pro členy představenstva platí zákaz konkurence dle § 441 Zákona o obchodních korporacích a § 8 odst. 4 Zákona o bankách. Člen představenstva banky může současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob jen tehdy, pokud to neovlivní dostatečnost časové kapacity pro plnění povinností v představenstvu vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti činností banky a s přihlédnutím k individuálním okolnostem.
5. Členové představenstva jsou fyzické osoby dostatečně odborně způsobilé, důvěryhodné a zkušené, plní své povinnosti řádně, čestně a nezávisle, věnují výkonu své funkce dostatečnou časovou kapacitu a splňují podmínky stanovené v ustanoveních § 46, § 63 až 65 Zákona o obchodních korporacích, § 153 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „Občanský zákoník“) a § 8 odst. 4 Zákona o bankách. Podrobné vymezení předpokladů a kritérií pro členství v představenstvu stanoví vnitřní předpisy banky.
6. Při výkonu své funkce jsou členové představenstva povinni jednat s péčí řádného hospodáře, zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž sdělení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
7. Členové představenstva volí a odvolávají ze svého středu předsedu a místopředsedu. Při volbě a odvolání předsedy nebo místopředsedy představenstva musí být rozhodnutí schváleno většinou členů představenstva s tím, že o návrhu nehlasuje člen představenstva, jenž je do funkce předsedy nebo místopředsedy navržen. Předseda nebo místopředseda představenstva se může vzdát funkce předsedy nebo místopředsedy písemným prohlášením doručeným představenstvu nebo přímo na zasedání představenstva. Výkon funkce předsedy nebo místopředsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání představenstva, neschválí-li představenstvo jiný okamžik zániku funkce.
8. Přestane-li člen představenstva splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem a těmito stanovami, jeho funkce tím zaniká. Člen představenstva je povinen oznámit tuto skutečnost bance bez zbytečného odkladu, jinak odpovídá za škodu, která bance v důsledku pozdního oznámení vznikne.
9. Funkce zaniká smrtí člena představenstva, odstoupením z funkce, odvoláním anebo jiným ukončením dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích.
10. V případě smrti člena představenstva, odstoupení z funkce, odvolání anebo jiného ukončení jeho funkce zvolí příslušný orgán do dvou (2) měsíců nového člena představenstva. Funkce člena představenstva zaniká volbou nového člena představenstva, neurčí-li rozhodnutí dozorčí rady jinak, nejpozději však uplynutím jeho funkčního období.
11. Člen představenstva může odstoupit ze své funkce, a to na základě písemného prohlášení doručeného bance. V tom případě výkon funkce takového člena končí dnem, kdy představenstvo projednalo nebo mělo projednat odstoupení člena představenstva, neschválí-li představenstvo na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce. Představenstvo má povinnost odstoupení člena představenstva projednat odstoupení bez zbytečného odkladu, nejpozději však na nejbližším zasedání poté, co bylo písemné odstoupení bance doručeno. Projednání odstoupení člena představenstva dozorčí radou se nevyžaduje.
12. Jestliže člen představenstva oznámí své odstoupení z funkce na zasedání představenstva, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou (2) měsíců po takovém oznámení, neschválí-li představenstvo na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce.
13. Pokud v důsledku zániku funkce člena představenstva neklesne počet členů představenstva pod polovinu, může představenstvo jmenovat (kooptovat) náhradního člena představenstva banky do příštího jednání dozorčí rady banky. Doba výkonu funkce náhradního člena představenstva se nezapočítává do doby výkonu funkce člena představenstva.
14. Členové představenstva banky, kteří porušili své povinnosti vyplývající pro ně z výkonu funkce člena představenstva banky podle Zákona o bankách, podle zvláštních právních předpisů nebo

těchto stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům banky tím, že v důsledku porušení těchto povinností banka není schopna plnit své závazky.

## **Článek 18** **Působnost představenstva**

1. Představenstvu banky přísluší zejména:
  - a) řídit činnost banky v rozsahu určeném stanovami a usneseními valné hromady,
  - b) zabezpečit obchodní vedení banky, včetně řádného vedení účetnictví,
  - c) rozhodovat o změně stanov v případě, přijme-li valná hromada rozhodnutí, jehož důsledkem je změna obsahu stanov, pokud z rozhodnutí valné hromady neplyne, zda či jakým způsobem se stanovy mění,
  - d) vyhotovit úplné znění stanov, dojde-li ke změně obsahu stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti,
  - e) zajistit dodržování obecně závazných právních předpisů, předpisů banky a příp. dalších předpisů pro banku závazných,
  - f) svolávat valnou hromadu a náhradní valnou hromadu,
  - g) účastnit se valné hromady,
  - h) zasílat akcionářům banky na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů řádnou, případně konsolidovanou účetní závěrku banky a taky výroční zprávu, a to nejméně 30 (třicet) dnů přede dnem konání valné hromady, která má danou účetní závěrku schvalovat,
  - i) zasílat akcionářům banky na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, a to ve lhůtě nejméně 30 (třicet) dnů přede dnem konání valné hromady, na které mají být tyto zprávy předkládány akcionářům,
  - j) vypracovávat a posléze předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a příp. i konsolidovanou a mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty,
  - k) vypracovat zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, zpracovanou v souladu s § 82 a násl. Zákona o obchodních korporacích,
  - l) vyhotovovat výroční zprávu ověřenou auditorem,
  - m) předkládat valné hromadě ke schválení změny stanov,
  - n) zajistit ochranu obchodního tajemství banky a bankovního tajemství,
  - o) rozhodovat o změnách struktury a organizace banky, pokud taková změna nepředstavuje změnu stanov,
  - p) zřídit divizi řízení rizik, odbor compliance a odbor interního auditu,
  - q) vymezit a schválit statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu včetně personálního a technického zajištění jejich výkonu,
  - r) rozhodovat o personálním obsazení pozic osob ve vrcholném vedení banky, způsobu a výši jejich odměňování a způsobu a výši odměňování osob pověřených zajišťováním výkonu funkce interního auditu, funkce compliance a funkce řízení rizik, za podmínky, že je v souladu se zásadami odměňování stanovenými dozorčí radou, odvolávat osoby ve vrcholném vedení banky a následně informovat dozorčí radu o personálních změnách na pozicích osob ve vrcholném vedení banky,
  - s) rozhodovat o pověření osoby zajišťováním výkonu funkce interního auditu, funkce compliance a funkce řízení rizik a o jejich odvolání, a to po předchozím vyjádření dozorčí rady k takovému návrhu s tím, že bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z takové funkce odvolat,

