

Stanovy společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a.s.

Čl. 1

Obchodní firma a sídlo Společnosti

1. Obchodní firma společnosti zní Stavební spořitelna České spořitelny, a.s. (dále jen „Společnost“).
2. Sídlem Společnosti je: Praha.
3. Identifikační číslo (IČO) Společnosti je 601 97 609.
4. Internetové stránky Společnosti jsou umístěny na adrese: www.burinka.cz.

Čl. 2

Trvání Společnosti a podřízení se ZOK

1. Společnost je založena na dobu neurčitou.
2. Společnost se podřizuje zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích; dále jen „ZOK“), jako celku.

Čl. 3

Předmět podnikání

Předmětem podnikání Společnosti je provozování stavebního spoření ve smyslu § 1 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o stavebním spoření“) a výkon činností uvedených v § 2a a § 9 odst. 1 zákona o stavebním spoření, a to v tomto rozsahu:

1. Výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 1, písmenu a), b) a c), spočívající v:
 - přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření,
 - poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření,
 - možnosti získání státní podpory fyzickými osobami, pokud jsou tyto osoby účastníky stavebního spoření.
2. Výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 2a, písmenu b), spočívající v:

- poradenské a další činnosti související s žádostmi fyzických nebo právnických osob o poskytnutí peněžních prostředků ze státního rozpočtu, státních finančních aktiv, státních fondů, od územních samosprávných celků, Národního fondu a Evropské unie poskytované v oblasti udržitelného bydlení, hospodaření s přírodními zdroji a využití obnovitelných zdrojů.

3. Výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 9 odst. 1 písmenu:

- a) poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb,
- b) přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí,
- c) poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření,
- d) obchodování na vlastní účet s krytými dluhopisy a s obdobnými investičními nástroji, jejichž emitent má sídlo v členském státě Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj,
- e) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou denominovanými v české měně, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, denominovanými v české měně, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou denominovanými v české měně,
- f) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států, a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydávanými Evropskou investiční bankou,

Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou,

- g) poskytování platební služby a provádění činnosti související s poskytováním platebních služeb v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- h) poskytování bankovních informací,
- i) uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku,
- j) vykonávání finančního makléřství; spočívá-li finanční makléřství ve zprostředkování spotřebitelského úvěru, může stavební spořitelna tuto činnost vykonávat pouze tehdy, je-li některou z osob oprávněných zprostředkovávat spotřebitelský úvěr podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr,
- k) vykonávání činnosti akreditované osoby podle zákona upravujícího spotřebitelský úvěr.

Čl. 4

Základní kapitál

- 1. Výše základního kapitálu Společnosti činí 750 000 000 Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých).
- 2. Základní kapitál byl plně splacen.

Čl. 5

Akcie a dluhopisy

- 1. Akcie Společnosti jsou vydány jako zaknihované cenné papíry na jméno.
- 2. Základní kapitál Společnosti ve výši 750 000 000 Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých) je rozdělen na 5 000 (slovy: pět tisíc) akcií na jméno, každá o jmenovité hodnotě 150 000 Kč (slovy: sto padesát tisíc korun českých).
- 3. Na každou akcii o jmenovité hodnotě 150 000 Kč (slovy: sto padesát tisíc korun českých) připadá jeden hlas. Celkový počet hlasů ve společnosti je 5 000 (slovy: pět tisíc).
- 4. Společnost může vydávat akcie, s nimiž je spojeno hlasovací právo, pouze jako zaknihované cenné papíry.
- 5. K převodu akcií na třetí osoby je třeba souhlasu valné hromady.
- 6. Společnost může na základě usnesení valné hromady vydat dluhopisy se splatností nejvýše 10 let. V usnesení o vydání dluhopisů valná hromada také stanoví pravidla pro jejich vydání a práva s nimi spojená.

Čl. 6

Akcionáři

- 1. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená podle zvláštního právního předpisu v rozsahu, v jakém obsahuje zákonem vyžadované údaje.
- 2. Akcionáři vlastníci akcie na jméno jsou povinni neprodleně oznámit Společnosti všechny změny údajů obsažených v evidenci cenných papírů vedené podle zvláštního zákona.
- 3. Pořizuje-li se o rozhodnutí valné hromady notářský zápis, projevují akcionáři svou vůli a uplatňují svá práva na valné hromadě a v souvislosti s valnou hromadou tak, aby o nich mohl být notářský zápis podle notářského řádu pořízen.

Čl. 7

Orgány Společnosti

- 1. Společnost zvolila dualistický systém vnitřní struktury.
- 2. Orgány Společnosti jsou:
 - valná hromada;
 - představenstvo;
 - dozorčí rada;
 - výbor pro audit.

Čl. 8

Valná hromada – postavení a působnost

- 1. Valná hromada je nejvyšším orgánem Společnosti.
- 2. Do působnosti valné hromady náleží:
 - a) rozhodování o strategických a koncepčních záměrech a zásadách řízení Společnosti;
 - b) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností;
 - c) rozhodování o změně výše základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu;
 - d) rozhodování o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči Společnosti proti pohledávce na splacení emisního kursu;
 - e) rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů;

