

Stanovy

1. Firma a sídlo banky

- 1) Obchodní firma společnosti zní: „Fio banka, a.s.“ (dále jen „banka“). -----
- 2) Sídlem banky je Praha. -----

2. Předmět podnikání

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, například platebních karet a cestovních šeků, -----
- g) poskytování záruk, -----
- h) otvírání akreditivů, -----
- i) obstarávání inkasa, -----
- j) poskytování investičních služeb zahrnující: -----

- I. hlavní investiční služby podle § 4 odst. 2 zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - b) provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - c) obchodování s investičními nástroji na vlastní účet (§ 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - d) obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (§ 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, (§ 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - f) upisování nebo umisťování emisí investičních nástrojů se závazkem jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu). -----
 - g) umisťování emisí investičních nástrojů bez závazku jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu). -----
- II. doplňkové investiční služby podle § 4 odst. 3 zákona o podnikání na kapitálovém trhu: -----
 - a) úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb (§ 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - b) poskytování úvěru nebo zápůjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí (§ 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - c) poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů obchodních závodů (§ 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - d) poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji (§ 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu), -----
 - e) provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb (§ 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu). -----

Poskytování investičních služeb dle I. písm. a) až c) a e) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém. Poskytování investičních služeb dle I. písm. d), f) a g) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém. -----

Poskytování investičních služeb dle II. písm. a) a d) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém. Poskytování investičních služeb dle II. písm. b) se vztahuje k investičním nástrojům podle §3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém. -----

- k) finanční makléřství, -----
- l) směnářská činnost, -----
- m) poskytování bankovních informací, -----
- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- o) pronájem bezpečnostních schránek, -----
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v písmenech a) až o). -----

3. Základní kapitál

3.1 Výše základního kapitálu

- 1) Základní kapitál banky činí 760.000.000 Kč (sedm set šedesát milionů korun českých). -----

3.2 Způsob splácení emisního kurzu akcií

- 1) Emisní kurz akcií vydaných v rámci založení banky byl splacen výhradně peněžitými vklady. -----
- 2) Emisní kurz akcií vydaných později na zvýšení základního kapitálu banky lze splácet rovněž nepeněžitými vklady v souladu s právními předpisy. -----

3.3 Důsledky porušení povinnosti splatit včas upsané akcie

- 1) Upisovatel je povinen splatit emisní kurs akcií, které upsal, v době určené v usnesení valné hromady resp. ve smlouvě o úpisu akcií. -----
- 2) Jestliže upisovatel nesplatí emisní kurs jím upsaných akcií či jeho splatnou část, vyzve jej představenstvo, aby ji splatil ve lhůtě 90 dnů od doručení výzvy představenstva (dále jen „dodatečná lhůta“). -----
- 3) Po marném uplynutí dodatečné lhůty postupuje dále společnost v souladu s právními předpisy. -----

4. Akcie

- 1) Základní kapitál banky je rozdělen na 760.000 kusů (slovy „sedmsetšedesáttisíc kusů“) kmenových zaknihovaných akcií znějících na jméno o jmenovité hodnotě 1.000,- Kč (slovy „jedentisícKč“). -----
- 2) S každou kmenovou akcií je spojen jeden hlas. -----
- 3) Akcie nejsou kótované. -----
- 4) Převoditelnost akcií je omezena rozhodnutím valné hromady. -----
- 5) Banka vede seznam akcionářů. -----

4.1 Práva a povinnosti akcionářů

- 1) Práva a povinnosti akcionářů jsou stanoveny právními předpisy, není-li ve stanovách určeno jinak. -----
- 2) Akcionář je oprávněn převádět své akcie pouze se souhlasem valné hromady. -----

- 3) Akcionář má právo na podíl na zisku společnosti (dividendu) v souladu s právními předpisy. -----

5. Organizace

- 1) Pro banku je zvolen dualistický systém vnitřní struktury společnosti.-----
- 2) Nejvyšším orgánem banky je valná hromada. -----
- 3) Volené orgány banky jsou představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit. -----