- t) navrhopvat a předkládat ke schválení dozorčí radě souhrnné zásady odměňování vybraných pracovníků a orgánů banky, pokud není tato kompetence vyhrazena dozorčí radě nebo valné hromadě společnosti a vyhodnocovat uplatňování těchto zásad,
- u) rozhodovat o přiznání mimořádných odměn osob ve vrcholném vedení banky, řediteli odboru interní audit a řediteli odboru compliance s tím, že přesahuje-li navrhovaná výše odměny 50 % tarifní roční mzdy příslušného zaměstnance, podléhá její přiznání předchozímu vyjádření dozorčí rady,
- v) navrhopvat valné hromadě schválení vyšší maximální úroveň poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny u pracovníků banky, které banka určila jako osoby s rizikovým vlivem, než 100 % s tím, že celková úroveň pohyblivé složky odměny nesmí přesáhnout u žádné osoby s rizikovým vlivem 200 % pevné složky její celkové odměny,
- w) schvalovat obchodní plán a roční rozpočet na běžný kalendářní rok, včetně jejich změn,
- x) schvalovat plán investic na běžný kalendářní rok, včetně jeho změn,
- y) zajistit, že zásady odměňování schválené dozorčí radou budou alespoň jedenkrát (1x) ročně podrobeny celkovému nezávislému prověření odborem interní audit,
- z) projednávat po skončení každého kalendářního čtvrtletí a kalendářního roku:
  - (i) zprávu o plnění obchodního plánu a rozpočtu banky (a tuto zprávu poté bez zbytečného odkladu předkládat dozorčí radě k projednání), a
  - (ii) zprávu o čerpání plánu investic, za příslušné uplynulé kalendářní čtvrtletí, resp. kalendářní rok,
- aa) rozhodovat na základě pověření valnou hromadou o zvýšení základního kapitálu banky v souladu s příslušnými ustanoveními Zákona o obchodních korporacích a těmito stanovami,
- bb) schvalovat strategický a periodický plán interního auditu, včetně jejich změn,
- cc) projednávat a po předchozím souhlasu dozorčí rady schvalovat zřizování fondů banky a použití jejich prostředků, nejsou-li tato rozhodnutí v působnosti jiných orgánů banky,
- dd) projednávat následující dokumenty a vyjadřovat se ke zjištěným nedostatům a návrhům v nich obsaženým:
  - (i) zprávu o činnosti compliance a zprávu hodnotící činnost banky v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
  - (ii) zprávu o činnosti interního auditu,
  - (iii) pololetní zprávu o stavu plnění nápravných opatření,
  - (iv) analýzu rizik na základě hodnocení rizik interním auditem,
- ee) plnit informační povinnosti vůči ČNB podle Zákona o bankách a podle dalších obecně závazných právních předpisů, nejsou-li tyto informační povinnosti svěřeny stanovami do působnosti dozorčí rady,
- ff) rozhodovat o udělení prokury,
- gg) předkládat dozorčí radě k udělení předchozího souhlasu návrh k nabytí vlastních akcií banky bankou, a to při respektování povinností stanovených Zákonem o obchodních korporacích,
- hh) zajistit vytvoření a vyhodnocování uceleného a přiměřeného řídicího a kontrolního systému banky, udržování a pravidelné vyhodnocování celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky, zabezpečit podmínky pro jeho rozvoj,
- ii) v rámci řídicího a kontrolního systému schvalovat a pravidelně vyhodnocovat:
  - (i) celkovou strategii banky včetně jejich změn,
  - (ii) organizační uspořádání banky,
  - (iii) strategii řízení lidských zdrojů (včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů banky zohledňováním dostatečně široké škály

vlastností a schopností členů orgánů banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování a včetně celkového systému odměňování),

- (iv) strategii řízení rizik,
  - (v) strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry,
  - (vi) strategii rozvoje informačního a komunikačního systému,
  - (vii) zásady systému vnitřní kontroly,
  - (viii) bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém,
  - (ix) rizikový apetit a akceptovatelnou míru rizika,
  - (x) strategii řízení aktiv a pasív,
  - (xi) investiční strategii úseku investičního bankovníctví,
  - (xii) ostatní strategie, řády a zásady včetně politiky přijatelnosti klienta,
- jj) v rámci dokumentů schvalovaných dle předchozího bodu ii) výše schvalovat a pravidelně vyhodnocovat:
- (i) soustavu limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených kapitálových, likviditních a jiných obezřetnostních rezerv nebo přírůžek, které banka bude používat pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika,
  - (ii) akceptovanou míru rizika a další limity samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, dluhů a podrozvahových položek, ledaže tuto pravomoc představenstvo přeneslo, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výkonný výbor nebo výkonné výbory, komise nebo jiné útvary řídicího orgánu obdobné povahy,
  - (iii) vymezení a zásady systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného bankou v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu, pokud je to relevantní,
  - (iv) vymezení a zásady přístupu banky k využívání outsourcingu,
  - (v) vymezení a zásady přístupu banky k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled,
  - (vi) vymezení a zásady přístupu banky k operacím, ve kterých je nebo by mohla být přímo nebo zprostředkovaně zapojena nedostatečně transparentní nebo jinak potenciálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast včetně offshorových center,
  - (vii) vymezení a zásady přístupu banky k nestandardním operacím, zejména takovým, které jsou ojedinělé a netypické a nejsou běžně realizovány ani jinými poskytovateli finančních služeb,
- kk) schvalovat nové produkty, činnosti a systémy mající pro banku zásadní význam s tím, že je oprávněno přenést tuto pravomoc, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výbor,
- ll) uzavírat se statutárním auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
- mm) rozhodovat o vydání dluhopisů a příp. jiných cenných papírů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání cenných papírů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
- nn) vyhodnocovat a případně upravovat systém řízení operačního rizika,
- oo) prověřovat:
- (i) správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií pravidel pro posuzování aktiv dle vyhlášky č. 163/2014 Sb. a provádění příslušných změn v zařazení,

- (ii) dostatečnost a důvodnost vytvořených opravných položek k pohledávkám, a
  - (iii) dostatečnost a důvodnosti rezerv, které se v souladu s účetními metodami tvoří k podrozvahovým položkám,
  - pp) přijímat neodkladně nápravná opatření v případě, kdy celkový dopad úrokového šoku by mohl způsobit pokles ekonomické hodnoty banky o více než 20 % kapitálu a o těchto opatřeních informovat bez zbytečného odkladu ČNB,
  - qq) schvalovat jednací řád představenstva.
2. Do působnosti představenstva dále náleží provádět ostatní činnosti, které jsou mu uloženy obecně závaznými právními předpisy, valnou hromadou nebo stanovami, a to včetně činností vykonávaných v rámci řídicího a kontrolního systému, které jsou podrobněji upraveny ve vnitřních předpisech banky.