- f) volba a odvolání členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit;
 - g) doporučení kandidáta na funkci předsedy představenstva a místopředsedy představenstva;
 - h) schválení smluv o výkonu funkce mezi Společností a členy představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit;
 - i) schválení poskytnutí plnění ze strany Společnosti ve prospěch členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit;
 - j) schválení celkového systému odměňování ve Společnosti;
 - k) schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v případech stanovených zákonem i mezitímní účetní závěrky;
 - l) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty;
 - m) rozhodnutí o zrušení Společnosti s likvidací;
 - n) jmenování a odvolání likvidátora;
 - o) schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku;
 - p) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání nebo činnosti Společnosti;
 - q) schválení smlouvy o tiché společnosti a jiných smluv, jimiž se zakládá právo na podíl na zisku nebo jiných vlastních zdrojích Společnosti;
 - r) rozhodování o kapitálovém vstupu do jiné společnosti nebo založení (spoluzaložení) nové společnosti;
 - s) rozhodnutí o přeměně Společnosti, ledaže zákon upravující přeměny obchodních společností a družstev stanoví jinak;
 - t) další rozhodnutí, která ZOK nebo stanovy svěřují do působnosti valné hromady.
- 2. Valnou hromadu svolává svolavatel nebo jím pověřená osoba nejméně třicet (30) dní předem dnem konání valné hromady uveřejněním pozvánky na internetových stránkách Společnosti a současně zasláním pozvánky elektronickou poštou na e-mailovou adresu všem akcionářům, na jejichž jméno jsou k třicátému sedmému (37.) dni předcházejícímu dni konání valné hromady k 24:00 hod. evidovány akcie v evidenci zaknihovaných cenných papírů.
 - 3. Na valné hromadě mohou akcionáři vykonávat svá práva buď osobně, prostřednictvím svých zástupců nebo prostřednictvím správce zapsaného v evidenci investičních nástrojů nebo jiné osoby oprávněné podle zápisu v takové evidenci vykonávat práva spojená s akciemi. Zástupce akcionáře na základě plné moci je povinen před zahájením valné hromady odevzdat písemnou plnou moc, z níž vyplývá rozsah jeho oprávnění. Z plné moci musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Podpis zastoupeného akcionáře na plné moci musí být úředně ověřen. Akcionář – právnická osoba – je zároveň povinen předložit aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo ověřený výstup z informačního systému veřejné správy – obchodního rejstříku nebo jiné zákonem stanovené evidence (v případě osob nezapsaných v obchodním rejstříku) prokazující právní subjektivitu akcionáře. Zástupce, jehož právo zastupovat akcionáře vyplývá z jiné skutečnosti než z plné moci, je povinen tuto skutečnost doložit. Zástupcem akcionáře nemůže být člen představenstva nebo dozorčí rady nebo výboru pro audit Společnosti.
 - 4. S akcionářem může být na valné hromadě přítomna i jedna jím určená osoba.
 - 5. Valné hromady se dále účastní členové představenstva, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit. Představenstvo je povinno zajistit průběh valné hromady po organizační stránce.
 - 6. Svolavatel nebo jím určená osoba pověřená řízením valné hromady do zvolení předsedy valné hromady (dále jen „Svolavatel“) seznámí valnou hromadu s návrhem Svolavatele na složení orgánů valné hromady; o tomto návrhu se hlasuje jako o celku. Není-li návrh Svolavatele schválen jako celek, hlasuje se jednotlivě o každé funkci. Akcionáři mohou navrhnout další kandidáty až do zahájení hlasování o prvním návrhu na funkci. Jako o prvním se hlasuje o návrhu Svolavatele; pokud není tento návrh schválen, hlasuje se

Čl. 9

Valná hromada – způsob svolávání, hlasování a rozhodování

- 1. Valná hromada se koná nejméně jednou za účetní období, nejpozději do čtyř měsíců od konce předcházejícího účetního období.

- postupně o návrzích předložených přítomnými akcionáři v pořadí podle počtu hlasů akcionářů. Neobdržel-li některý z kandidátů potřebnou většinu, je zvolen ten, který obdržel nejvíce hlasů. Do doby zvolení osob pověřených sčítáním hlasů sčítají hlasy osoby pověřené tím Svolavatelem. 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, případně též, že předseda valné hromady provádí rovněž sčítání hlasů, neohrozí-li to řádný průběh valné hromady.
7. Na valné hromadě se hlasuje veřejně, a to zvednutím ruky, neusnesla-li se valná hromada jinak.
 8. Na valné hromadě se hlasuje nejdříve o návrzích toho, kdo valnou hromadu svolal, a je-li valná hromada svolána na žádost, tak o návrzích toho, na jehož žádost byla svolána. Je-li návrh přijat, o dalších protinávrzích v téže věci se již nehlasuje. V případě nepřijetí těchto návrhů se postupně hlasuje o návrzích a protinávrzích předložených akcionáři v pořadí podle počtu jejich hlasů.
 9. Valná hromada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nevyžaduje většinu jinou.
 10. Není-li valná hromada po uplynutí jedné hodiny od stanoveného začátku schopna usnášení, Svolavatel seznámí valnou hromadu s touto skutečností a představenstvo svolá, je-li to stále potřebné, náhradní valnou hromadu.
 11. V případech, ve kterých má být podle zákona nebo stanov pořízen o rozhodnutí valné hromady notářský zápis, notářsky osvědčena určitá skutečnost nebo zajištěn jiný notářský úkon, zabezpečí představenstvo provedení těchto úkonů a přítomnost notáře, je-li jí třeba, a poskytne mu potřebnou součinnost. Stejně představenstvo postupuje, má-li být o rozhodnutí valné hromady pořízen notářský zápis i v případech, kdy to zákon nebo stanov nevyžadují.
 12. Jednací jazyk valné hromady je jazyk český. Společnost zajišťuje tlumočení mezi jazykem českým a německým nebo mezi českým a anglickým.
 13. Pokud s tím budou souhlasit všichni akcionáři, může se valná hromada konat i bez splnění požadavků ZOK a těchto stanov pro svolání valné hromady.
 14. Valnou hromadu je možno konat i prostřednictvím technologií umožňujících dálkovou komunikaci. V takovém případě se uplatní následující pravidla:
 - 14.1. Valná hromada konaná prostřednictvím technologií umožňujících dálkovou komunikaci se koná formou videokonference za pomoci aplikace umožňující dálkovou komunikaci (např. MS Teams).
 - 14.2. O konání valné hromady prostřednictvím technologií umožňujících dálkovou komunikaci rozhodne představenstvo Společnosti alespoň 15 dnů před datem jejího plánovaného konání.
 - 14.3. Pozvánka na valnou hromadu jako místo jejího konání obsahuje odkaz na aplikaci umožňující dálkovou komunikaci a přístupové údaje do aplikace, jejímž prostřednictvím se valná hromada koná.
 - 14.4. Totožnost účastníka zasedání valné hromady bude ověřena předložením identifikačního dokumentu (např. občanský průkaz) a porovnáním tohoto dokumentu s účastníkem zasedání valné hromady, případně pomocí dalších identifikačních údajů, které Společnost v souvislosti s hlasováním pomocí technických prostředků akcionáři přidělí.
 - 14.5. Zastupuje-li účastník zasedání valné hromady jinou osobu, musí Společnosti předložit dokumenty, které ho k tomu opravňují, nejméně 3 dny předem, a to poštou na adresu Společnosti nebo elektronicky prostřednictvím e-mailu.
 - 14.6. Ze zasedání valné hromady může být vedle zápisu pořizován i zvukový a obrazový záznam. Tak se děje, pokud tuto skutečnost na počátku jejího zasedání navrhne předseda a ta je jednohlasně schválena účastníky zasedání valné hromady. Takový zvukový a obrazový záznam je pak uchován po stejnou dobu jako zápis ze schůze.
 - 14.7. Není-li předem ze strany představenstva určeno jinak a toto uvedeno v pozvánce, probíhá hlasování zvednutím ruky vždy tak, aby toto bylo viditelné. Hlasování pomocí technických prostředků je možné pouze v případě, že jsou konkrétní podmínky hlasování uvedeny v pozvánce na valnou hromadu.