5.1 Valná hromada

- 1) Valná hromada se svolává jako řádná valná hromada a případně jako náhradní valná hromada za podmínek stanovených zákonem. -----
- 2) Valné hromady se může účastnit akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako akcionář banky ke dni rozhodnému pro účast na valné hromadě. -
- 3) Rozhodným dnem pro účast na valné hromadě je sedmý kalendářní den přede dnem konání valné hromady. -----
- 4) Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně anebo v zastoupení na základě písemné plné moci (dále jen "přítomný akcionář"). -----

5.1.1 Svolání zasedání

- 1) Valná hromada se koná nejméně jednou za rok ve lhůtě určené právními předpisy. Valná hromada je svolávána a všechny úkony směřující k uspořádání valné hromady se uskutečňují v souladu s právními předpisy. -----
- 2) Představenstvo zasílá pozvánku všem akcionářům na adresu sídla nebo bydliště uvedenou v seznamu akcionářů nejméně 30 dní před konáním valné hromady, nestanoví-li zákon jinou lhůtu, pozvánka musí být zároveň zveřejněna na internetových stránkách banky v souladu se zákonem-----
- 3) Pozvánka na valnou hromadu obsahuje náležitosti vyžadované zákonem. -----
- 4) Valná hromada se může se souhlasem všech akcionářů konat i bez splnění požadavků zákona a těchto stanov, neurčí-li zákon jinak.-----

5.1.2 Působnost

- 1) Do působnosti valné hromady náleží: -----
 - a) vše, co do působnosti valné hromady svěřují právní předpisy, kromě volby a odvolání členů představenstva, které dle ustanovení čl. 5.4.3. stanov volí dozorčí rada, -----
 - b) udělování souhlasu s převodem akcií, -----
 - c) rozhodování o dalších otázkách, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady, -----
 - d) udělování souhlasu s pachtem závodu,-----
 - e) rozhodování o změně stanov.-----
- 2) Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí nesvěřuje zákon nebo stanovy. -----
- 3) Je-li podle právních předpisů třeba k přijetí rozhodnutí předchozího souhlasu České národní banky, může valná hromada rozhodnout až po udělení tohoto souhlasu. -----

5.1.3 Průběh jednání valné hromady

- 1) Akcionář se na valné hromadě prokazuje průkazem totožnosti. Zástupce akcionáře je povinen předat plnou moc, na jejímž základě zastupuje akcionáře. Je-li akcionář právnickou osobou, je akcionář nebo jeho zástupce povinen předložit také aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument, z něhož vyplývá právo jednat za

akcionáře nebo jeho jménem. Je-li zástupce akcionáře právnickou osobou, předloží též výpis z obchodního rejstříku nebo jiný dokument, z něhož vyplývá právo jednat jménem tohoto zástupce. -----

- 2) Přítomní akcionáři se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje náležitosti stanovené zákonem. -----
- 3) Valná hromada je schopna se usnášet, pokud přítomní akcionáři mají akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje dvě třetiny základního kapitálu banky. -----
- 4) Valné hromady se účastní členové představenstva a dozorčí rady v takovém počtu, aby bylo zajištěno plnění povinností orgánu, který zastupují. -----
- 5) Valné hromady se mohou účastnit i jiné osoby, které pozval svolavatel za účelem zajištění organizace valné hromady, plnění povinností vyplývajících ze zákona nebo za účelem podání informací nebo provedení jiných důležitých úkonů na valné hromadě. Přítomnost těchto osob může valná hromada vyloučit, pokud jí nebude v dané fázi průběhu valné hromady třeba. Jiné osoby než výše uvedené osoby a akcionáři nebo jejich zástupci se valné hromady účastnit nemohou, aniž by jim k tomu dala valná hromada souhlas. -----
- 6) Předseda valné hromady řídí zasedání valné hromady tak, aby bylo možné vypracovat zápis o rozhodování valné hromady, případně notářský zápis, aby byl dodržen program valné hromady a aby bylo možné uskutečnit rozpravu k jednotlivým bodům programu, podat vysvětlení a navrhnout protinávhrhy. -----
- 7) Hlasuje se aklamací. Nejprve se hlasuje o protinávhrhu akcionáře, dále o návrzích v pořadí, v jakém byly předloženy. -----
- 8) Valná hromada rozhoduje tří čtvrtinovou většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nevyžaduje většinu jinou. -----
- 9) Notářský zápis musí být pořízen o rozhodnutích valné hromady, o kterých to určuje zákon. -----
- 10) Na změnu a doplňování stanov se použije postup rozhodování valné hromady, který vyplývá ze zákona a těchto stanov. -----
- 11) Zápis o valné hromadě obsahuje náležitosti stanovené zákonem. K zápisu se přiloží dokumenty, které vyžaduje zákon nebo o kterých to představenstvo pokládá za důležité. -----

