

**Stanovy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.****§ 1****Obchodní firma, sídlo, doba trvání banky a rozhodné právo**

1. Obchodní firma společnosti zní: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Sídlem společnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „banka“) je: Praha.
3. Banka je zřízena na dobu neurčitou.
4. Banka se podřídila zákonu č. 90/ 2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (dále jen ZOK) jako celku.

**§ 2****Předmět podnikání**

1. Předmětem podnikání banky je:
  - a. přijímání vkladů od veřejnosti;
  - b. poskytování úvěrů;
  - c. investování do cenných papírů na vlastní účet;
  - d. finanční pronájem (finanční leasing);
  - e. platební styk a zúčtování;
  - f. vydávání a správa platebních prostředků,
  - g. poskytování záruk;
  - h. otvírání akreditivů;
  - i. obstarávání inkasa;
  - j. poskytování investičních služeb
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o cenných papírech“), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, upisování emise investičních instrumentů nebo jejich umístování, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až c) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až d) a g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i

- poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniku,
- doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. e) zákona o cenných papírech, služby související s upisováním emisí podle § 8 odst. 2 písm. e) zákona o cenných papírech, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) a b) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a) až g) zákona o cenných papírech,
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- k. vydávání hypotečních zástavních listů;
  - l. finanční makléřství;
  - m. výkon funkce depozitáře;
  - n. směnářská činnost (nákup devizových prostředků);
  - o. poskytování bankovních informací;
  - p. obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
  - q. pronájem bezpečnostních schránek;
  - r. činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými výše.

### **§ 3**

#### **Základní kapitál**

1. Výše základního kapitálu banky činí 8 754 617 898 Kč (slovy: osm miliard sedm set padesát čtyři miliónů šest set sedmnáct tisíc osm set devadesát osm korun českých) a základní kapitál je rozdělen následovně:
  - a. 100 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 16 320 000,--;
  - b. 200 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 13 375 000,--;
  - c. 436 500 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 10 000,--;
  - d. 10 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 7 771 600,--;
  - e. 106 563 akcií na jméno, každá ve jmenovité hodnotě Kč 46,--.
2. Základní kapitál banky byl splacen v plné výši.
3. O zvýšení nebo snížení základního kapitálu rozhoduje valná hromada na základě obecně závazných právních předpisů a ustanovení těchto stanov.

### **§ 4**

#### **Akcie a způsob jejich splácení**

1. Všechny akcie banky jsou kmenové akcie znějící na jméno a jsou vydány jako zaknihované cenné papíry.
2. Banka nevede seznam akcionářů. Tento seznam nahrazuje v souladu s § 264 odst. 1 ZOK evidence zaknihovaných cenných papírů vedená podle zvláštního právního předpisu.
3. Podmínky zvýšení základního kapitálu upsáním nových akcií a způsob splácení akcií v případě zvýšení základního kapitálu upsáním nových akcií stanoví valná hromada na základě obecně závazných právních předpisů a ustanovení těchto stanov.
4. Při zvyšování základního kapitálu upsáním nových akcií je upisovatel povinen splatit 100% jejich jmenovité hodnoty a případné emisní ážio v plné výši na zvláštní účet u banky ve lhůtě určené valnou hromadou podle §475 ZOK. Nepeněžitě vklady musí být vneseny před podáním návrhu na zápis zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku.
5. Pokud upisovatel nesplní povinnost splatit během stanovené doby emisní kurs jím upsaných akcií nebo jeho stanovenou část, platí pro postup vůči upisovateli příslušná ustanovení ZOK. Jako jiné opatření ve smyslu § 345 odst. 2 ZOK může představenstvo rozhodnout, že podá na upisovatele žalobu na zaplacení emisního kurzu.

## **§ 5**

### **Převod akcií**

1. Akcie banky jsou volně převoditelné a k účinnosti jejich převodu nebo zastavení se nevyžaduje souhlas žádného orgánu banky.

## **§ 6**

### **Akcionáři**

1. Práva a povinnosti akcionáře stanoví právní předpisy a tyto stanovy.
2. Banka je součástí UniCredit Banking Group (dále jen „skupina“) a tvoří s ní koncern. Jako člen skupiny banka musí, s výhradou příslušných právních předpisů, plnit nařízení vydávaná ze strany UniCredit S.p.A („holdingová společnost“) v rámci banky a všech společností jí ovládaných prostřednictvím směrnic („směrnice holdingu“). Směrnice holdingu jsou pravidla, která definují řízení, organizační schéma a odpovědnost vedoucích pracovníků v rámci klíčových procesů ve skupině, která jsou vydávána při výkonu pravomocí holdingové společnosti v oblasti dohledu nad skupinou a koordinace skupiny, a to v souladu s pokyny vydávanými italským orgánem dozoru s cílem zachovat stabilitu skupiny.
3. S výhradou příslušných právních předpisů bude banka poskytovat subholdingové společnosti, nebo přímo holdingové společnosti, pokud to vyžadují právní a regulační závazky, veškeré údaje a informace o svých aktivitách.

## **§ 7**

### **Orgány banky**

1. Banka si zvolila dualistický systém vnitřní struktury.
2. Orgány banky jsou:
  - a. valná hromada,
  - b. představenstvo,
  - c. dozorčí rada, a
  - d. výbor pro audit
3. Všechny zápisy z jednání orgánů banky uvedených v § 7.2 výše, všechna rozhodnutí uvedených orgánů banky a všechny materiály předkládané uvedeným orgánům jako podklad k jejich rozhodování, včetně programů a pozvánek na valnou hromadu, budou vyhotoveny v anglickém jazyce, nebo – pokud to vyžadují právní předpisy České republiky - vyhotoveny v českém jazyce a přeloženy do anglického jazyka. V případě nesrovnalostí mezi anglickou a českou verzí dokumentu bude rozhodující české znění.