- 14.8. Podpisy jednotlivých osob na zápisu z valné hromady lze se souhlasem podepisované osoby nahradit jejím jménem a dodatkem „v.r.“, případně elektronickými podpisy.
- 14.9. Vyžaduje-li zákon, aby rozhodnutí valné hromady bylo učiněno formou notářského zápisu, musí být hlasování akcionáře hlasujícího pomocí technických prostředků přítomen notář.
- 14.10. Podrobná pravidla pro hlasování prostřednictvím technických prostředků mohou být obsažena v jednacím řádu valné hromady, který schvaluje valná hromada Společnosti.
- 14.11. Ostatní pravidla uvedená v tomto čl. 9, která nejsou nahrazena speciálním pravidly obsaženými v tomto odstavci č. 14, zůstávají zachována i pro valnou hromadu konanou prostřednictvím technologií umožňujících dálkovou komunikaci.
15. Akcionáři mohou přijímat rozhodnutí i mimo valnou hromadu (per rollam) podle § 418 a násl. ZOK. V takovém případě se uplatní následující pravidla:
- 15.1. Osoba, která je jinak oprávněna svolat valnou hromadu, zašle návrh usnesení valné hromady, včetně podkladů potřebných pro jeho přijetí, akcionářům k vyjádření, a to na jejich e-mailovou adresu.
- 15.2. Návrh usnesení musí obsahovat lhůtu, ve které mají akcionáři doručit Společnosti své písemné vyjádření. Tato lhůta činí 15 dní.
- 15.3. Nedoručí-li akcionář ve stanovené lhůtě osobě oprávněné svolat valnou hromadu svůj souhlas s návrhem usnesení, platí, že nesouhlasí.
- 15.4. Po uplynutí lhůty k vyjádření oznámí osoba, která rozesílala návrh usnesení, výsledky hlasování všem akcionářům, a to zasláním na jejich e-mailovou adresu.

Čl. 10

Rozhodování jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady

1. Po dobu, kdy má Společnost jen jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává tento

akcionář. Rozhodnutí, která jinak náleží do působnosti valné hromady, přijímá její jediný akcionář. Přijatá rozhodnutí musí mít vždy písemnou formu a musí být podepsána osobami oprávněnými za jediného akcionáře jednat. Písemné rozhodnutí jediného akcionáře musí být doručeno představenstvu Společnosti.

2. Představenstvo, dozorčí rada nebo členové těchto orgánů Společnosti jsou povinni iniciovat rozhodnutí jediného akcionáře v případech, kdy zákon vyžaduje svolání valné hromady.
3. Vyžaduje-li zákon nebo jiný právní předpis, aby rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti bylo osvědčeno veřejnou listinou, musí mít rozhodnutí jediného akcionáře formu veřejné listiny.

Čl. 11

Představenstvo – postavení a působnost

1. Představenstvo je statutárním orgánem Společnosti, kterému přísluší obchodní vedení Společnosti a zastupování Společnosti ve všech věcech. Představenstvo odpovídá za zajištění plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování Společnosti na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem činnosti Společnosti.
2. Představenstvo je povinno řídit se zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, jsou-li v souladu s právními předpisy a stanovami Společnosti.
3. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Společnosti, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady, dozorčí rady, výboru pro audit nebo jiného orgánu Společnosti. Představenstvo dbá na to, aby dozorčí rada, její výbory a výbor pro audit mohly vykonávat svou působnost podle právních předpisů a těchto stanov.
4. Jde-li o písemné právní jednání, jednají a podepisují za Společnost dva členové představenstva společně; jinak jedná každý člen představenstva za Společnost samostatně. Písemná právní jednání podepisují členové představenstva tak, že k obchodní firmě Společnosti připojí svůj podpis.
5. Představenstvo má čtyři (4) členy. Členové představenstva volí s přihlédnutím k doporučení valné hromady svého předsedu a místopředsedu. Předseda představenstva je představitelem Společnosti navenek. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.