## **Článek 19**

### **Zasedání a rozhodování představenstva**

1. Představenstvo se schází podle potřeby, nejméně jedenkrát (1x) za měsíc.
2. Zasedání svolává předseda představenstva (v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva) v souladu s jednacím řádem představenstva, a to vhodným způsobem tak, aby se všichni členové představenstva včas o termínu a programu schůze představenstva dozvěděli a byly jim včas předány potřebné materiály.
3. Předseda představenstva svolá zasedání, kdykoliv o to požádá kterýkoliv člen představenstva nebo dozorčí rada, nejpozději do deseti (10) dnů od doručení takové žádosti, která musí být odůvodněna a musí obsahovat návrh programu zasedání.
4. Zasedání představenstva je oprávněn se zúčastnit předseda dozorčí rady banky nebo jím určený člen dozorčí rady a předseda výboru pro audit banky nebo jím určený člen výboru pro audit banky. Zasedání se dále mohou zúčastnit na základě pozvánky představenstva členové ostatních orgánů banky nebo zaměstnanci banky.
5. Zasedání, které se koná zpravidla v sídle banky, řídí předseda představenstva nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva, pokud představenstvo nerozhodlo jinak.
6. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných členů. Každý člen představenstva má jeden (1) hlas. O průběhu zasedání a přijatých usneseních se vyhotovuje zápis, který podepisuje vždy 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. Měl-li některý člen představenstva na některou z projednávaných otázek názor odlišný, než byl názor většiny členů představenstva, musí být takové jeho odlišné stanovisko v zápisu z příslušného zasedání zaznamenáno. Zápis z jednání představenstva obdrží všichni jeho členové. Zápis z jednání představenstva musí být archivován po celou dobu existence banky.
7. Rozhodnutí představenstva mohou být přijímána i mimo zasedání představenstva (per rollam). Návrh rozhodnutí je v takovém případě zaslán členům představenstva písemně nebo elektronicky na jejich emailové adresy. Člen představenstva je povinen doručit své písemné vyjádření bance do tří (3) pracovních dnů ode dne doručení návrhu rozhodnutí. Navržené rozhodnutí je přijato, když se pro něj vyjádří většina všech členů představenstva. Rozhodnutí je v písemné formě přijato rovněž, pokud se členové představenstva vyjádří elektronicky a připojí uznávaný elektronický podpis.
8. Zasedání představenstva je možné se účastnit i prostřednictvím videokonference, telefonické konference nebo s použitím jiných technických prostředků zajišťujících to, že se účastníci zasedání navzájem slyší, mohou se k jednotlivým záležitostem vyjadřovat (elektronicky či ústně) a jsou schopni se vzájemně (např. podle hlasu) identifikovat. Člen představenstva, jenž hlasuje výše uvedeným způsobem, se považuje za člena účastnického se jednání. Další pravidla pro účast s použitím technických prostředků může stanovit představenstvo.
9. Podrobnosti o jednání a usnášení představenstva upraví jednací řád představenstva.

## **Článek 20**

### **Způsob zastupování a podepisování za banku**

1. Banku zastupují vždy dva členové představenstva společně.
2. V případě udělení prokury je každý prokurista oprávněn jednat a podepisovat za banku samostatně.

## **ČÁST VI.**

### **DOZORČÍ RADA**

#### **Článek 21**

##### **Postavení a složení dozorčí rady**

1. Dozorčí rada je orgánem banky, který dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. Dozorčí radu mohou tvořit výkonní i nevýkonní členové.
2. Dozorčí rada se skládá ze šesti (6) členů. Členové dozorčí rady jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou. Funkční období členů dozorčí rady činí pět (5) let. Opětovná volba téhož člena dozorčí rady je možná.
3. Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svoji funkci v tomto orgánu banky osobně.
4. Pro členy dozorčí rady platí zákaz konkurence dle § 451 Zákona o obchodních korporacích a § 8 odst. 4 Zákona o bankách. Člen dozorčí rady může současně zastávat funkce v orgánech jiných právnických osob jen tehdy, pokud to neovlivní dostatečnost časové kapacity pro plnění povinností v dozorčí radě vzhledem k povaze, rozsahu a složitosti činností banky a s přihlédnutím k individuálním okolnostem.
5. Členové dozorčí rady jsou fyzické osoby dostatečně odborně způsobilé, důvěryhodné a zkušené, plnící své povinnosti řádně, čestně a nezávisle, věnují výkonu své funkce dostatečnou časovou kapacitu a splňují podmínky stanovené v ustanovení § 46 Zákona o obchodních korporacích, § 153 Občanského zákoníku a § 8 odst. 4 Zákona o bankách. Podrobné vymezení předpokladů a kritérií pro členství v dozorčí radě stanoví vnitřní předpisy banky.
6. Při výkonu své funkce jsou členové dozorčí rady povinni jednat s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
7. Členové dozorčí rady volí a odvolávají ze svého středu předsedu a místopředsedu. Při volbě a odvolání předsedy nebo místopředsedy dozorčí rady musí být rozhodnutí schváleno většinou členů dozorčí rady s tím, že o návrhu nehlasuje člen dozorčí rady, jenž je do funkce předsedy nebo místopředsedy navržen. Předseda nebo místopředseda dozorčí rady se může vzdát funkce předsedy nebo místopředsedy písemným prohlášením doručeným dozorčí radě nebo přímo na zasedání dozorčí rady. Výkon funkce předsedy nebo místopředsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání dozorčí rady, neschválí-li dozorčí rada jiný okamžik zániku funkce.
8. Přestane-li člen dozorčí rady splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem a těmito stanovami, jeho funkce tím zaniká. Člen dozorčí rady je povinen oznámit tuto skutečnost bance bez zbytečného odkladu, jinak odpovídá za škodu, která bance v důsledku pozdního oznámení vznikne.
9. Funkce člena dozorčí rady zaniká smrtí člena dozorčí rady, odstoupením z funkce, odvoláním anebo jiným ukončením dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích.
10. V případě smrti člena dozorčí rady, odstoupení z funkce, odvolání anebo jiného ukončení jeho funkce zvolí příslušný orgán do dvou (2) měsíců nového člena dozorčí rady. Funkce člena dozorčí rady zaniká volbou nového člena dozorčí rady, neurčí-li rozhodnutí valné hromady jinak, nejpozději však uplynutím jeho funkčního období.



11. Člen dozorčí rady může odstoupit ze své funkce, a to na základě písemného prohlášení doručeného dozorčí radě. V tom případě výkon funkce takového člena končí dnem, kdy dozorčí rada projednala nebo měla projednat odstoupení člena dozorčí rady, neschválí-li dozorčí rada na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada má povinnost odstoupení člena dozorčí rady projednat na svém prvním zasedání po doručení písemného prohlášení člena dozorčí rady o odstoupení. Projednání odstoupení člena dozorčí rady valnou hromadou se nevyžaduje.
12. Jestliže člen dozorčí rady oznámí své odstoupení z funkce na zasedání dozorčí rady, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou (2) měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce.
13. Pokud v důsledku zániku funkce člena dozorčí rady neklesne počet členů dozorčí rady pod polovinu, může dozorčí rada jmenovat (kooptovat) náhradní(ho) členy(a) dozorčí rady banky do příštího jednání valné hromady banky. Doba výkonu funkce náhradního člena dozorčí rady se nezapočítává do doby výkonu funkce člena dozorčí rady.