## **§ 8**

### **Valná hromada**

1. Valná hromada akcionářů je nejvyšším orgánem banky. Rozhoduje o všech záležitostech banky, které příslušný zákon nebo tyto stanovy zahrnují do její působnosti.
2. Do výlučné působnosti valné hromady náleží:
  - a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem podle § 511 a násl. ZOK nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
  - b) rozhodování o zvýšení základního kapitálu nebo o pověření představenstva podle § 511 a násl. ZOK či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
  - c) rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání dluhopisů podle § 286 a násl. ZOK,
  - d) volba a odvolání členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a jiných orgánů určených stanovami, ,
  - e) schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty a stanovení podílů na zisku členům představenstva a dozorčí rady,
  - f) rozhodování o odměňování členů dozorčí rady a výboru pro audit,

- g) rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
- h) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně určení výše jeho odměny, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- i) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- j) schválení smlouvy o tiché společnosti, jejich změn a jejího zrušení,
- k) určovat na základě doporučení výboru pro audit auditory banky,
- l) rozhodnutí o zřizování nepovinných fondů banky a o postupech jejich tvorby a čerpání,
- m) rozhodnutí o dalších otázkách, které ZOK, jiné právní předpisy nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady a
- n) rozhodnutí o tom, že výše pohyblivé složky odměny u členů představenstva může být vyšší než výše pevné složky odměny, nejvýše však ve výši dvojnásobku pevné složky odměny.

## **§ 9**

### **Svolávání valné hromady**

1. Valná hromada se koná nejméně jedenkrát ročně, nejpozději do 4 měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období.
2. Valnou hromadu svolává představenstvo, případně jiný zákonem oprávněný svolavatel.
3. Svolavatel nejméně 30 dnů přede dnem konání valné hromady uveřejní pozvánku na valnou hromadu na internetových stránkách banky a současně ji zašle akcionářům na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů. Pozvánka musí být na internetových stránkách banky uveřejněna až do okamžiku konání valné hromady a obsahuje náležitosti podle § 407 ZOK.
4. Pokud s tím budou souhlasit všichni akcionáři, může se valná hromada konat i bez splnění požadavků pro svolání valné hromady.

## **§ 10**

### **Pořad valné hromady**

1. Pořad valné hromady je blíže určen v pozvánce na valnou hromadu.
2. V případě, že na pořadu svolávané valné hromady má být zvýšení či snížení základního kapitálu banky, musí být v pozvánce dále obsaženy náležitosti určené příslušnými ustanoveními ZOK.
3. Jestliže má být na pořadu valné hromady změna stanov banky, musí být návrh změn akcionářům k nahlédnutí zdarma v sídle banky ve lhůtě uvedené v pozvánce na valnou hromadu.
4. Jestliže akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávryhy k záležitostem pořadu valné hromady, je povinen doručit písemné znění svého protinávru bance v přiměřené lhůtě přede dnem, na který je stanoveno konání valné hromady. Představenstvo oznámí akcionářům způsobem stanoveným pro svolání valné hromady znění akcionářova protinávru se svým stanoviskem za podmínek § 362 ZOK.

## **§ 11**

### **Podmínky a výkon hlasovacího práva**

1. Valné hromady je oprávněn se zúčastnit a hlasovat na ní (i) každý akcionář, nebo (ii) správce cenného papíru, anebo osoba oprávněná vykonávat práva spojená s akcií uvedení na výpisu z evidence emise cenných papírů emitenta (tj. banky) vedené Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s. (dále jen evidence emise), a to osobně nebo prostřednictvím zástupce. Banka je pro účely provedení prezence na valné hromadě povinna pořídit si výpis z evidence emise tak, aby tento výpis zachycoval stav akcionářů banky k rozhodnému dni k účasti na valné hromadě, kterým je 7. kalendářní den přede dnem konání příslušné valné hromady. Bez písemného vyjádření České národní banky k výpisu z evidence emise se valná hromada banky nesmí konat. Banka nesmí na valné hromadě připustit účast osoby, označené Českou národní bankou v jejím vyjádření k výpisu z evidence emise podle § 20a odst. 3 zákona o bankách, jakož i účast osob neuvedených ve výpisu z evidence emise nebo osob těmito osobami zmocněných. Valné hromady se

účastní rovněž osoby zabezpečující technicky průběh valné hromady a další osoby pozvané představenstvem.

2. Zástupce akcionáře na základě plné moci musí být k účasti na valné hromadě a k jednání na ní zmocněn akcionářem speciální plnou mocí platící jen pro jednu valnou hromadu. Tato plná moc bude platit i pro další valnou hromadu svolanou z důvodu jejího opakovaného svolání z důvodu neschopnosti valné hromady usnášet se. Písemná plná moc nebo její úředně ověřená kopie bude odevzdána při zápisu akcionáře do listiny přítomných před zahájením valné hromady. Zástupcem akcionáře nemůže být člen představenstva nebo dozorčí rady banky.

3. Hlasovací právo akcionáře se řídí podle jmenovité hodnoty jeho akcií, přičemž na každou 1 Kč (jednu korunu) jmenovité hodnoty akcie připadá jeden hlas. Celkový počet hlasů v bance je 8 754 617 898 slovy: osm miliard sedm set padesát čtyři miliónů šest set sedmnáct tisíc osm set devadesát osm hlasů) a počet hlasů spojených s akciemi podle § 3.1 těchto stanov je tedy následující:

- každá akcie ve jmenovité hodnotě 16 320 000,-- Kč představuje na valné hromadě 16 320 000 hlasů;
- každá akcie ve jmenovité hodnotě 13 375 000,-- Kč představuje na valné hromadě 13 375 000 hlasů;
- každá akcie ve jmenovité hodnotě 10 000,- Kč představuje na valné hromadě 10 000 hlasů;
- každá akcie ve jmenovité hodnotě 7 771 600,-- Kč představuje na valné hromadě 7 771 600 hlasů;
- každá akcie ve jmenovité hodnotě 46 Kč představuje na valné hromadě 46 hlasů.