6. Délka funkčního období člena představenstva je čtyři (4) roky. Opětovná volba člena představenstva je možná.
7. Smlouva o výkonu funkce mezi Společností a členem představenstva se může odchýlit od těchto stanov toliko v určení délky funkčního období člena představenstva. Funkční období však nesmí být delší než čtyři (4) roky.
8. Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným Společnosti nebo oznámením svého odstoupení na zasedání valné hromady. Výkon funkce pak končí dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat valná hromada Společnosti, která je povinna odstoupení projednat bez zbytečného odkladu, nejpozději na nejbližším zasedání poté, co bylo odstoupení Společnosti doručeno. V případě, že odstoupení bylo oznámeno na zasedání valné hromady, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, ledaže valná hromada na žádost odstupujícího člena schválí jiný okamžik zániku funkce. Vykonává-li působnost valné hromady Společnosti jediný akcionář, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců ode dne doručení oznámení odstoupení jedinému akcionáři, neschválí-li jediný akcionář na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce.
9. Jestliže člen představenstva zemře, odstoupí z funkce, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, zvolí valná hromada do dvou měsíců nového člena.
10. Pokud člen představenstva oprávněný k provádění bankovních obchodů anebo oprávněný k provádění jiné činnosti, k jejímuž provádění stanoví zákon určité podmínky a předpoklady, přestane splňovat zákonné podmínky a předpoklady pro výkon funkce nebo pro výkon těchto činností, je povinen tuto překážku výkonu funkce nebo činnosti bezodkladně oznámit předsedovi představenstva.
11. Představenstvo je povinno předložit valné hromadě, která se koná nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období, ke schválení řádnou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradu ztráty. Dále je představenstvo povinno předložit valné hromadě, která se koná nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období, pro informaci zprávu o podnikatelské činnosti Společnosti a o stavu jejího majetku, která je vždy součástí výroční zprávy zpracovávané podle zvláštního právního předpisu.
12. Představenstvo splní povinnost uveřejnit účetní závěrku Společnosti, zprávu o podnikatelské činnosti a stavu jejího majetku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami tím, že je v zákonem stanovené lhůtě zašle akcionářům na jejich e-mailovou adresu. Postup podle § 436 ZOK se nepoužije. Představenstvo zašle akcionářům současně s řádnou či mimořádnou účetní závěrkou návrh rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů či úhradě ztráty, a to v souladu s článkem 18 těchto stanov.
13. Představenstvo je povinno:
 - a) předložit dozorčí radě a výboru pro audit, popř. jejich členům a dalším případně zřízeným výborům, k nahlédnutí návrhy, zprávy, informace, doklady a záznamy týkající se činnosti Společnosti, které tyto orgány svým rozhodnutím určí,
 - b) neprodleně informovat dozorčí radu a výbor pro audit o všech významných skutečnostech, které by mohly samy nebo ve vzájemné souvislosti záporně ovlivnit hospodaření Společnosti, její majetek či finanční likviditu,
 - c) předkládat dozorčí radě a výboru pro audit další dokumenty, pokud tak určuje zákon nebo stanovy nebo pokud si to dozorčí rada nebo výbor pro audit vyžádá,
 - d) v případech stanovených rozhodnutím dozorčí rady si vyžádat předchozí vyjádření výboru zřízeného dozorčí radou.
14. Představenstvo odpovídá za vytvoření, udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému (dále také jen „ŘKS“) Společnosti.
15. Dále představenstvo z hlediska řídicího a kontrolního systému odpovídá za:
 - a) stanovení, schvalování a pravidelné vyhodnocování:
 - celkové strategie Společnosti, včetně dostatečně konkrétních zásad a cílů jejího naplňování a rozpracování postupů pro jejich naplňování,
 - organizačního uspořádání,
 - strategie řízení lidských zdrojů,
 - strategie řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, ve kterém Společnost působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu,

- strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry (alespoň jednou ročně představenstvo Společnosti uceleně a dostatečně vyhodnocuje systém vnitřně stanoveného kapitálu),
 - strategie rozvoje informačního a komunikačního systému,
 - zásad systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů, zásad compliance a zásad pro interní audit,
 - bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém,
 - soustavy limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv a přírážek,
 - akceptované míry rizika a dalších limitů samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity,
 - vymezení a zásad systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu,
 - vymezení a zásad přístupu k využívání outsourcingu,
 - vymezení a zásad operací s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled,
 - vymezení a zásad přístupu k operacím, ve kterých je nebo by mohla být zapojena, přímo nebo zprostředkovaně, nedostatečně transparentní nebo jinak potenciálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast,
 - vymezení a zásad přístupu k nestandardním operacím,
- b) zajištění, aby všichni zaměstnanci Společnosti rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili (k zabezpečení tohoto požadavku slouží též ovlivňování firemní kultury jednáním představenstva a jeho členů a systém vnitřní komunikace Společnosti),
- c) soulad řídicího a kontrolního systému s právními předpisy, včetně zajištění výkonu činností s odbornou péčí, nastavení, udržování a uplatňování řídicího a kontrolního systému tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činnosti Společnosti,
- d) vyčlenění odpovídajících a dostatečných kapacit pro výkon činnosti Společnosti, zejména pro řízení významných rizik, kapitálu a likvidity, finanční řízení, vedení účetnictví, oceňování, využívání externích ratingů a interních modelů pro řízení rizik,
- e) zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví,
- f) zajištění spolehlivosti systému vnitřních finančních kontrol a dalších vnitřních kontrolních mechanismů,
- g) zajištění, aby všichni zaměstnanci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je,
- h) uplatňování řádných administrativních a účetních postupů,
- i) schvalování a pravidelné vyhodnocování funkčního organizačního uspořádání, které mimo jiné jasně vymezuje odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a umožňuje efektivní komunikaci a spolupráci na všech úrovních Společnosti. Organizační uspořádání musí zohledňovat požadavky na oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
- j) stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců v souladu se schváleným systémem odměňování. Součástí těchto zásad je též požadavek, aby veškeré činnosti včetně činností orgánů a výborů prováděly kvalifikované osoby s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi, stanovení požadavků na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž se zabezpečuje výkon činností ve Společnosti, způsob prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a způsob prověřování, zda znalosti a zkušenosti těchto osob jsou nadále aktuální, přiměřené rozsahu, povaze a složitosti jimi vykonávaných činností,
- k) prosazování vysoké úrovně etiky a mravní integrity zaměstnanců Společnosti. K tomu účelu stanoví pravidla, která jednoznačně formulují etické principy a předpokládané modely správného etického chování a jednání zaměstnanců Společnosti v souladu s těmito zásadami a pravidly a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání,
- l) schvalování nových produktů, činností a systémů,

m) schvalování statutu a předmětu funkce řízení rizik, funkce compliance a personální a technické zajištění jejich výkonu.

16. Představenstvo při každé zásadní změně v situaci Společnosti, vždy však alespoň jednou ročně, vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost ŘKS a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků.