## **Článek 22**

### **Působnost dozorčí rady**

1. Dozorčí radě banky přísluší zejména:
  - a) volit a odvolávat členy představenstva banky,
  - b) kontrolovat, zda se činnost banky uskutečňuje v souladu s právními předpisy, těmito stanovami a pokyny valné hromady,
  - c) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
  - d) kontrolovat, zda jsou řádně a v souladu se skutečností vedeny účetní záznamy banky,
  - e) přezkoumávat řádnou, mimořádnou a příp. i konsolidovanou a mezitímní účetní závěrku a návrh představenstva na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, příp. návrh na úhradu ztráty a předkládat své vyjádření valné hromadě,
  - f) účastnit se valné hromady a prostřednictvím zprávy o činnosti dozorčí rady ji seznamovat s výsledky své činnosti,
  - g) svolávat valnou hromadu za podmínek stanovených Zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami,
  - h) zastupovat banku vůči členům představenstva v řízení před soudy nebo jinými orgány,
  - i) pravidelně, minimálně jedenkrát (1x) ročně, se obeznámit s vyhodnocením následujících materiálů a vyjadřovat se ke zjištěným nedostatkům a návrhům v nich obsaženým:
    - (i) celková strategie banky,
    - (ii) organizační uspořádání,
    - (iii) strategie řízení lidských zdrojů (včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů banky zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování a včetně celkového systému odměňování),
    - (iv) strategie řízení rizik,
    - (v) strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry,
    - (vi) strategie rozvoje informačního a komunikačního systému,
    - (vii) zásady systému vnitřní kontroly,
    - (viii) rizikový apetit a akceptovatelná míra rizika,
  - j) udělovat předchozí souhlas ke zřízení fondů banky a použití jejich prostředků,
  - k) udělovat předchozí souhlas k nabytí vlastních akcií banky, a to při respektování povinností stanovených Zákonem o obchodních korporacích,
  - l) přezkoumávat zprávu o vztazích mezi ovládací osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládací osobou, zpracovanou

v souladu s § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích představenstvem a o přezkoumání zprávy informovat valnou hromadu a seznámit ji se svým stanoviskem,

- m) dohlížet na účinnost, ucelenost a přiměřenost řídicího a kontrolního systému banky jako celku a nejméně jedenkrát (1x) ročně jej v rámci zprávy o činnosti dozorčí rady předkládané valné hromadě vyhodnocovat s tím, že součástí plnění této povinnosti je i jednání o záležitostech, které se týkají strategického směřování, hospodaření a výsledků činnosti banky a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být banka vystavena, a to i z hlediska zajištění trvalého fungování banky na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti,
- n) kriticky a konstruktivně se podílet vhodným způsobem na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik, compliance a směřování, plánování a vyhodnocování interního auditu, v rámci toho především:
  - (i) obeznámit se se zprávou o činnosti compliance a zprávou hodnotící činnost banky v oblasti předcházení legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu,
  - (ii) obeznámit se se zprávou o činnosti interního auditu,
  - (iii) obeznámit se s pololetní zprávou o stavu plnění nápravných opatření,
  - (iv) obeznámit se s analýzou rizik na základě hodnocení rizik interním auditem,
  - (v) obeznámit se s vyhodnocením celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému,
  - (vi) projednávat statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu a personální a technické zajištění jejich výkonu,
  - (vii) projednávat čtvrtletní a roční zprávu představenstva o plnění obchodního plánu a rozpočtu banky za příslušné uplynulé kalendářní čtvrtletí, resp. kalendářní rok,
- o) schvalovat a pravidelně, minimálně jedenkrát (1x) ročně vyhodnocovat souhrnné zásady odměňování vybraných pracovníků a orgánů banky, pokud není tato kompetence vyhrazena valné hromadě společnosti, s tím, že dozorčí rada odpovídá za jejich zavedení a uplatňování,
- p) schvalovat smlouvy o výkonu funkce členů představenstva banky včetně jejich změn,
- q) schvalovat jiné plnění ve prospěch osoby, která je členem představenstva, podle § 61 Zákona o obchodních korporacích,
- r) předem se vyjadřovat k návrhu představenstva na pověření osoby zajišťování výkonu funkce interního auditu, funkce compliance a funkce řízení rizik a o jejich odvolání s tím, že bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z takové funkce odvolat. V případě, že výkon funkce zajišťuje více pracovníků, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby ve vedení dotčené funkce,
- s) přímo dohlížet na odměňování osob, k jejichž pověření zajišťování výkonu funkce se dle písm. r) předem vyjadřuje, osob ve vrcholném vedení a pracovníků s nejvyššími odměnami,
- t) vyjadřovat se k návrhu představenstva na přiznání mimořádných odměn osob ve vrcholném vedení banky, řediteli odboru interní audit a řediteli odboru compliance s tím, má-li navrhovaná výše odměny přesahovat 50 % tarifní roční mzdy příslušného pracovníka,
- u) schvalovat jednací řád dozorčí rady a případné další předpisy upravující činnost dozorčí rady,
- v) navrhopvat valné hromadě kandidáty na jmenování člena výboru pro audit banky,
- w) obeznámit se se schválenými změnami stanov,
- x) obeznámit se s provedenými organizačními změnami (změny v osobách ve vrcholném vedení banky),
- y) určovat, zda podmínky pro odmítnutí poskytnutí vysvětlení akcionáři banky na valné hromadě dle § 360 zákona o obchodních korporacích nastaly či nikoliv,

- z) předkládat valné hromadě zprávu o informacích ohledně záměru uzavřít smlouvu mezi členem orgánu banky a bankou dle § 55 odst. 4 Zákona o obchodních korporacích (mimo smlouvy uzavírané v rámci běžného obchodního styku),
- aa) plnit informační povinnost vůči ČNB podle Zákona o bankách a podle dalších obecně závazných právních předpisů, neplní-li jí představenstvo, ač by jí plnit mělo, nebo není-li z povahy věci možné, aby informační povinnost vůči ČNB podle Zákona o bankách představenstvo plnilo,
- bb) navrhopvat valné hromadě statutárního auditora pro provedení povinného auditu doporučeného výborem pro audit, případně odůvodnit odchýlení od doporučení výboru pro audit,
- cc) rozhodovat o (ne)vyplacení nebo navrácení pohyblivé složky odměny příslušných pracovníků banky v případech, kdy tak stanoví zvláštní právní předpisy nebo vnitřní předpisy banky (neplnění kapitálových požadavků na úrovni skupiny, clawback),
- dd) vykonávat ostatní činnosti, které jsou dozorčí radě uloženy právními předpisy, valnou hromadou nebo těmito stanovami, a to včetně činností vykonávaných v rámci řídicího a kontrolního systému.