4. Hlasování se děje aklamací. Akcionáři hlasují nejdříve o návrhu představenstva (a není-li k danému bodu předložen návrh představenstva, o návrhu dozorčí rady), a v případě, že tento návrh není schválen, hlasují o dalších návrzích k projednávanému bodu v tom pořadí, jak byly předloženy. Jakmile je předložený návrh schválen, o dalších návrzích k tomuto bodu se již nehlasuje.

5. Akcionáři přítomní na valné hromadě se zapisují do listiny přítomných, jejíž předložení zajistí představenstvo a v níž musí být uvedeno jméno/firma akcionáře nebo jeho správce cenných papírů, popř. jméno zástupce, bydliště/sídlo akcionáře jeho správce cenných papírů nebo zástupce, čísla a jmenovitá hodnota akcií, jež jej opravňují k hlasování, případně údaj o tom, že akcie neopravňuje akcionáře k hlasování. K listině přítomných se připojují plné moci zástupců akcionářů a její správnost pak potvrzují svými podpisy svolavatel nebo jím určená osoba. Pokud banka odmítne zápis určité osoby do listiny přítomných provést, uvede tuto skutečnost do listiny přítomných včetně důvodů odmítnutí.

## **§ 12**

### **Průběh valné hromady**

1. Valnou hromadu zahájí a bude jí předsedat pověřený člen toho orgánu banky, který valnou hromadu svolal. Jeho úkolem je zajistit volbu předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů. Další řízení valné hromady přísluší jejímu předsedovi. Návrh na volbu předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů může podat jak představenstvo, tak kterýkoliv z akcionářů. Ke zvolení předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osob pověřených sčítáním hlasů je třeba většiny hlasů přítomných akcionářů.

2. Valná hromada a to včetně náhradní valné hromady je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie s jmenovitou hodnotou přesahující 51 % základního kapitálu banky.

3. Valná hromada rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud ZOK nebo jiný obecně závazný právní předpis nebo tyto stanov nevyžadují většinu jinou.

4. V případech, kdy je to vyžadováno právními předpisy, a dále o záležitostech uvedených v § 8. 2 písm. a), b), c), j) těchto stanov (s výjimkou rozhodování o zvýšení základního kapitálu nepeněžitými vklady) a o usnesení o zrušení banky s likvidací a rozhodnutí o rozdělení likvidačního zůstatku se vyžaduje souhlas alespoň dvoutřetinové většiny hlasů přítomných akcionářů. K rozhodnutí podle § 8. 2 písm. j) a o změně výše základního kapitálu se vyžaduje také souhlas alespoň dvoutřetinové většiny hlasů přítomných akcionářů každého druhu akcií, jejichž práva jsou tímto rozhodnutím dotčena.

5. V případech, kdy je to vyžadováno právními předpisy, a dále k rozhodnutím valné hromady o změně druhu nebo formy akcií, o změně práv spojených s určitým druhem akcií, o omezení převoditelnosti akcií na jméno nebo zaknihovaných akcií a vyřazení účastnických cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu se vyžaduje také souhlas alespoň tříčtvrtinové většiny hlasů přítomných akcionářů vlastnících tyto akcie.

6. V případech, kdy je to vyžadováno právními předpisy, a dále k rozhodnutí o vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů, o umožnění rozdělení zisku jiným osobám než akcionářům podle §34 odst.1 ZOK, o vyloučení nebo omezení přednostního práva akcionáře při zvyšování základního kapitálu úpisem nových akcií a o zvýšení základního kapitálu nepeněžitými vklady se vyžaduje souhlas alespoň tříčtvrtinové většiny hlasů přítomných akcionářů. Pokud bylo vydáno více druhů akcií, vyžaduje se k těmto rozhodnutím také souhlas alespoň tříčtvrtinové většiny hlasů přítomných akcionářů každého druhu akcií, ledaže se tato rozhodnutí vlastníků těchto druhů akcií nedotknou.

7. V případech, kdy je to vyžadováno právními předpisy, a dále rozhodnutí uvedená v § 12.4 až § 12.6 těchto stanov musí být ověřena veřejnou listinou. Veřejná listina může být pořízena i o celém průběhu valné hromady.

8. Záležitosti, které nebyly zařazeny na pořad jednání valné hromady, lze na jejím jednání projednat nebo rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů.

### **§ 13**

#### **Zápis z jednání valné hromady**

1. Zapisovatel vyhotoví zápis z jednání valné hromady do 15 dnů ode dne jejího ukončení. Zápis o valné hromadě obsahuje:
  - a. firmu a sídlo banky,
  - b. místo a dobu konání valné hromady,
  - c. jméno předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osoby nebo osob pověřených sčítáním hlasů,
  - d. popis projednání jednotlivých záležitostí zařazených na pořad valné hromady,
  - e. usnesení valné hromady s uvedením výsledků hlasování, a
  - f. obsah protestu akcionáře, člena představenstva nebo dozorčí rady, týkajícího se usnesení valné hromady, pokud o to protestující požádá.
2. K zápisu se přiloží návrhy a prohlášení, předložená na valné hromadě k projednání a listina přítomných.
3. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady, nebo svolavatel a ověřovatel zápisu.
4. Zápisy o valné hromadě spolu s pozvánkou na valnou hromadu, jakož i originál listiny přítomných akcionářů se uschovávají v archivu banky po celou dobu jejího trvání. Nejsou-li zápis nebo jeho část uveřejněny na internetových stránkách banky, pořizuje se jejich kopie vyžádaná akcionářem na náklady společnosti.