Čl. 12

Představenstvo – způsob rozhodování

1. Představenstvo zasedá podle potřeby, nejméně dvakrát za měsíc. Zasedání představenstva svolává jeho předseda nebo místopředseda nebo jimi pověřená osoba primárně elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Představenstvo lze svolat také usnesením z předchozího zasedání. Pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, lze zasedání představenstva svolat i jinou formou. Člen představenstva vykonává svou činnost zpravidla na zasedáních představenstva. Členové představenstva mohou přizvat na zasedání členy dozorčí rady nebo výboru pro audit nebo jiné osoby, jichž se program zasedání týká.
2. Předseda je povinen svolat zasedání představenstva vždy, požádá-li o to některý z členů představenstva nebo dozorčí rada písemně s udáním důvodu a s návrhem programu, a to nejpozději do 7 dnů ode dne doručení žádosti. Předseda představenstva je povinen zařadit do programu zasedání záležitost, jejíž projednání požaduje dozorčí rada.
3. Zasedání představenstva řídí jeho předseda nebo v jeho zastoupení místopředseda nebo pověřený člen představenstva. Podrobnosti o jednání představenstva upraví představenstvo v jednacím řádu.
4. Představenstvo se může usnášet, jen je-li přítomná nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných členů představenstva. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy představenstva se hlasování neúčastní osoba, která je předmětem hlasování.
5. Je-li člen představenstva toho názoru, že usnesení představenstva odporuje stanovám nebo obecně závazným právním předpisům anebo ohrožuje zájmy Společnosti, a představenstvo odmítá své rozhodnutí revidovat, může tento člen představenstva

požádat předsedajícího, aby pozval dozorčí radu ke společnému projednání sporného usnesení. Pokud se tak nestane, je takový člen představenstva oprávněn obrátit se přímo na dozorčí radu.

6. Předseda představenstva zajišťuje organizační záležitosti spojené s jednáním a rozhodováním představenstva, včetně hlasování mimo zasedání představenstva. Náklady spojené s činnostmi představenstva nese Společnost.
7. Zasedání představenstva je možno konat i prostřednictvím technologií umožňujících dálkovou komunikaci. V takovém případě se použije obdobně ust. čl. 9., odst. 14 těchto stanov.
8. Představenstvo se může usnášet i na základě písemného hlasování mimo zasedání orgánu (per rollam). V takovém případě se uplatní následující pravidla:
 - 8.1. V případě písemného hlasování zašle předseda představenstva nebo jím pověřená osoba návrh rozhodnutí všem členům představenstva Společnosti a stanoví lhůtu pro sdělení jejich stanoviska.
 - 8.2. Pro přijetí rozhodnutí per rollam je potřeba většina hlasů všech členů představenstva.
 - 8.3. V ostatním se použije obdobně ust. čl. 9., odst. 15 těchto stanov.
9. O průběhu zasedání představenstva a o hlasování mimo zasedání představenstva a jeho rozhodnutích se pořizují zápisy, jejichž náležitosti stanoví zákon. Zápis obdrží členové představenstva a osoby představenstvem nebo dozorčí radou určené.

Čl. 13

Dozorčí rada – postavení a působnost

1. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost Společnosti.
2. Dozorčí rada má pět (5) členů volených a odvolávaných valnou hromadou.
3. Délka funkčního období člena dozorčí rady je čtyři (4) roky. Opětovná volba členů dozorčí rady je možná.
4. Dozorčí rada volí svého předsedu a místopředsedu.
5. Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným Společnosti nebo oznámením svého odstoupení na zasedání valné hromady. Výkon funkce pak končí dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat

- valná hromada Společnosti, která je povinna odstoupení projednat bez zbytečného odkladu, nejpozději na nejbližším zasedání poté, co bylo odstoupení Společnosti doručeno. V případě, že odstoupení bylo oznámeno na zasedání valné hromady, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, ledaže valná hromada na žádost odstupujícího člena schválí jiný okamžik zániku funkce. Vykonává-li působnost valné hromady Společnosti jediný akcionář, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců ode dne doručení oznámení odstoupení jedinému akcionáři, neschválí-li jediný akcionář na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce.
6. Dozorčí rada, jejíž počet členů zvolených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. Valná hromada může zvolit též náhradníky, kteří nastoupí na uvolněné místo člena dozorčí rady podle stanoveného pořadí.
 7. Dozorčí rada zabezpečuje a plní úkoly, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti dozorčí rady. Dozorčí radě přísluší kromě jiných záležitostí stanovených zákonem nebo těmito stanovami:
 - a) svolat valnou hromadu, pokud to stanoví zákon,
 - b) předkládat valné hromadě i představenstvu svá vyjádření, doporučení a návrhy na rozhodnutí,
 - c) navrhopvat valné hromadě změny a doplňky stanov Společnosti,
 - d) seznamovat valnou hromadu s výsledky své kontrolní a jiné činnosti a dávat svá podání k pořadu valné hromady,
 - e) omezit právo představenstva jednat jménem Společnosti, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
 - f) posuzovat činnost členů představenstva, stanovovat a vyhodnocovat jejich cíle,
 - g) určit svého člena, který zastupuje Společnost v řízení před soudy a jinými orgány proti členům představenstva,
 - h) pravidelně jednat o záležitostech, které se týkají strategického směřování, hospodaření a výsledků činnosti Společnosti a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být Společnost vystavena,
 - i) posuzovat zásady obchodní politiky Společnosti,
 - j) podílet se na vyhodnocování strategického a finančního řízení, řízení rizik a compliance/AML,
 - k) podílet se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti interního auditu,
 - l) rozhodovat o vhodných opatřeních zaměřených na nápravu zjištěných nedostatků,
 - m) dohlížet a ujišťovat se o celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému Společnosti a alespoň jednou ročně jej vyhodnocovat,
 - n) dohlížet a ujišťovat se o plnění schválených strategií včetně strategie řízení rizik, o integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti systému vnitřních finančních kontrol a dalších vnitřních kontrolních mechanismů, o dodržování právních povinností a příslušných standardů Společnosti, o adekvátnosti systému komunikace a uveřejňování informací Společnosti,
 - o) informovat neprodleně Českou národní banku v případech stanovených zákonem,
 - p) přezkoumávat zprávu o vztazích,
 - q) přezkoumávat řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku (včetně stanovení podílů, výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém) nebo jiných vlastních zdrojů nebo úhradu ztráty a předkládat své vyjádření valné hromadě,
 - r) pravidelně vyhodnocovat celkový systém odměňování ve Společnosti,
 - s) přezkoumávat zprávy o hospodaření Společnosti,
 - t) nahlížet kdykoliv do evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů Společnosti,
 - u) předem se vyjadřovat k
 - realizaci stavebních investic, které mají jednotlivě podle plánu investic překročit částku 200 mil. Kč (slovy: dvě stě milionů korun českých),
 - návrhu na pověření osoby zajišťováním funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu nebo na její odvolání. V případě, že do výkonu funkce zapojeno více osob, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo

- odvolání osoby ve vedení dotčené funkce. Bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z těchto funkcí odvolat,
- návrhu představenstva na podmínky emise dluhopisů podle čl. 5 odst. 6 stanov,
 - strategické koncepci činnosti a rozvoje Společnosti,
 - záměru (projektu), který obsahuje pořizování hmotného a nehmotného majetku Společnosti nad 150 mil. Kč (slovy: jedno sto padesát milionů korun českých),
 - jednáním, na jejichž základě dochází k převodu vlastnictví majetku Společnosti na jiné subjekty, nad hodnotu majetku podle znaleckého posudku nebo posudku o tržní ceně vyšší než 30 mil. Kč (slovy: třicet milionů korun českých), u jednotlivé věci,
 - jednáním při realizaci zástavního práva v případech zástav, u nichž cena při uzavření úvěrové smlouvy byla vyšší než 100 mil. Kč (slovy: jedno sto milionů korun českých), pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny zástavy zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
 - návrhům na provádění aktivních obchodů přesahujících výši stanovenou usnesením dozorčí rady,
 - střednědobým a ročním plánovacím nástrojům Společnosti,
 - zjednodušeným čtvrtletním a pololetním bilancím Společnosti,
 - návrhu změn stanov Společnosti,
 - rozhodnutí o jednáních, která jsou mimo předmět podnikání Společnosti uvedený v čl. 3 stanov,
 - pořadu valné hromady navrhovanému představenstvem,
- v) kontrolovat:
- účetní záznamy a evidence z hlediska jejich řádného vedení v návaznosti na podnikatelskou činnost Společnosti a souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami Společnosti a usneseními a pokyny valné hromady,
 - výkon vlastnických práv v právnických osobách s majetkovou účastí Společnosti,
 - dodržování obecně závazných právních předpisů ve Společnosti včetně dodržování těchto stanov a usnesení valné hromady, jsou-li v souladu se zákonem,
- w) zřizovat ze svých členů výbory a svým usnesením stanovit obsah jejich činnosti,
- x) navrhopvat auditorskou společnost, která bude zajišťovat úkoly požadované Společností dle těchto stanov (čl. 17 odst. 3).

Čl. 14

Dozorčí rada – způsob hlasování

1. Dozorčí rada zasedá alespoň čtyřikrát do roka. Zasedání dozorčí rady svolává její předseda, při jeho nepřítomnosti místopředseda a v případě nepřítomnosti předsedy i místopředsedy nejstarší člen dozorčí rady nebo jimi pověřená osoba, a to primárně elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Předseda může pověřit svoláním dozorčí rady některého jejího člena. Dozorčí radu lze svolat také usnesením z předchozího zasedání. Předseda je povinen svolat zasedání dozorčí rady vždy, požádali o to některý z členů dozorčí rady nebo představenstvo, pokud současně uvedou naléhavý důvod jejího svolání.
2. Zasedání dozorčí rady řídí její předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen dozorčí rady a v případě jejich nepřítomnosti nejstarší přítomný člen dozorčí rady. Dozorčí rada může podle své úvahy přizvat na zasedání i jiné osoby.
3. Dozorčí rada se může usnášet, jen je-li přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů členů dozorčí rady.
4. Ze zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis, jehož náležitosti stanoví zákon. Zápis obdrží členové dozorčí rady, osoby dozorčí radou určené a předseda představenstva.
5. Předseda dozorčí rady zajišťuje organizační záležitosti spojené s jednáním a rozhodováním dozorčí rady, včetně hlasování mimo zasedání dozorčí rady, a výkon usnesení dozorčí rady. Náklady spojené s činností dozorčí rady nese Společnost.
6. Zasedání dozorčí rady je možno konat i prostřednictvím technologií umožňujících dálkovou komunikaci. V takovém případě se použije obdobně ust. čl. 9., odst. 14 těchto stanov.

7. Dozorčí rada se může usnášet i na základě písemného hlasování mimo zasedání orgánu (per rollam). V takovém případě se uplatní následující pravidla:

7.1. V případě písemného hlasování zašle předseda dozorčí rady nebo jím pověřená osoba návrh rozhodnutí všem členům dozorčí rady Společnosti a stanoví lhůtu pro sdělení jejich stanoviska.

7.2. Pro přijetí rozhodnutí per rollam je potřeba většina hlasů všech členů dozorčí rady.

7.3. O výsledku hlasování per rollam se vyhotovuje záznam.

7.4. Takto učiněné rozhodnutí musí být uvedeno v zápise nejbližšího zasedání dozorčí rady.

7.5. V ostatním se použije obdobně ust. čl. 9., odst. 15 těchto stanov.

8. Podrobnosti o jednání dozorčí rady upraví dozorčí rada v jednacím řádu.

Čl. 15

Výbor pro audit

1. Výbor pro audit je orgánem Společnosti. Do působnosti výboru pro audit náleží činnosti, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti výboru pro audit. Výboru pro audit přísluší:

- a) sledovat účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
- b) sledovat účinnost interního auditu a jeho funkční nezávislost,
- c) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládat dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
- d) doporučovat auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení řádně odůvodní,
- e) posuzovat nezávislost auditora a poskytování neauditorských služeb Společnosti auditorem,
- 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 podle příslušných ustanovení zákona,

- i) posuzovat, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným auditorem,
- 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,
- m) schvalovat poskytování jiných neauditorských služeb,
- n) schvalovat zprávu o závěrech výběrového řízení na auditora,
- o) vykonávat další působnost podle zákona.