5.2 Představenstvo

- 1) Představenstvo je statutárním orgánem, jenž řídí činnost banky a jedná za banku. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. -----
- 2) Představenstvo se řídí zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou a rozhodnutími dozorčí rady, pokud nejsou v rozporu s právními předpisy a jsou v souladu se stanovami.
- 3) Dozorčí rada je oprávněna omezit právo představenstva jednat za banku, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám. Pokud dozorčí rada omezila právo představenstva jednat za banku, musí si představenstvo před rozhodnutím v dané věci vyžádat předchozí souhlas dozorčí rady s konkrétním rozhodnutím, přičemž pokud dozorčí rada souhlas neudělí, nesmí představenstvo v dané věci rozhodnout.
- 4) Zmocnění třetí osoby představenstvem k zastupování banky na základě plné moci je přípustné.
- 5) Představenstvo je povinno vyžádat si stanovisko dozorčí rady vždy, když mu to ukládá obecně závazný právní předpis, o stanovisko dozorčí rady může představenstvo požádat i v jiných věcech. Představenstvo je povinno vyžádat si souhlas dozorčí rady

vždy, když mu to ukládá obecně závazný právní předpis. Povinnosti představenstva vyplývající ze stanov tím nejsou dotčeny.-----

5.2.1 Jednání za banku

- 1) Za představenstvo jedná za banku společně předseda a místopředseda představenstva nebo místopředseda s dalším místopředsedou představenstva nebo předseda se členem představenstva nebo místopředseda se členem představenstva. -----
- 2) Nastanou-li zákonem předpokládané skutečnosti pro jmenování opatrovníků banky soudem, je soud ve smyslu § 488 zákona č. 89/2012 Sb., vázán při výběru opatrovníků osobami určenými ve stanovách, kterými jsou RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M., dat. nar. 2.10.1965 trvale bytem Revoluční 1403/28, Nové Město, 110 00 Praha 1 a Mgr. Romuald Kopún dat. nar. 11.7.1969 trvale bytem Na křivce 1399/21, Michle, 101 00 Praha 10, přičemž platí, že uvedené osoby jednají jako opatrovníci banky společně. --

5.2.2 Funkce

- 1) Představenstvo má pět členů.-----
- 2) Funkční období jednotlivých členů představenstva je pět let. Opětovná volba člena představenstva je možná. -----
- 3) Členem představenstva může být pouze osoba, která splňuje všechny požadavky kladené právními předpisy na člena představenstva. Přestane-li člen představenstva splňovat podmínky vyžadované právními předpisy pro výkon funkce, je povinen tuto skutečnost oznámit představenstvu bez zbytečného odkladu. -----
- 4) Členové představenstva ze svého středu volí a odvolávají předsedu a místopředsedu nebo místopředsedy představenstva. Přesný počet místopředsedů představenstva určuje dozorčí rada. Předseda a místopředseda může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným představenstvu. Na postup při volbě předsedy a místopředsedy představenstva se použije ustanovení stanov o hlasování představenstva. -----
- 5) Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada. Na postup při volbě členů představenstva se použijí obdobně ustanovení stanov upravující jednání dozorčí rady.
- 6) Člen představenstva je odvolán okamžikem, kdy je mu sděleno nebo doručeno odvolání z funkce nebo pozdějším dnem uvedeným v odvolání z funkce. -----
- 7) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným dozorčí radě. Výkon funkce končí uplynutím jednoho měsíce od doručení odstoupení dozorčí radě, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího jiný den ukončení výkonu funkce. -----