### **§ 14**

#### **Představenstvo**

1. Představenstvo banky je jejím statutárním orgánem. Řídí činnost banky a jedná za banku způsobem uvedeným v § 27 těchto stanov.
2. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, pokud nejsou příslušným zákonem nebo těmito stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.
3. Představenstvu přísluší zejména:
  - a. organizovat denní činnost banky a obchodně ji vést,
  - b. svolávat valnou hromadu a vykonávat její rozhodnutí,
  - c. předkládat valné hromadě
    - nejméně jednou ročně zprávu o podnikatelské činnosti a o stavu majetku banky. Tato zpráva je součástí výroční zprávy banky,
    - řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, případně mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty,a tyto podklady vypracovat,
  - d. uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady hlavní údaje z účetní závěrky (jimiž jsou aktiva celkem, závazky celkem, vlastní kapitál, výsledek hospodaření před zdaněním, výsledek hospodaření po zdanění) a zprávu o podnikatelské činnosti a stavu majetku banky nejméně 30 dnů před konáním řádné

valné hromady, přičemž současně uvede, kde je účetní závěrka k nahlédnutí, nebo uveřejnit způsobem pro svolání valné hromady informaci o tom, že a kde na svých internetových stránkách uveřejnila účetní závěrku v souladu s § 436 odst. 1, věta druhá ZOK,

- e. rozhodovat o zřízení a zrušení poboček banky,
- f. jmenovat a odvolávat vedoucí zaměstnance banky,
- g. vykonávat zaměstnavatelská práva,
- h. vydat, pokud to uzná za vhodné, jednací řád představenstva, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami; jednací řád představenstva podléhá předchozímu schválení dozorčí rady,
- i. udělovat a odvolávat pověření jednat za banku a plné moci zástupcům banky,
- j. zřizovat v souladu s obecně závaznými právními předpisy povinné fondy banky a stanovit spolu s dozorčí radou způsob jejich tvorby a čerpání,
- k. uzavírat smlouvu o povinném auditu s auditorem určeným valnou hromadou
- l. zakládat výbory banky a určovat jejich úkoly,
- m. udělovat a odvolávat prokuru a to s předchozím souhlasem dozorčí rady; a
- n. plnit další povinnosti stanovené zákonem nebo těmito stanovami.

## § 15

1. Představenstvo banky se skládá z 9 (devíti) členů, kteří jsou voleni dozorčí radou. Členy představenstva mohou být jen osoby fyzické. Člen představenstva nesmí současně zastávat funkci člena dozorčí rady banky nebo manažera útvaru vnitřního auditu. Funkční období členů představenstva činí 3 roky. Na uvolněnou funkci člena představenstva před řádným uplynutím funkčního období musí zvolit dozorčí rada do tří měsíců nového člena.
2. Členové představenstva volí ze svých řad předsedu a místopředsedu představenstva. Místopředseda zastupuje předsedu představenstva v době jeho nepřítomnosti.
3. Představenstvo rozhoduje usnesením, které se zpravidla přijímá na zasedáních představenstva. Zasedání se konají podle potřeby, nejméně však jednou za měsíc. Svolává je předseda nebo místopředseda představenstva a řídí je. Předseda nebo místopředseda svolá zasedání představenstva pozvánkou alespoň 5 dnů předem, přičemž pozvánka může být zasílána i formou faxu či emailu. Náklady na zasedání představenstva a jiné jeho činnosti nese banka.
4. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li přítomna nebo se jinak účastní (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jeho členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny přítomných členů představenstva. Hlas předsedajícího zasedání představenstva je při rovnosti hlasů rozhodující.
5. Představenstvo se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti nebo pomocí technických prostředků, které umožní všem účastníkům jednání se navzájem identifikovat a zasahovat v reálném čase do diskuse o zkoumaných tématech a také přijímat, odesílat a prohlížet dokumenty. Splnění těchto předpokladů musí být ověřeno před zahájením schůze předsedající osobou. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, mohou členové představenstva přijímat rozhodnutí v rámci telekonference nebo písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté na telekonferenci nebo per rollam je následně třeba uvést v zápisu bezprostředně následujícího řádného zasedání představenstva.
6. O průběhu zasedání představenstva a o jeho usneseních se pořizují zápisy podepsané předsedajícím jednáním, na němž byl zápis schválen, a zapisovatelem. Součástí zápisu je seznam přítomných. V zápisu z jednání představenstva musí být jmenovitě uvedeni členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením představenstva nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení.

## § 16

1. Členové představenstva jsou povinni jednat při výkonu funkce s péčí řádného hospodáře. Jsou rovněž povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž sdělení třetím osobám by mohlo bance způsobit újmu.