2. Zprávu o své činnosti předkládá výbor pro audit valné hromadě.

3. Výbor pro audit má tři (3) členy.

4. Valná hromada jmenuje členy výboru pro audit z nevýkonných členů dozorčí rady nebo z třetích osob.

5. Délka funkčního období člena výboru pro audit je čtyři (4) roky.

6. Výbor pro audit volí a odvolává svého předsedu a místopředsedu. Předseda výboru pro audit musí být nezávislý. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy se hlasování neúčastní osoba, která je předmětem hlasování.

7. Člen výboru pro audit může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným Společnosti nebo oznámením svého odstoupení na zasedání valné hromady. Výkon funkce pak končí dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat valná hromada Společnosti, která je povinna odstoupení projednat bez zbytečného odkladu, nejpozději na nejbližším zasedání poté, co bylo odstoupení Společnosti doručeno. V případě, že odstoupení bylo oznámeno na zasedání valné hromady, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, ledaže valná hromada na žádost odstoupujícího člena schválí jiný okamžik zániku funkce. Vykonává-li působnost valné hromady Společnosti jediný akcionář, končí výkon funkce uplynutím 2 měsíců ode dne doručení oznámení odstoupení jedinému akcionáři, neschválí-li

jediný akcionář na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce.

8. V případě, že počet členů jmenovaných valnou hromadou klesl pod polovinu, plní funkci výboru pro audit dozorčí rada.
9. Pro způsob rozhodování výboru pro audit platí obdobně ustanovení stanov o způsobu rozhodování dozorčí rady.
10. Náklady spojené s činností výboru pro audit nese Společnost.

Čl. 16

Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců

1. Členové představenstva řídí organizační útvary nebo organizační složky Společnosti dle pověření představenstvem a vykonávají další činnosti dle vnitřních předpisů Společnosti.
2. Vedoucí zaměstnanci mají pravomoci a odpovědnosti odpovídající činnosti útvaru, který řídí, vymezenou v organizačních předpisech Společnosti s výjimkou pravomocí, které si vyhradil nadřízený vedoucí zaměstnanec. Ostatní zaměstnanci Společnosti, včetně zaměstnanců oprávněných k provádění bankovních obchodů, mají pravomoc a odpovědnost odpovídající činnosti, kterou vykonávají v souladu se svým pracovním zařazením a pověřením a podle pokynů přímo nadřízeného vedoucího zaměstnance. Konkrétní pravomoci a odpovědnosti, včetně odpovědnosti za provádění bankovních obchodů, vyplývají z právních předpisů, organizačních a jiných vnitropodnikových předpisů Společnosti a z popisu pracovní činnosti každého zaměstnance.
3. Zaměstnanci Společnosti jsou oprávněni k jednání a ke všem jednáním za Společnost, k nimž obvykle dochází při činnosti, k níž byli při provozování podniku konkrétně vnitřními organizačními předpisy nebo představenstvem anebo přímým nadřízeným vedoucím zaměstnancem pověřeni. Jde-li o písemná právní jednání zaměstnanců, jednají a podepisují za Společnost dva zaměstnanci společně. Písemná právní jednání podepisují tak, že k obchodní firmě Společnosti připojí svůj podpis; výjimky stanoví organizační řád Společnosti, případně další vnitřní předpisy.
4. Pokud vedoucí zaměstnanec nebo zaměstnanec oprávněný k provádění bankovních obchodů anebo zaměstnanec oprávněný k provádění

jiné činnosti, k jejímuž provádění stanoví zákon určité podmínky a předpoklady, přestane splňovat zákonné podmínky a předpoklady pro výkon funkce nebo pro výkon těchto činností, je povinen tuto překážku výkonu funkce nebo činnosti oznámit bezodkladně svému bezprostředně nadřízenému vedoucímu zaměstnanci, jde-li o zaměstnance Společnosti.

5. Ustanovení stanov upravující otázky vedoucích zaměstnanců a ostatních zaměstnanců Společnosti se obdobně použijí při úpravě otázek týkajících se osob, které nejsou zaměstnanci Společnosti a byly Společností pověřeny výkonem určité činnosti.

Čl. 17

Hospodaření Společnosti

1. Evidenci a účetnictví vede Společnost způsobem odpovídajícím příslušným právním předpisům. Společnost je povinna evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet Společnosti.
2. Společnost vytváří soustavu informací předepsanou právními předpisy a poskytuje údaje a zprávy o své činnosti příslušným orgánům dle těchto předpisů. Účetním obdobím Společnosti je kalendářní rok. Účetní závěrka musí být sestavena a její přezkoušení, přezkoumání a schválení musí být provedeno způsobem odpovídajícím právním předpisům.
3. Společnost zajišťuje, aby právnická, popřípadě fyzická osoba vykonávající auditorskou činnost podle příslušného zákona (dále jen „auditorská společnost“) provedla
 - a) ověření účetní závěrky Společnosti,
 - b) ověření řídicího a kontrolního systému Společnosti včetně systému řízení rizik,
 - c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a systémů podle písmene b) a předložení těchto zpráv České národní bance ve stanovených termínech,
 - d) další požadavky stanovené právními předpisy.
4. Vybranou auditorskou společností je Společnost povinna oznámit České národní bance.
5. Společnost může vytvářet ze zisku nebo z jiného zdroje (např. z emisního ážia) fondy, o jejich zřízení, naplnění a čerpání rozhoduje představenstvo, které stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání.

Čl. 18**Způsob rozdělení zisku**

Valná hromada může rozhodnout o rozdělení zisku na návrh představenstva po vyjádření dozorčí rady. Zisk lze rozdělit na dividendy akcionářům Společnosti, případně i mezi zaměstnance nebo mezi členy orgánů Společnosti. V případě rozhodování valné hromady o naložení se ziskem ve prospěch Společnosti není valná hromada nijak omezena.