## **Článek 23**

### **Zasedání a rozhodování dozorčí rady**

1. Dozorčí rada se svolává podle potřeby, nejméně však třikrát (3x) ročně.
2. Zasedání dozorčí rady svolává její předseda (v jeho nepřítomnosti místopředseda) v souladu s jednacím řádem dozorčí rady, a to vhodným způsobem tak, aby se všichni členové dozorčí rady včas o termínu a programu zasedání dozorčí rady dozvěděli a byly jim včas předány potřebné materiály.
3. Podle vlastního uvážení může dozorčí rada pozvat též členy ostatních orgánů banky, pracovníky, či jiné osoby, aby se zúčastnili zasedání.
4. Zasedání, které se koná zpravidla v sídle banky, řídí předseda dozorčí rady nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady, pokud dozorčí rada nerozhodla jinak.
5. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných členů. Každý člen dozorčí rady má jeden hlas. O průběhu zasedání a přijatých usneseních se vyhotovuje zápis, který podepisuje vždy předsedající dozorčí rady a zapisovatel. V zápisu se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti jednotlivým rozhodnutím nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí. Měl-li některý člen dozorčí rady na některou z projednávaných otázek názor odlišný, než byl názor většiny členů dozorčí rady, musí být takové jeho odlišné stanovisko v zápisu z příslušného zasedání zaznamenáno. Zápisy z jednání dozorčí rady musí být archivovány po celou dobu existence banky.
6. Pro rozhodování dozorčí rady per rollam a účast na zasedání prostřednictvím technických prostředků se použije přiměřeně článek 19 odst. 7 a 8 těchto stanov.
7. Podrobnosti o jednání a usnášení se dozorčí rady upraví jednacím řádem dozorčí rady.
8. Při výkonu zvláštní kontrolní činnosti dozorčí rady se projednávání a rozhodování neúčastní výkonní členové dozorčí rady; v takovém případě se rozhodnutí přijaté většinou nevýkonných členů považuje za rozhodnutí dozorčí rady.
9. Za zvláštní kontrolní činnost dozorčí rady se považují činnosti v oblasti řídicího a kontrolního systému, u kterých hrozí střet zájmů výkonných členů dozorčí rady. Zvláštními kontrolními činnostmi jsou vždy, nikoliv však výlučně, tyto činnosti:
  - a) posuzování činnosti představenstva,
  - b) případné vyhledávání nových členů představenstva,
  - c) předcházející vyjádření k návrhu na pověření osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu nebo její odvolávání,
  - d) stanovení zásad odměňování těchto osob a vyhodnocování celkového systému odměňování.

## **ČÁST VII. VÝBOR PRO AUDIT**

### **Článek 24 Postavení a složení výboru pro audit**

1. Banka zřizuje výbor pro audit.
2. Výbor pro audit se skládá ze tří (3) členů. Členové výboru pro audit jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou banky z nevýkonných členů dozorčí rady banky nebo z třetích osob. Funkční období člena výboru pro audit činí pět (5) let. Opětovná volba téhož člena je možná.
3. Členové výboru pro audit jsou povinni vykonávat svoji funkci v tomto orgánu banky osobně. Pro zákaz konkurence členů výboru pro audit se použije obdobně § 441 a § 451 Zákona o obchodních korporacích.
4. Členem výboru pro audit může být pouze fyzická osoba, která splňuje stejné podmínky, jaké vyžaduje obecně závazný právní předpis pro výkon funkce člena dozorčí rady, případně další podmínky, které jsou vyžadovány pro členy výboru pro audit právními předpisy. Pro členství ve výboru pro audit se předpokládají odborné znalosti a zkušenosti, které budou zárukou správného výkonu této funkce. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Nejméně jeden člen výboru pro audit musí být osobou, která 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 musí být vždy nezávislý. Předseda výboru pro audit musí být nezávislý. Vnitřní předpisy banky stanoví podrobné předpoklady, jakož i vymezení předpokladů pro splnění kritéria odborné způsobilosti.
5. Při výkonu své funkce jsou členové výboru pro audit povinni jednat s odbornou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
6. Členové výboru pro audit volí a odvolávají ze svého středu předsedu a místopředsedu. Při volbě a odvolání předsedy nebo místopředsedy výboru pro audit musí být rozhodnutí schváleno většinou členů výboru pro audit s tím, že o návrhu nehlasuje člen výboru pro audit, jenž je do funkce předsedy nebo místopředsedy navržen. Předseda nebo místopředseda výboru pro audit se může vzdát funkce předsedy nebo místopředsedy písemným prohlášením doručeným výboru pro audit nebo přímo na zasedání výboru pro audit. Výkon funkce předsedy nebo místopředsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání výboru pro audit, neschválí-li výbor pro audit jiný okamžik zániku funkce.
7. Přestane-li člen výboru pro audit splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem a těmito stanovami, jeho funkce tím zaniká. Člen výboru pro audit je povinen oznámit tuto skutečnost bance bez zbytečného odkladu, jinak odpovídá za škodu, která bance v důsledku pozdního oznámení vznikne.
8. Funkce člena výboru pro audit zaniká smrtí člena výboru pro audit, odstoupením z funkce anebo odvoláním.
9. Člen výboru pro audit může odstoupit ze své funkce, a to na základě písemného prohlášení doručeného výboru pro audit. V tom případě výkon funkce takového člena končí dnem, kdy výbor pro audit projednal nebo měl projednat odstoupení člena výboru pro audit, neschválí-li výbor pro audit na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce. Výbor pro audit má povinnost odstoupení člena projednat na svém prvním zasedání po doručení písemného prohlášení člena výboru pro audit o odstoupení.
10. Jestliže člen výboru pro audit oznámí své odstoupení z funkce na zasedání výboru pro audit, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou (2) měsíců po takovém oznámení, neschválí-li výbor pro audit na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce.
11. Pokud počet členů výboru pro audit neklesl pod polovinu, může výbor pro audit jmenovat na uvolněné místo do příštího zasedání valné hromady náhradní(ho) členy(a) výboru pro audit (kooptace). Doba výkonu funkce náhradního člena výboru pro audit se nezapočítává do doby výkonu funkce člena výboru pro audit.

12. Členové výboru pro audit odpovídají bance za podmínek a v rozsahu stanoveném právními předpisy za škodu, kterou jí způsobí porušením povinností při výkonu své funkce. Způsobí-li takto škodu více členů výboru pro audit, odpovídají za ni bance společně a nerozdílně.