5.2.3 Zasedání

- 1) Představenstvo zasedá podle potřeby. -----
- 2) Zasedání představenstva svolává předseda nebo místopředseda představenstva. V zákonem stanovených případech je předseda představenstva povinen svolat zasedání představenstva. Zasedání může být svoláno prostředky, které se jeví jako vhodné k tomuto účelu tak, aby byli se zasedáním seznámeni všichni členové představenstva. Datum a čas zasedání může být stanoveno na předchozím zasedání představenstva. -----
- 3) Představenstvo může na zasedání přizvat i jiné osoby. -----

- 4) Představenstvo je schopno usnášení, je-li přítomna nadpoloviční většina členů představenstva. Představenstvo rozhoduje většinou hlasů přítomných členů. Každý člen představenstva má jeden hlas. -----
- 5) Zasedání představenstva řídí předseda nebo místopředseda představenstva. ---- -----
- 6) Představenstvo může do programu zasedání zařadit i jiné záležitosti, než uvedené v pozvánce, pokud se na tom usnese. -----
- 7) O průběhu zasedání představenstva se pořizuje zápis, který obsahuje přijatá rozhodnutí představenstva. Zápis má náležitosti stanovené zákonem. -----
- 8) Se souhlasem všech členů představenstva je možné i písemné hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky. Členové, kteří nejsou přítomní a nehlasovali ve stanovené lhůtě, se považují za nepřítomné pro zjišťování usnášení schopnosti představenstva. Lhůta pro doručení hlasu k určitému návrhu a způsob vyjádření budou určeny předsedou představenstva ad hoc dle naléhavosti řešení návrhu. O rozhodnutí přijatém tímto způsobem představenstvo pořídí zápis v zápise z následujícího zasedání představenstva. -----
- 9) Zasedání představenstva se může zúčastnit libovolný člen dozorčí rady. Člen dozorčí rady má právo se vyjadřovat k libovolným věcem a dostane slovo vždy, když o to požádá. -----

5.2.4 Působnost

Představenstvo zejména: -----

- a) jedná za banku a zabezpečuje obchodní vedení banky, -----
- b) uděluje a odvolává prokuru, -----
- c) jmenuje a odvolává vedoucí osoby zajišťující výkon vnitřního auditu, řízení rizik a compliance, -----
- d) uzavírá smlouvu s externím auditorem určeným valnou hromadou, a to včetně stanovení výše odměny vždy však po předchozím souhlasu dozorčí rady, -----
- e) zajišťuje plnění informačních povinností banky, zajišťuje zveřejňování informací požadovaných právními předpisy, -----
- f) zajišťuje řádné vedení účetnictví a administrativy obecně, -----
- g) předkládá dozorčí radě účetní závěrku a další zprávy, -----
- h) svolává valnou hromadu a koná úkony související s konáním valné hromady, valné hromadě předkládá návrhy a zprávy, -----
- i) realizuje usnesení valné hromady, -----
- j) rozhoduje o úkonech, které nespádají do běžně vykonávaných záležitostí banky a rozhodování o nich není svěřeno jinému orgánu banky, -----
- k) schvaluje úvěry a zajištění závazků osob, které mají k bance zvláštní vztah, a požaduje-li to zákon, předkládá tyto úvěry a zajištění ke schválení valné hromadě, -----
- l) schvaluje a vyhodnocuje strategie banky, zásady a cíle k naplnění těchto strategií, které směřují k dosažení stanovených cílů a výsledků v dlouhodobém horizontu, bezpečnostní politiku banky, -----
- m) schvaluje statut, plány a strategie činnosti útvaru vnitřního auditu a jeho technické zajištění, schvaluje zásady pro práci compliance, -----
- n) schvaluje vnitřní předpisy, personální a mzdovou politiku, včetně zásad pro výběr a hodnocení zaměstnanců a etický kodex, -----
- o) schvaluje a vyhodnocuje organizační strukturu banky a provádí její změny, -----
- p) vytváří, kontroluje a vyhodnocuje systém řízení rizik a kontroly a strategie související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností, udržuje efektivnost a funkčnost systémů a strategií, jednou ročně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, -----