## § 17

### Dozorčí rada

1. Dozorčí radě banky přísluší dohlížet na uskutečňování podnikatelské činnosti banky a na výkon působnosti představenstva.
2. Dozorčí rada:
  - a. posuzuje konkrétní směry činnosti a obchodní politiky banky a dohlíží na její provádění,
  - b. je oprávněna ověřovat postup ve věcech banky,
  - c. přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku či úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
  - d. je oprávněna prostřednictvím kteréhokoliv člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
  - e. kontroluje, zda účetní záznamy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy a těmito stanovami,
  - f. svolává valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
  - g. určí svého člena, který zastupuje banku v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva.
  - h. vydává, pokud to uzná za vhodné, jednacím řád dozorčí rady, který nesmí být v rozporu s těmito stanovami,
  - i. schvaluje případný jednacím řád představenstva,
  - j. volí a odvolává členy představenstva. Nové členy představenstva volí z kandidátů, které může navrhnout kterýkoliv člen dozorčí rady. O odvolání členů představenstva rozhoduje rovněž na návrh kteréhokoliv člena dozorčí rady,
  - k. zrušeno
  - l. v souladu s opatřeními České národní banky a právními normami vyhlášenými ve Sbírce zákonů České republiky stanovuje všeobecné podmínky aktivit banky a podmínky pro dodržování rizikové úvěrové angažovanosti,
  - m. zrušeno
  - n. schvaluje smlouvy o výkonu funkce uzavírané mezi bankou a členy jejího představenstva a případná plnění banky ve prospěch členů jejího představenstva podle § 61 odst.1 ZOK,
  - o. rozhoduje o odměňování členů představenstva a stanoví zásady odměňování manažera vnitřního auditu a manažera Compliance. V případě, že valná hromada rozhodne podle § 8 odst. 2 písm. n) těchto stanov, že výše pohyblivé složky odměny pro členy představenstva může být vyšší než částka pevné složky odměny, nejvýše však dvojnásobek pevné složky odměny, stanoví dozorčí rada v každém jednotlivém případě výši poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny,
  - p. zakládá výbory dozorčí rady a určuje jejich úkoly,
  - q. dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky,
  - r. zrušeno
  - s. může požádat předsedu výboru pro audit, aby svolal zasedání výboru pro audit, a
  - t. plní další povinnosti stanovené zákonem, těmito stanovami a skupinovými pravidly.

## § 18

1. Dozorčí rada se skládá z 9 (devíti) členů, kteří musí být fyzickými osobami a jsou voleni na dobu 3 let. Člen dozorčí rady nesmí být zároveň členem představenstva banky, prokuristou banky, manažerem vnitřního auditu nebo osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat za banku.
2. Jedna třetina členů dozorčí rady je volena zaměstnanci banky v souladu s obecně závaznými právními předpisy a volebním řádem banky, schváleným představenstvem po projednání s odborovou organizací, zbývající členové dozorčí rady jsou voleni valnou hromadou. Zaměstnanci banky současně s volbou členů dozorčí rady dle předchozí věty volí 3 náhradníky, jejichž pořadí bude určeno podle počtu hlasů, které ve volbách obdrželi.



3. Při odstoupení člena dozorčí rady, oznámí odstupující člen své odstoupení dozorčí radě a jeho funkce končí uplynutím jednoho měsíce od doručení tohoto oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce.
4. Uvolní-li se funkce člena dozorčí rady voleného zaměstnanci banky před uplynutím funkčního období, nastupuje na jeho místo do konce jeho původního funkčního období náhradník podle pořadí, v jakém byl zvolen.
5. Do funkce člena dozorčí rady uvolněné před uplynutím funkčního období musí zvolit valná hromada do dvou měsíců nového člena. Pokud počet členů dozorčí rady zvolených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může jmenovat dozorčí rada náhradní členy do příštího zasedání valné hromady.
6. Členové dozorčí rady volí ze svých řad předsedu a místopředsedu dozorčí rady. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.
7. Členové dozorčí rady se účastní valné hromady akcionářů banky. Jsou povinni seznámit valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti a mohou připojit svá podání k pořadu valné hromady.
8. Dozorčí rada vykonává svou působnost ve sboru. Provádění kontroly může dozorčí rada i na celé funkční období rozdělit mezi své jednotlivé členy. Toto rozvržení svých úkolů však může kdykoliv změnit nebo odvolat. Rozdělením kontrolní činnosti není dotčena odpovědnost člena dozorčí rady, dohlížet, jak jsou záležitosti banky spravovány, ani jeho právo vykonávat další kontrolní činnost.

## **§ 19**

1. Předseda nebo místopředseda dozorčí rady svolává zasedání dozorčí rady nejméně jedenkrát za tři měsíce a řídí je. Předseda nebo místopředseda svolá zasedání dozorčí rady pozvánkou alespoň 10 dnů předem. Náklady na zasedání dozorčí rady a jiné činnosti dozorčí rady nese banka.
2. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, je-li přítomna nebo jinak účastna (např. prostřednictvím telekonference) nadpoloviční většina všech jejích členů. K platnosti usnesení je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Hlas předsedajícího je při rovnosti hlasů rozhodující.
3. Dozorčí rada se může usnášet v sídle nebo mimo sídlo společnosti nebo pomocí technických prostředků, které umožní všem účastníkům jednání se navzájem identifikovat a zasahovat v reálném čase do diskuse o zkoumaných tématech a také přijímat, odesílat a prohlížet dokumenty. Splnění těchto předpokladů musí být ověřeno před zahájením schůze předsedající osobou. V případě, že s tím všichni členové souhlasí, mohou členové dozorčí rady přijímat rozhodnutí písemně, bez konání zasedání (per rollam); hlasující jsou pokládáni za přítomné. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání dozorčí rady.
4. O průběhu zasedání dozorčí rady a o jeho usneseních se pořizují zápisy podepsané předsedajícím jednáním, na němž byl zápis schválen, a zapisovatelem. Součástí zápisu je listina přítomných. V zápise se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí. V zápise se uvedou i stanoviska menšiny členů, jestliže tito o to požádají.

## **§ 20**

1. Ustanovení § 16.1 těchto stanov se vztahuje rovněž na členy dozorčí rady.

## **§ 21**

### **Výbor pro audit**

1. Výbor pro audit je nezávislý výbor, jehož úkolem je dohlížet, monitorovat a radit v závažných záležitostech týkajících se účetnictví a finančního výkaznictví, vnitřní kontroly, auditu a řízení rizika, vnějšího auditu a monitorování dodržování zákonů, předpisů banky a Kodexu chování.
2. Výbor pro audit se skládá ze 3 (tří) členů, které jmenuje valná hromada z řad členů dozorčí rady nebo třetích osob na dobu 3 (tří) let a které valná hromada rovněž odvolává. 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.