## **Článek 25**

### **Působnost výboru pro audit**

1. Výboru pro audit přísluší zejména:
  - a) sledovat účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
  - b) sledovat účinnost vnitřního auditu a zajišťovat jeho funkční nezávislost,
  - c) sledovat postup sestavování řádné, mimořádné příp. i konsolidované a mezitímní účetní závěrky a předkládá představenstvu a dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
  - d) doporučovat statutárního auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li právní předpisy jinak, řádně odůvodní,
  - e) posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb statutárním auditorem a auditorskou společností,
  - f) projednávat s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit,
  - g) sledovat proces povinného auditu,
  - h) vyjadřovat se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu,
  - i) 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 v případech, kdy tak stanoví právní předpisy,
  - j) informovat dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
  - k) informovat dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
  - l) rozhodovat o pokračování provádění povinného auditu auditorem v případech, kdy tak stanoví právní předpisy,
  - m) schvalovat poskytování jiných neauditorských služeb statutárním auditorem,
  - n) schvalovat zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení na statutárního auditora v případech, kdy tak stanoví právní předpisy.
2. Do působnosti výboru pro audit dále náleží provádět činnosti, které jsou mu uloženy obecně závaznými právními předpisy. Působností výboru pro audit není dotčena působnost ani odpovědnost jiných orgánů banky podle právních předpisů a těchto stanov.
3. Výbor pro audit je povinen předkládat jedenkrát (1x) ročně valné hromadě a Radě pro veřejný dohled nad auditem zprávu o činnosti výboru pro audit.

## **Článek 26**

### **Zasedání a rozhodování výboru pro audit**

1. Výbor pro audit se svolává podle potřeby, nejméně však třikrát (3x) ročně.
2. Zasedání výboru pro audit svolává jeho předseda (v jeho nepřítomnosti místopředseda) v souladu s jednacím řádem výboru pro audit, a to vhodným způsobem tak, aby se všichni členové výboru pro audit včas o termínu a programu zasedání výboru pro audit dozvěděli a byly jim včas předány potřebné materiály.

3. Předseda výboru pro audit (v jeho nepřítomnosti místopředseda výboru pro audit) je povinen svolat zasedání výboru pro audit vždy, požádá-li o to některý z členů výboru pro audit s uvedením důvodu.
4. Podle vlastního uvážení může výbor pro audit pozvat též členy ostatních orgánů banky, pracovníky, či jiné osoby, aby se zúčastnili zasedání.
5. Zasedání, které se koná zpravidla v sídle banky, řídí předseda výboru pro audit nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda výboru pro audit, pokud výbor pro audit nerozhodl jinak.
6. Výbor pro audit je schopen se platně usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů. Výbor pro audit rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných členů. Každý člen výboru pro audit má jeden hlas. O průběhu zasedání a přijatých usneseních se pořizuje zápis podepsaný jejím předsedou, a to i v případě, kdy jednání výboru pro audit v konkrétním případě nepředsedal. Každý člen výboru pro audit je oprávněn požadovat, aby v zápisu bylo uvedeno jeho stanovisko. Zápis musí být archivován po celou dobu existence banky.
7. Pro rozhodování výboru pro audit per rollam a účast na zasedání prostřednictvím technických prostředků se použije přiměřeně článek 19 odst. 7. a 8. těchto stanov.
8. Podrobnosti o svolávání, jednání a usnášení se výboru pro audit upraví jednací řád výboru pro audit.

## **ČÁST VIII. OSTATNÍ USTANOVENÍ**

### **Článek 27 Účetnictví**

1. Účetní obdobím banky je kalendářní rok.
2. Účetnictví banky musí být vedeno v souladu s příslušnými právními předpisy.
3. Banka je povinna evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky. Doklady o uskutečněných obchodech je banka povinna uschovávat po dobu stanovenou platnými právními předpisy, minimálně však po dobu deseti (10) let.
4. Banka zajistí, aby právnická, popřípadě fyzická osoba vykonávající auditorskou činnost podle zvláštního právního předpisu (dále jen „auditor“) provedla:
  - a) ověření účetní závěrky banky,
  - b) ověření řídicího a kontrolního systému banky (příčemž banka pro auditora zajistí přehled provedených vnitřních kontrol, týkajících se daného ověření),
  - c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému a předložení těchto zpráv ČNB ve stanovených termínech a
  - d) ověření uveřejňovaných údajů stanovených Zákonem o bankách.
5. Vybraného auditora je banka povinna oznámit ČNB, která je oprávněna do třiceti (30) dnů po obdržení tohoto oznámení auditora odmítnout. Banka je povinna oznámit do třiceti (30) dnů po odmítnutí ČNB nového auditora.
6. Ověření skutečností podle odstavce 4 tohoto článku nesmí v bance vykonávat auditor, který má k bance zvláštní vztah podle § 19 odst. 1 Zákona o bankách.
7. Banka je povinna zveřejnit do čtyř (4) měsíců od konce účetního období výroční zprávu vyhotovenou podle zvláštního právního předpisu a konsolidovanou výroční zprávu podle zvláštního právního předpisu, má-li povinnost ji vyhotovovat, jejichž součástí je účetní závěrka ověřená auditorem. V této lhůtě rovněž předloží výroční zprávu a konsolidovanou výroční zprávu ČNB. Pokud valná hromada banky účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku v této lhůtě neschválí, banka bez zbytečného odkladu zveřejní a zašle ČNB důvody neschválení účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky a způsob řešení připomínek valné hromady k ní.

8. Účetní závěrka se zpracuje způsobem odpovídajícím příslušným obecně závazným právním předpisům a řádné účetní praxi tak, aby tato poskytovala úplné informace o majetku banky a jejím finančním postavení, včetně specifikace docíleného zisku nebo utrpěné ztráty během posledního finančního roku.

## **Článek 28**

### **Rozdělení zisku a úhrada ztráty**

1. Zisk banky dosažený v účetním období se po splnění daňových povinností podle obecně závazných předpisů, popř. jiných plnění obdobné povahy, použije podle rozhodnutí valné hromady k:
  - a) výplatě podílu akcionářů banky na zisku,
  - b) zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banky,
  - c) přidělu do dalších fondů, jsou-li zřízeny,
  - d) jiným účelům, pokud to umožňují platné právní předpisy.
2. Valná hromada může dále rozhodnout, že se celý čistý zisk nebo jeho nerozdělená část převede na účet nerozděleného zisku minulých let.
3. Valná hromada může rozhodnout o výplatě zálohy na zisku, za předpokladu, že budou naplněny zákonné podmínky pro její výplatu.
4. Podíl na zisku a na jiných vlastních zdrojích záloha na zisk mohou být vyplaceny v penězích nebo nepeněžitě formou převodu akcií či postoupením pohledávek anebo jiným naturálním plněním, a to za předpokladu, že budou naplněny zákonné podmínky. V případě nepeněžní formy výplaty podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích nebo zálohy na zisk musí být výše nepeněžitého plnění vyčíslena v penězích, tedy určena jako reálná cena na základě znaleckého posudku. Podíl na zisku i na jiných vlastních zdrojích zálohu na zisk je možné započíst oproti pohledávkám banky za akcionáři či akcionářem, za předpokladu, že se nejedná o pohledávky nezpůsobilé k započtení (tedy nejisté nebo neurčité) anebo pohledávky, u kterých je zákaz započtení, a to buď ze zákona, nebo ze smlouvy.
5. O úhradě vzniklé ztráty banky rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou. Vykáže-li banka v běžném roce ztrátu, je valná hromada povinna rozhodnout při schvalování účetní závěrky banky za tento rok o úhradě této ztráty z vlastních zdrojů banky. Vzniklá ztráta banky bude uhrazena následujícími způsoby:
  - a) z nerozděleného zisku minulých let,
  - b) prostředky na účtu emisního ážia,
  - c) jinými prostředky vlastního kapitálu, pokud nejsou účelově vázány,
  - d) snížením základního kapitálu banky,
  - e) jinými způsoby stanovenými platnými právními předpisy.