- q) schvaluje soustavu limitů, kterou bude banka používat pro omezení rizik, -----
- r) zajišťuje, aby zaměstnanci rozuměli své úloze v systému řízení rizik, -----
- s) schvaluje strategii informačních systémů a jejich bezpečnostní zásady, -----
- t) rozhoduje o zřízení, pravidlech čerpání a zrušení dalších fondů, -----
- u) schvaluje nové produkty a činnosti, které mají pro banku zásadní význam, schvaluje limity a jiná omezení, která mají omezit rizika, přičemž vychází zejména ze zákonných požadavků, -----
- v) jedná o záležitostech týkajících se fungování banky a jejích systémů, vyhodnocuje předkládané zprávy a přijímá rozhodnutí k nápravě případných nedostatků, -----
- w) vykonává další působnosti, které představenstvu svěřují právní předpisy a vnitřní předpisy banky, a další záležitosti, které nejsou zákonem nebo stanovami svěřeny jiným orgánům banky. -----

5.2.5 Přenášení působnosti

- 1) Představenstvo je oprávněno přenést své působnosti a pravomoci na jednotlivého zaměstnance banky nebo na organizační útvar banky. Představenstvo je oprávněno tuto přenesenou působnost kdykoli odejmout. K přenesení působnosti dle předchozí věty je nutný předchozí souhlas DR. Pokud DR svůj souhlas dle předchozí věty odvolá či zruší je představenstvo povinno neprodleně přenesenou působnost odejmout.
- 2) Přenosem působností není dotčena odpovědnost představenstva za provádění přenesené působnosti v souladu s požadavky právních předpisů. Odpovědnost osob pověřených výkonem přenesených pravomocí je dána právními předpisy. -----
- 3) Na rozhodnutí představenstva o přenesení nebo odejmutí přenesené působnosti se použije ustanovení těchto stanov o rozhodování představenstva. Rozhodnutí musí představenstvo prokázat dozorčí radě, jestliže ta o to požádá. -----

5.2.6 Práva a povinnosti

- 1) Členové představenstva jsou povinni vykonávat své povinnosti s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. -----
- 2) Členové představenstva banky, kteří porušili své povinnosti z titulu člena statutárního orgánu banky vyplývající pro ně z právních předpisů nebo stanov, odpovídají za škodu v souladu s právními předpisy. -----

5.3 Generální ředitel

- 1) Generální ředitel reprezentuje banku navenek a vykonává další činnosti, pravomoci a působnost, jež je mu svěřena vnitřními předpisy banky či rozhodnutími představenstva. -----
- 2) Generálního ředitele jmenuje a odvolává představenstvo banky s předchozím souhlasem dozorčí rady, pokud dozorčí rada souhlas se jmenováním odvolá, představenstvo je povinno generálního ředitele odvolat. -----