3. Výbor pro audit může nařídít dohlídky a specificky zaměřené auditní šetření funkcí banky, dalších jednotek banky a jejích dceřiných společností. Kromě toho lze výbor pro audit požádat o posouzení mezibankovních transakcí a transakcí realizovaných uvnitř Skupiny, jejímž je banka členem, jakož i dalších transakcí, které přímo nebo nepřímo představují střet zájmů. Při výkonu svých činností má výbor pro audit právo požádat útvar auditu Skupiny o konzultace. V takovém případě budou pracovníci útvaru auditu Skupiny povinni dodržovat veškerá ustanovení upravující zachování důvěrnosti údajů.

4. Aniž by byla dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, Výbor pro audit zejména
- a) sleduje účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
  - b) sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost,
  - c) sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
  - d) doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení, nestanoví-li přímo použitelný předpis Evropské unie upravující specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu jinak, řádně odůvodní,
  - e) posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb bance statutárním auditorem a auditorskou společností,
  - f) projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit,
  - g) sleduje proces povinného auditu; přitom vychází ze souhrnné zprávy o systému zajištění kvality,
  - h) vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu,
  - i) posuzuje, 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 podle čl. 4 odst. 3 první pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
  - j) informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
  - k) informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
  - l) rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem podle čl. 4 odst. 3 druhý pododstavec nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014,
  - m) schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb,
  - n) schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení ve výběrovém řízení v souladu s čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a

5. Výbor pro audit je usnášeníschopný pokud se jeho jednání účastní většina jeho členů osobně nebo prostřednictvím telekonference. Rozhodnutí výboru pro audit jsou přijímána prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit, s výjimkou přijímání rozhodnutí "per rollam", kdy musí být takové rozhodnutí schváleno všemi členy výboru pro audit. Usnesení přijaté per rollam je následně třeba uvést v zápise bezprostředně následujícího řádného zasedání výboru pro audit.

6. Výbor pro audit jmenuje z řad svých členů svého předsedu a odvolává jej. Předseda koordinuje a plánuje činnosti výboru pro audit, svolává jeho zasedání a předsedá jim. Předseda musí být nezávislý.

7. Auditor je povinen průběžně podávat výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostatcích ve vnitřním kontrolním systému v souvislosti s postupem sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

8. Podrobnější popis funkcí výboru pro audit, postupu pro jeho organizaci, svolávání jednání a přijímání rozhodnutí je obsažen v Jednacím řádu výboru pro audit schváleném valnou hromadou.

## § 22

### Účetní závěrky

1. Účetní období banky je shodné s kalendářním rokem.

2. Představenstvo banky sestavuje podle platných právních předpisů pro účetní evidenci a podle všeobecně uznávaných zvyklostí a zásad řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a předkládá ji auditorům spolu se žádostí o přezkoumání hospodaření banky za příslušné účetní období. Po obdržení zprávy auditorů o přezkoumání řádné, mimořádné, konsolidované či mezitímní účetní závěrky a hospodaření banky předá představenstvo účetní závěrku spolu se zprávou auditora ihned dozorčí radě a výboru pro audit. Spolu s řádnou účetní závěrkou předá představenstvo dozorčí radě i návrh na rozdělení zisku, popř. úhradu ztráty.

3. Dozorčí rada přezkoumá řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku, popř. úhrady ztrát, a o výsledku podá zprávu valné hromadě. Valné hromadě předkládá ke schválení řádnou účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku, popř. úhradu ztrát, představenstvo.

4. Představenstvo uveřejní hlavní údaje z účetní závěrky způsobem uvedeným v § 14.3 písm. d) těchto stanov, ledaže společnost postupuje podle § 436 odst. 1 ZOK, věta druhá a uveřejní účetní závěrku na svých internetových stránkách alespoň po dobu 30 dnů přede dnem konání valné hromady a do doby 30 dní po schválení nebo neschválení účetní závěrky.

## **§ 23**

### **Způsob rozdělení zisku a úhrady ztrát**

1. O rozdělení zisku, popř. o způsobu úhrady ztráty, rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou. Zisk lze rozdělit mezi akcionáře, členy představenstva nebo dozorčí rady.

2. Čistý zisk banky, tj. zisk zbylý po odvedech daní a jiných plnění obdobné povahy, se použije podle rozhodnutí valné hromady v tomto pořadí:

- a. k přidělu do rezervního fondu dle §24 těchto stanov,
- b. k přidělování do ostatních fondů banky, jsou-li zřízeny,
- c. k jiným účelům stanoveným valnou hromadou v souladu s příslušnými právními předpisy,
- d. k výplatě podílu na zisku (tantiém) členům představenstva a dozorčí rady, a
- e. k výplatě podílu na zisku (dividend) akcionářům.

3. Případné ztráty vzniklé při hospodaření banky budou kryty především z jejího rezervního fondu dle §24 těchto stanov, nerozhodne-li valná hromada jinak. Způsob použití rezervního fondu a schvalování jeho použití vyplývá z § 24 těchto stanov.

## **§ 24**

### **Rezervní fond a další fondy banky**

1. Banka vytvořila rezervní fond ze zisku minulých let. Další nepovinné přiděly do tohoto rezervního fondu banky se provádějí na základě rozhodnutí valné hromady. Takto vytvořený rezervní fond lze použít pouze k úhradě ztráty banky, a to na základě rozhodnutí valné hromady.