## **Článek 29**

### **Zrušení a likvidace banky**

1. O zrušení banky rozhoduje valná hromada po předchozím souhlasu ČNB. Pro zrušení a zánik banky platí příslušná ustanovení Zákona o obchodních korporacích a Občanského zákoníku. Banka zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku.
2. Zrušuje-li se banka s likvidací, návrh na jmenování likvidátora může podat pouze ČNB. Pouze ČNB podává návrh na odvolání likvidátora a jmenování nového likvidátora a dále návrh na zrušení akciové společnosti, bylo-li jí odňato povolení působit jako banka, resp. byla-li jí odňata bankovní licence.
3. Soud rozhodne o návrhu ČNB do čtyřadvaceti (24) hodin od podání návrhu. V ostatním platí ustanovení § 36 Zákona o bankách a příslušná ustanovení Zákona o obchodních korporacích.

## **Článek 30 Bankovní dohled**

1. Činnost banky podléhá bankovnímu dohledu vykonávanému ČNB.

## **Článek 31 Bankovní tajemství**

1. Na všechny bankovní obchody a peněžní služby (včetně stavů na účtech a depozit) prováděné a poskytované bankou se vztahuje bankovní tajemství.

## **Článek 32 Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu**

1. Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu v souladu s předmětnými platnými právními předpisy jsou součástí vnitřních předpisů banky.

## **Článek 33 Struktura a organizace banky**

1. Základní strukturu banky tvoří tyto organizační útvary:
  - a) divize,
  - b) úseky,
  - c) odbory,
  - d) oddělení.
2. Divize je základní organizační útvar banky. Divize je řízena ředitelem divize. Na úrovni divizí je zajišťována:
  - a) příprava podkladů pro rozhodování představenstva,
  - b) provádění činností tvořících předmět podnikání banky,
  - c) koordinace činností, řízení a kontrola nižších organizačních útvarů.
3. Úsek je organizační útvar, který je dále členěn na odbory (popř. oddělení) a který je specificky zaměřen na stanovení a realizaci business strategie v konkrétní oblasti. Úsek je řízen ředitelem úseku.
4. Odbory a oddělení jsou organizační útvary, jimiž generální ředitel, jednotlivé divize nebo úseky realizují svou odbornou činnost. Odbor je řízen ředitelem odboru, oddělení vedoucím oddělení.
5. Účelové organizační jednotky jsou zřizovány v souladu s organizačním řádem banky nebo na základě rozhodnutí představenstva banky.
6. Podrobnější úpravu struktury a organizace banky obsahují vnitřní předpisy banky, zejména organizační řád.
7. Představenstvo může zřizovat výkonné, poradní a iniciativní orgány představenstva (dále jen „výbory představenstva“), jejichž členové jsou voleni a odvoláváni představenstvem z řad členů představenstva nebo třetích osob. Výbory představenstva mají vždy nejméně dva (2) členy. Členové výborů představenstva mohou zvolit svého předsedu. Výbory představenstva se scházejí podle potřeby, nejméně však jedenkrát (1x) ročně. Pro další záležitosti související se svoláváním, zasedáním a rozhodováním každého z výborů představenstva se použijí obdobně ustanovení týkající se svoláváním, zasedání a rozhodování představenstva, resp. vnitřní předpisy banky.
8. Dozorčí rada může v rámci své působnosti zřizovat poradní a iniciativní orgány dozorčí rady (dále jen „výbory dozorčí rady“), jejichž členové jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob. Výbory dozorčí rady mají vždy nejméně dva (2) členy. Členem výboru dozorčí rady nesmějí být osoby, které v bance zastávají výkonnou řídicí funkci. Členové výborů dozorčí rady mohou zvolit svého předsedu. Pro další záležitosti související se svoláváním, zasedáním a rozhodováním každého z výborů dozorčí rady se použijí obdobně



ustanovení týkající se svolávání, zasedání a rozhodování dozorčí rady, resp. vnitřní předpisy banky.

### Článek 34

#### Pravomoc a odpovědnost členů představenstva, dozorčí rady a osob ve vrcholném vedení banky

1. Pravomoci a odpovědnosti představenstva, dozorčí rady a osob ve vrcholném vedení banky jsou upraveny platnými právními předpisy, těmito stanovami a dále pak ve vnitřní předpisové základně banky.
2. Osoby ve vrcholném vedení banky a osoby v klíčových funkcích jsou definovány ve vnitřních předpisech banky, upravujících řídicí a kontrolní systém.
3. Generální ředitel nemusí být zároveň předsedou představenstva banky.
4. Výkonným členem se rozumí člen orgánu, který v bance zastává výkonnou řídicí funkci. Nevýkonným členem se rozumí člen orgánu, který v bance nezastává výkonnou řídicí funkci.
5. Osobou ve vrcholném vedení banky je osoba, která zastává v bance výkonnou řídicí funkci, při níž zajišťuje každodenní řízení výkonu činností banky a je při výkonu této funkce přímo podřízena orgánu banky nebo jeho členovi, a to i v případě, že takovou funkci zastává člen orgánu banky. V bance zastávají výkonné řídicí funkce minimálně tři (3) členové představenstva, generální ředitel a ředitelé jednotlivých divizí.
6. Osoby ve vrcholném vedení odpovídají zejména:
  - a) za realizaci představenstvem schválených strategií, zásad a cílů včetně rozpracování postupů pro jejich naplňování a každodenní vedení banky,
  - b) za udržování funkčního a efektivního organizačního uspořádání včetně oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
  - c) za vytvoření a udržování funkčního a efektivního systému získávání, využívání a uchovávání informací.
7. Generální ředitel zejména:
  - a) v rozsahu svých kompetencí přijímá rozhodnutí o prioritách v rámci řízení banky,
  - b) řídí a koordinuje činnost jednotlivých ředitelů divizí a za tímto účelem ukládá úkoly,
  - c) předkládá představenstvu k projednání návrhy strategie a obchodní politiky banky a způsoby jejich realizace,
  - d) informuje představenstvo o všech důležitých skutečnostech, které by mohly mít vliv na podnikatelskou činnost banky, vnitřní chod banky, její hospodářské výsledky či na jiné záležitosti strategického významu,
  - e) předkládá představenstvu další dokumenty a materiály týkající se banky.
8. Ředitelé divizí zodpovídají za řízení jim podřízených organizačních útvarů, ukládání pracovních úkolů jim podřízeným pracovníkům a organizaci, řízení a kontrolu plnění těchto pracovních úkolů. Ředitelé divizí zejména:
  - a) přijímají rozhodnutí v rámci řízení banky v rámci svěřených kompetencí,
  - b) řídí a koordinují činnost jednotlivých podřízených pracovníků a za tímto účelem ukládají úkoly.
9. Podrobnější úpravu pravomoci a odpovědnosti členů představenstva, dozorčí rady, osob ve vrcholném vedení banky a dalších pracovníků banky oprávněných k provádění bankovních obchodů ve smyslu Zákona o bankách obsahují vnitřní předpisy banky, zejména organizační řád a podpisový a schvalovací řád. Představenstvo v rámci těchto vnitřních předpisů banky zajistí na úrovni představenstva banky oddělení odpovědnosti za řízení určitých činností banky v souladu s obecně závaznými předpisy tak, aby byl vyloučen vznik případného střetu zájmů.