5.4 Dozorčí rada

- 1) Dozorčí rada je kontrolním orgánem banky. Dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. -----
- 2) Členové dozorčí rady jsou oprávněni nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky a kontrolují, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami a pokyny valné hromady. Za tímto účelem mohou členové dozorčí rady vstupovat do prostor banky a vyžadovat si od pracovníků banky

záznamy, doklady a vysvětlení. -----

5.4.1 Funkce

- 1) Dozorčí rada má tři členy. -----
- 2) Funkční období členů dozorčí rady je deset let. Opětovná volba člena dozorčí rady je možná. -----
- 3) Členem dozorčí rady může být pouze osoba, která splňuje všechny požadavky kladené zákonem na člena dozorčí rady. -----
- 4) Přestane-li člen dozorčí rady splňovat podmínky vyžadované zákonem pro výkon funkce, je povinen tuto skutečnost oznámit představenstvu nebo dozorčí radě bez zbytečného odkladu. -----
- 5) Dozorčí rada volí a odvolává ze svého středu předsedu a místopředsedu dozorčí rady. Pro tuto volbu je potřeba souhlas nadpoloviční většiny členů dozorčí rady, poslední věta ustanovení čl. 5.4.2. bod 5) stanov se zde nepoužije. Ti mohou odstoupit ze své funkce písemným prohlášením doručeným dozorčí radě. -----
- 6) Člen dozorčí rady je odvolán okamžikem, kdy je mu sděleno nebo doručeno odvolání z funkce nebo dnem uvedeným v odvolání z funkce. -----
- 7) Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným valné hromadě (jedinému akcionáři). Výkon funkce končí uplynutím jednoho měsíce ode dne doručení odstoupení valné hromadě (jedinému akcionáři), neurčí-li tento orgán po domluvě s odstupujícím členem v rozhodnutí jiný pozdější den ukončení výkonu funkce. -----

5.4.2 Zasedání

- 1) Dozorčí rada zasedá podle potřeby. -----
- 2) Zasedání dozorčí rady svolává předseda nebo místopředseda dozorčí rady. V zákonem stanovených případech jsou povinni svolat zasedání dozorčí rady. Zasedání může být svoláno prostředky, které se jeví jako vhodné k tomuto účelu tak, aby byli se zasedáním seznámeni všichni členové dozorčí rady. Datum a čas zasedání může být stanoveno na předchozím zasedání dozorčí rady.
- 3) Na žádost člena dozorčí rady, svolá předseda nebo místopředseda dozorčí rady její zasedání, pokud tak neučiní, je oprávněn svolat zasedání člen dozorčí rady, který na tom má zájem. -----
- 4) Dozorčí rada může na zasedání přizvat i jiné osoby. -----
- 5) Dozorčí rada je schopna usnášení, je-li přítomna nadpoloviční většina všech členů, vždy však musí být přítomen předseda i místopředseda dozorčí rady. Každý člen dozorčí rady má jeden hlas. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedy dozorčí rady, pokud se tento zdrží hlasování pak je rozhodující hlas místopředsedy dozorčí rady. Pro přijetí rozhodnutí dozorčí rady je zapotřebí souhlasu nadpoloviční většiny členů dozorčí rady, vždy však souhlasu předsedy a místopředsedy dozorčí rady nebo se jeden z nich může hlasování zdržet a druhý hlasovat pro souhlas.
- 6) Zasedání dozorčí rady řídí předseda nebo místopředseda dozorčí rady. -----
- 7) Dozorčí rada může do programu zasedání zařadit i jiné záležitosti, pokud se na tom usnese. -----
- 8) O průběhu zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis, který obsahuje přijatá rozhodnutí. -
- 9) Se souhlasem předsedy a místopředsedy dozorčí rady je možné i písemné hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky. Členové, kteří nejsou přítomni a nehlasovali ve stanovené lhůtě, se považují za nepřítomné pro zjišťování usnášení schopnosti dozorčí rady. Lhůta pro doručení hlasu k určitému návrhu a způsob vyjádření budou určeny předsedou dozorčí rady ad hoc dle naléhavosti řešení návrhu.