2. Banka zřizuje účelový rezervní fond v měně EUR. Do tohoto účelového rezervního fondu bude převedena část kapitálu bývalé UniCredit Bank Slovakia, a.s., (dále jen UCB SK), která nebyla použita na zvýšení základního kapitálu banky za účelem vydání nových akcií pro bývalé akcionáře UCB SK, kteří požádali o výměnu. Účelový rezervní fond podle tohoto ustanovení lze použít pouze k úhradě ztráty.

3. Banka zřizuje účelový rezervní fond v měně EUR (č. 2). Banka použije tento účelový rezervní fond v EUR (č. 2) pro případně alokace zisku její zahraniční pobočky na Slovensku po zdanění, na základě rozhodnutí jediného akcionáře banky. Banka z tohoto fondu může vyplatit dividendu.

4. O zřizování dalších fondů banky a způsobu jejich tvorby a čerpání platí ustanovení obecně závazných právních předpisů a těchto stanov.

## **§ 25**

### **Zvýšení a snížení základního kapitálu**

1. Zvyšování nebo snižování základního kapitálu může být realizováno způsobem a za podmínek, stanovenými těmito stanovami a závaznými právními předpisy, zejména ustanoveními ZOK nebo zákona o

bankách. O zvýšení nebo snížení základního kapitálu rozhoduje valná hromada, nebo o zvýšení základního kapitálu za podmínek stanovených v § 511 a násl. ZOK představenstvo.

2. Účinky zvýšení nebo snížení základního kapitálu nastávají ode dne zápisu nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku.

3. Ke snížení základního kapitálu je nutné získat předchozí souhlas České národní banky a základní kapitál banky po snížení nesmí klesnout pod minimální výši stanovenou závaznými právními předpisy. Snížením základního kapitálu rovněž nesmí dojít ke zhoršení dobytnosti pohledávek věřitelů.

4. Snížení základního kapitálu se provádí způsoby stanovenými ZOK. Oznámení o rozsahu snížení základního kapitálu se provádí v souladu s § 518 ZOK. Snížení základního kapitálu vzetím akcií z oběhu na základě losování se nepřipouští.

## **§ 26**

### **Oznámení banky**

1. Údaje, které je banka povinna na základě obecně závazných právních předpisů zveřejnit, se zveřejňují v Obchodním věstníku vydávaném v České republice.

2. Údaje, které je banka povinna na základě obecně závazných právních předpisů uveřejnit, se uveřejňují na internetové stránce banky.

3. V případě, že právní předpis ukládá bance povinnost zveřejnit údaje a informace ve Slovenské republice, banka je zveřejní způsobem určeným příslušným právním předpisem.

## **§ 27**

### **Jednání a podpisování za banku**

1. Za banku jedná její představenstvo jako kolektivní statutární orgán. Banku vůči třetím osobám zastupují vždy kteříkoliv dva členové představenstva společně.

2. Podepisovat za banku mohou kteříkoliv dva členové představenstva společně, a to tak, že připojí svůj podpis k napsané nebo vytištěné firmě banky.

3. Zastupovat banku navenek a podepisovat za banku dále mohou společně dva prokuristé, a to tak, že připojí svůj podpis k napsané nebo vytištěné firmě banky a připojí dovětek s odkazem na prokuru.

4. Jiné osoby jednájí a podepisují za banku na základě plné moci nebo pověření udělené oprávněnou osobou, a to jednotlivě nebo kolektivně podle podmínek stanovených v plné moci nebo pověření v souladu s příslušným vnitřním předpisem banky.

## **§ 28**

### **Struktura a organizace banky**

1. Strukturu a organizaci banky, systém jejích organizačních jednotek a podřízenost organizačních jednotek a jejich pracovní náplň stanovuje představenstvo banky v souladu s těmito stanovami a příslušnými právními předpisy.

2. Organizační struktura banky respektuje následující hierarchii útvarů: Divize, standardní útvar, technický útvar. Pro distribuční síť Region, Pobočka.

3. Banka může dále v souladu s příslušnými právními předpisy vytvářet výbory nebo jiné organizační jednotky stojící mimo nebo nezávisle na hierarchii útvarů.

4. Zahraniční pobočka banky na Slovensku je v organizační hierarchii zařazena jako divize.

5. V čele divizí stojí ředitelé, v čele ostatních organizačních útvarů stojí manažeři.

6. Podrobnosti o organizaci a struktuře banky obsahuje Organizační řád banky, který vydává a mění představenstvo.

## **§ 29**

### **Pravomoc a odpovědnost vedoucích zaměstnanců**

1. Vedoucí zaměstnanci banky odpovídají za činnost všech jim přímo či nepřímo podřízených útvarů zařazených do jejich řídicích linií stanovených Organizačním a Kompetenčním řádem banky.

## § 30

### Pravomoc a odpovědnost dalších zaměstnanců

1. Dalšími zaměstnanci banky se kromě řadových zaměstnanců rozumějí i manažeři, kteří odpovídají za řádný chod jimi řízeného útvaru a za plnění zadaných úkolů a příkazů. K zajištění tohoto cíle jsou oprávněni stanovovat a ukládat podřízeným zaměstnancům banky pracovní úkoly, organizovat a kontrolovat jejich práci a dávat jim k tomu závazné pokyny, hodnotit jejich pracovní výkon, plánovat jejich profesionální rozvoj a dále navrhovat k přijetí zaměstnance s odpovídajícím odborným vzděláním.
2. Všichni zaměstnanci banky odpovídají bance za újmu, kterou jí způsobí zaviněným porušením svých povinností při plnění pracovních úkolů, které jim byly svěřeny, nebo v přímé souvislosti s tímto plněním, a to v souladu s obecně závaznými právními předpisy. Tímto ustanovením není dotčena odpovědnost členů představenstva a dozorčí rady banky za plnění jejich povinností vyplývajících z těchto stanov a obecně závazných právních předpisů. Podrobná úprava pravomocí a odpovědností dalších zaměstnanců banky oprávněných k provádění bankovních obchodů je podrobně stanovena vnitřními předpisy banky a popisem náplně práce těchto zaměstnanců.