## Článek 35 Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

1. Řídicí a kontrolní systém je tvořen všemi nástroji a procesy, které působí uvnitř banky, pokrývá veškeré činnosti banky a zahrnuje všechny organizační útvary banky.
2. Řídicí a kontrolní systém zahrnuje:
  - a) předpoklady řádné správy a řízení banky,
  - b) systém řízení rizik,
  - c) systém vnitřní kontroly a zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva a dozorčí rady.
3. Řídicí a kontrolní systém musí být účinný, ucelený a přiměřený povaze, rozsahu a složitosti rizik spojených s modelem podnikání a činností banky v jeho celku i částech. Řídicí a kontrolní systém zahrnuje všechny činnosti a organizační složky banky. Veškeré rozhodovací procesy a kontrolní činnosti musí být zpětně vysledovatelné a rekonstruovatelné. K naplnění tohoto požadavku banka vytvoří odpovídající systém archivace dokumentů a dat.
4. Představenstvo zajišťuje vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Sledování a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému na všech řídicích úrovních je prováděno interním auditem a je součástí každodenní činnosti banky. Požadavky na fungování řídicího a kontrolního systému upraví banka ve svých interních předpisech.
5. Banka zajišťuje výkon činnosti compliance a funkci řízení rizik a představenstvo schvaluje jejich strategie. Banka zavede a udržuje zásady a postupy pro zajišťování compliance, jehož cílem je zejména zabezpečit soulad vnitřních předpisů s právními předpisy, vzájemný soulad vnitřních předpisů a soulad činností banky s právními a vnitřními předpisy.
6. Řídicí a kontrolní systém je banka povinna uplatnit i na všechny společnosti, které s bankou tvoří konsolidační celek.

## Článek 36 Interní audit

1. Interní audit má zvláštní postavení v organizační struktuře banky.
2. Představenstvo v souladu s právními předpisy a těmito stanovami pověří osobu zajišťováním funkce interního auditu, případně zřídí útvar interního auditu, schvaluje jeho statut a předmět činnosti, včetně personálního a technického zabezpečení jeho výkonu.
3. Interní auditor sestavuje periodický a strategický plán činnosti. Důvody případných změn plánů interního auditu jsou zdokumentovány.
4. Činnost interního auditu spočívá zejména v ověření a zhodnocení stavu, funkčnosti, účinnosti a vzájemných vazeb mezi organizačními útvary, produkty, činnostmi a řídicími a kontrolními mechanismy banky. Interní audit posuzuje zejména dodržování pravidel obezřetného podnikání banky, dodržování stanovených zásad, cílů a postupů, systém řízení rizik, finanční řízení, úplnost, průkaznost a správnost vedení účetnictví, spolehlivost účetních, statistických a provozních informací, spolehlivost informací poskytovaných orgánům banky, spolehlivost systému sestavování a předkládání výkazů ČNB a funkčnost a bezpečnost informačních systémů, monitoruje nedostatky řídicího a kontrolního systému, navrhuje a následně ověřuje účinnost přijatých nápravných opatření.
5. Při výkonu činnosti interního auditu musí být vždy provedeny následující činnosti:
  - a) sestavení analýzy rizik, a to alespoň jedenkrát (1x) ročně,
  - b) sestavení strategického a periodického plánu interního auditu,
  - c) vytvoření a udržování systému sledování opatření k nápravě, uložených na základě zjištění interního auditu,
  - d) zpracování souhrnného vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně.

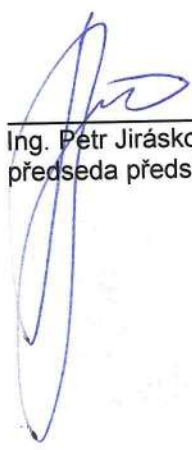
6. Osoba pověřená zajišťováním výkonu interního auditu je povinna po oznámení představenstvu banky informovat dozorčí radu o zjištěných skutečnostech a v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady a o tomto postupu informovat současně představenstvo banky.


### Článek 37 Doplňování a změna stanov

1. O doplnění nebo jiné změně těchto stanov rozhoduje valná hromada. O tomto rozhodnutí musí být pořízena veřejná listina.
2. Rozhodnutí valné hromady, jehož důsledkem je změna obsahu stanov, nahrazuje rozhodnutí o změně stanov. O tomto rozhodnutí musí být pořízena veřejná listina.
3. Neplyne-li z rozhodnutí valné hromady, jakým způsobem se stanovy mění, změní jejich obsah představenstvo v souladu s rozhodnutím valné hromady.
4. V případě, že dojde ke změně stanov, vyhotoví představenstvo bez zbytečného odkladu poté co se o změně kterýkoliv ze členů představenstva dozví, úplné znění stanov.
5. Návrh na doplnění nebo jinou změnu stanov může podat akcionář, představenstvo nebo dozorčí rada banky.
6. Banka je povinna informovat ČNB o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku Zákona o obchodních korporacích nebo Zákona o bankách. Ověřené kopie stanov banky a jejich změn musí být uloženy u ČNB.

**PPF banka a.s.**

**dne 26. dubna 2024**

Podpis:   
Jméno: Ing. Petr Jirásko  
Funkce: předseda představenstva

Podpis:   
Jméno: Ing. Jaroslava Studenovská  
Funkce: místopředseda představenstva

**Certification**

I hereby certify that the signature under the ordinal number 11ASZK2I on this document has been recognized by the following person as their own. The identity of this person has been proved: Ing. Petr Jirásko, 13.05.1973, Zvonická 710/3, Praha 6.

V Praze, on 02.05.2024



Mgr. Jana Rybářová  
notářka se sídlem v Praze



**Certification**

I hereby certify that the signature under the ordinal number 11ASZHYG on this document has been recognized by the following person as their own. The identity of this person has been proved: Jaroslava Studenovská, 26.07.1968, Pod Cihelným vrchem 1210, 26401 Sedlčany.

V Praze, on 02.05.2024



Mgr. Jana Rybářová  
notářka se sídlem v Praze