Čl. 19**Pravidla postupu při zvyšování základního kapitálu**

1. Na postup při zvyšování základního kapitálu se, není-li stanoveno jinak, použijí příslušná ustanovení ZOK. Podrobná pravidla postupu při zvyšování základního kapitálu stanoví orgán Společnosti, který o zvyšování základního kapitálu rozhoduje.
2. Podmíněné zvýšení základního kapitálu Společnosti ve smyslu příslušných ustanovení ZOK se připouští.
3. Přednostní právo akcionářů na úpis i těch akcií, které neupsal jiný akcionář v prvním upisovacím kole, se vylučuje ve druhém, případně v každém dalším upisovacím kole.

Čl. 20**Pravidla postupu při snižování základního kapitálu**

1. Na postup při snižování základního kapitálu se, není-li stanoveno jinak, použijí příslušná ustanovení ZOK a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „zákon o bankách“). Podrobná pravidla postupu při snižování kapitálu stanoví orgán Společnosti, který o snižování kapitálu rozhoduje.
2. Akcie lze vzít z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy o koupi akcií. Možnost snižovat základní kapitál vzetím akcií z oběhu losováním se nepřipouští.

Čl. 21**Zrušení a zánik Společnosti**

1. Společnost se zrušuje z důvodů a způsobem stanovených zákonem. Společnost je povinna vyžádat si předchozí souhlas České národní banky v případech stanovených právními předpisy.
2. Způsob provedení likvidace Společnosti při jejím zrušení se řídí právními předpisy. Zrušuje-li se Společnost s likvidací, návrh na jmenování

likvidátora může podat pouze Česká národní banka.

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

Čl. 22**Řídící a kontrolní systém**

1. Řídící a kontrolní systém Společnosti je tvořen všemi nástroji a procesy, které působí uvnitř Společnosti a které usilují o zabezpečení realizace záměrů a dosažení cílů Společnosti. ŘKS zahrnuje všechny činnosti a organizační složky Společnosti.
2. ŘKS je organizován k zabezpečení těchto cílů:
 - a) provádění činností Společnosti v souladu s celkovou strategií Společnosti při optimálním vynaložení nákladů a řízení rizik,
 - b) aktuálnosti, spolehlivosti a ucelenosti informací používaných Společností pro rozhodovací procesy a poskytovaných Společností třetím stranám,
 - c) souladu činností Společnosti s příslušnými zákony a předpisy a dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních předpisů Společnosti.
3. ŘKS zahrnuje
 - a) kontrolní prostředí, které zahrnuje
 - pravidla řádné správy a řízení Společnosti,
 - strategické řízení Společnosti,
 - pravidla pro zamezení střetu / konfliktu zájmů a oddělení neslučitelných činností a funkcí,
 - etické a profesní zásady zaměstnanců Společnosti,
 - zásady řízení lidských zdrojů včetně systému odměňování,
 - b) řízení rizik, které zahrnuje
 - pravidla přístupu Společnosti k rizikům,
 - riziko úvěrové,
 - riziko tržní,
 - riziko operační,
 - riziko likvidity,

- riziko koncentrace,
 - riziko nadměrné páky,
 - postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik,
 - postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik,
 - systém vnitřně stanoveného kapitálu,
- c) systém vnitřní kontroly, který zahrnuje
- kontrolní mechanismy a kontrolní činnosti,
 - interní audit,
 - kontrolu dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních předpisů Společnosti (compliance),
- d) informace a komunikace
- e) monitoring (sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti ŘKS a náprava nedostatků).
4. Na udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního ŘKS Společnosti se podílejí orgány Společnosti a zaměstnanci Společnosti v rozsahu určeném stanovami a vnitřními předpisy Společnosti.
5. Ověřování a pravidelné hodnocení účinnosti, ucelenosti a přiměřenosti ŘKS v jeho celku i částech provádí útvar interního auditu Společnosti, který navrhuje odpovídající nápravu. Audit Officer je po oznámení představenstvu povinen informovat o zjištěných skutečnostech dozorčí radu a výbor pro audit, a v případě zjištění, která mohou záporně ovlivnit hospodaření Společnosti, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady a výboru pro audit.
6. Požadavky na ŘKS jsou podrobně upraveny ve vnitřních předpisech Společnosti.

Čl. 23

Postup při doplňování a změně stanov

1. Představenstvo předkládá návrh na doplnění a změny stanov k posouzení dozorčí radě a poté

ke schválení valné hromadě. Po schválení změn stanov valnou hromadou se změny stávají nedílnou součástí stanov s účinností, kterou stanoví zákon, pokud nejde o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností. Představenstvo je povinno zabezpečit ve lhůtách stanovených zákonem a způsobem v něm uvedeném vypracování a uložení úplného znění stanov Společnosti do sbírky listin.

2. Představenstvo je povinno informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku zákona o bankách nebo jiného zákona.

Čl. 24

Závěrečná ustanovení

1. Spory mezi akcionáři a Společností, spory mezi Společností a členy jejích orgánů, jakož i vzájemné spory mezi akcionáři související s jejich účastí ve Společnosti, budou řešeny dohodou. Nepodaří-li se dosáhnout smírného řešení, budou tyto spory náležet do působnosti českých soudů, pokud mezinárodní smlouva, již je Česká republika vázána, nestanoví jinak.
2. V ostatním se činnost Společnosti řídí právními předpisy, zejména příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, ZOK a zákona o bankách. V případě, že se některé ustanovení stanov, ať už vzhledem k platnému právnímu řádu nebo vzhledem k jeho změnám, ukáže zdánlivým, neplatným, neúčinným anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení stanov touto skutečností nedotčena. Namísto dotčeného ustanovení nastupuje ustanovení příslušného právního předpisu nebo ustanovení právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov, anebo – není-li takového ustanovení právního předpisu – způsob řešení, jenž je v obchodním styku obvyklý. Právní poměry Společnosti se řídí českým právním řádem.
3. Toto úplné znění stanov nabylo účinnosti dnem 10. 3. 2026.