## § 31

### Řídící a kontrolní systém banky

1. Představenstvo zajistí vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému banky a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Představenstvo rovněž zajistí stanovení celkové strategie včetně zásad a cílů jejího naplňování a trvalé a účinné fungování systému vnitřní kontroly. Alespoň jednou ročně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků. Schvaluje a pravidelně vyhodnocuje celkovou strategii banky, strategii řízení rizik, rozvoje informačních systémů a bezpečnostní politiku informačních systémů. Schvaluje rovněž funkční organizační strukturu, která mimo jiné zohledňuje požadavky na oddělení neslučitelných funkcí. Představenstvo zřizuje útvar vnitřního auditu, schvaluje jeho statut a předmět činnosti, včetně personálního a technického vybavení. Představenstvo odpovídá za stanovení zásad personální a mzdové politiky včetně té, podle níž musí být veškeré činnosti banky vykonávány kvalifikovanými zaměstnanci. Prosazuje rovněž vysokou úroveň etiky a mravní integrity zaměstnanců banky. Seznamuje zaměstnance banky také s jejich aktivní úlohou v řídicím a kontrolním systému banky. Představenstvo banky na základě vyhodnocení pravidelných zpráv i mimořádných zjištění přijímá přiměřená opatření, která musí být realizována bez zbytečného odkladu.
2. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky jako celku a nejméně jednou ročně je vyhodnocuje. Podílí se rovněž na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti interního auditu a vyhodnocování compliance.
3. Řídící a kontrolní systém banky zahrnuje všechny její činnosti, jakož i činnosti všech osob v regulovaném konsolidačním celku.
4. Požadavky na řídicí a kontrolní systém jsou bankou detailněji upraveny ve vnitřních předpisech banky.
5. Jedním z hlavních prvků systému vnitřní kontroly je útvar vnitřního auditu banky. Útvar vnitřního auditu nezávisle prověřuje veškeré činnosti banky, zejména:
  - a. dodržování pravidel obezřetného podnikání banky,
  - b. dodržování stanovených zásad, cílů a postupů,
  - c. systém řízení rizik,
  - d. finanční řízení,
  - e. úplnost, správnost a průkaznost vedení účetnictví,
  - f. spolehlivost účetních, statistických a provozních informací,
  - g. spolehlivost informací poskytovaných orgánům banky
  - h. spolehlivost systému sestavování a předkládání výkazů ČNB a
  - i. funkčnost a bezpečnost informačních systémů.

Útvar vnitřního auditu zpracovává souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky, a to alespoň jednou ročně,

6. Manažer vnitřního auditu, který je podřízen předsedovi představenstva, nesmí být členem představenstva banky ani členem dozorčí rady banky. Manažer vnitřního auditu je jmenován a odvoláván představenstvem banky, které požádá dozorčí radu o předchozí písemný souhlas s takovým jmenováním nebo odvoláním. Dozorčí rada tak učiní na základě doporučení výboru pro audit. Činnost vnitřního auditu se provádí v souladu s ročním plánem jeho činnosti, schváleným výborem pro audit a představenstvem. O výsledcích činnosti útvaru vnitřního auditu informuje manažer vnitřního auditu čtvrtletně výbor pro audit a představenstvo. Kdykoli útvar vnitřního auditu zjistí skutečnosti, které mohou záporně ovlivnit hospodaření banky, dá manažer vnitřního auditu podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.

7. Požadavky na vnitřní audit jsou detailně upraveny ve statutu vnitřního auditu.

8. Dalším významným prvkem řídicího a kontrolního systému banky je činnost Compliance, která má tyto cíle:

- a. zamezit zneužívání důvěrných informací a konfliktu zájmů uvnitř banky v oblasti finančních a kapitálových trhů ve smyslu zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- b. kontrolovat dodržování pravidel o obchodech zaměstnanců s cennými papíry uzavíraných na jejich vlastní účet nebo na účet osob jim blízkých a provádět kontrolu obchodů provedených na vlastní účet banky a pro zákazníky z hlediska dodržování zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- c. zabezpečit soulad vnitřních předpisů s právními předpisy, zejména s právními předpisy upravujícími poskytování investičních služeb a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, vzájemný soulad vnitřních předpisů a soulad činností s právními a vnitřními předpisy.

## **§ 32**

### **Doplňování a změny stanov**

1. O doplňování a změnách stanov rozhoduje valná hromada na návrh představenstva nebo na základě návrhu akcionářů účastnících se valné hromady nebo na návrh dozorčí rady, pokud valnou hromadu svolává dozorčí rada a navrhuje potřebná opatření. Toto rozhodnutí valné hromady se osvědčuje veřejnou listinou.

2. Jestliže dojde ke změně stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti, je představenstvo banky povinno vyhotovit bez zbytečného odkladu poté, co se kterýkoliv člen představenstva o takové změně dozví, úplné znění stanov.

3. Tyto stanovy byly připraveny v jazyce českém i anglickém. V případě jakékoli nesrovnalosti mezi českou a anglickou verzí je rozhodná česká verze těchto stanov.

## **§ 33**

### **Účinnost**

Toto znění stanov nabývá účinnosti dnem jeho schválení jediným akcionářem.

V Praze dne 25.05.2022

-----  
Jakub Dusílek  
Předseda představenstva

-----  
Massimo Francese  
Člen představenstva