O rozhodnutí přijatém tímto způsobem dozorčí rada pořídí zápis v zápise z následujícího zasedání dozorčí rady. -----

5.4.3 Působnost

- 1) Dozorčí rada zejména: -----
 - a) volí a odvolává členy představenstva, -----
 - b) uskutečňuje dohled nad výkonem působnosti představenstva a uskutečňováním podnikatelské činnosti,-----
 - c) dohlíží nad funkčností a efektivitou řídicího a kontrolního systému a jednou ročně jej vyhodnocuje; při této činnosti vychází, kromě svých zjišťování, ze zpráv vnitřního auditora týkajících se řídicího a kontrolního systému,-----
 - d) pravidelně jedná o strategickém směřování banky, -----
 - e) ve lhůtách stanovených dozorčí radou projednává zprávu riskmanaera o aktuální expozici vůči rizikům a o výhledu na následující období,-----
 - f) ve lhůtách stanovených dozorčí radou projednává aktuální stav rezerv a opravných položek a jejich tvorbu, -----
 - g) uděluje předchozí souhlas s obchodováním s investičními nástroji členům představenstva a zaměstnancům,-----
 - h) rozhoduje o omezení práva představenstva jednat za banku, a to v jednotlivé věci nebo obecně, a to tak, že představenstvo je povinno vyžádat si předchozí souhlas dozorčí rady před jednáním a rozhodováním zejména v následujících oblastech, přičemž vnitřní předpisy mohou uvedené případy blíže konkretizovat: -----
 - dispozice s majetkem banky-----
 - personální otázky a odměňování
 - zejména schválení vzniku zaměstnaneckého poměru (přijetí nových zaměstnanců) a jakékoli jeho změny u pracovních pozic, u kterých si to dozorčí rada svým rozhodnutím vyhradí; schválení zániku zaměstnaneckého poměru zaměstnance banky, pokud si to dozorčí rada u daného zaměstnance vyhradí; schvalování odměňování těchto osob. Shodně se postupuje u osob vykonávajících činnost pro banku na základě jiné smlouvy (např. mandátní apod.), pokud si to dozorčí rada svým rozhodnutím vyhradí,
 - zejména schválení obsazení vedoucích funkcí ve vedení banky, pokud to není v rozporu s obecně závazným právním předpisem,
 - zejména schválení mzdového systému zaměstnanců banky a stanovení zásad jejich odměňování.-----
 - změny v organizačním řádu banky,-----
 - oblast řízení rizik banky-zejména rozhodování o strategii, expozici a limitech--
 - rozhodování ve věcech týkajících se utajení a ochrany utajovaných skutečností banky,-----
 - obchodní politika banky-zejména produktová řada, úvěrová politika, úroková politika a poplatková politika,-----
 - bezpečnostní zásady.-----
 - i) informuje představenstvo a valnou hromadu, které se za tímto účelem účastní, o výsledcích své kontrolní činnosti, -----
 - j) přezkoumává účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě, přezkoumává jiné jí předložené zprávy, --
 - k) zkoumá, zda účetní zápisy a evidence jsou řádně vedeny v souladu se skutečností,
 - l) kontroluje, zda je podnikatelská činnost banky vykonávána v souladu s právními předpisy, -----

- m) podílí se na plánování, kontroluje a předkládá své vyjádření a doporučení představenstvu k plánu a činnosti vnitřního auditu a vyhodnocuje činnost compliance, systému řízení rizik a kontroly a k dalším plánům a postupům vytvářeným a kontrolovaným představenstvem, vyhodnocuje funkčnost a efektivnost systému řízení rizik a kontroly banky, -----
- n) svolává valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy banky, -----
- o) navrhuje potřebná opatření a předkládá návrhy na valné hromadě, -----
- p) podává návrh k určení externího auditora valné hromadě, -----
- q) rozhoduje o odměňování členů představenstva a generálního ředitele,
- r) uděluje souhlas k úkonům a jednáním představenstva v případech, kdy to stanoví zákon, -
- s) vykonává, kontroluje, dává souhlas, podává zprávy o kontrole a doporučení k nápravě případných nedostatků a vyjadřuje se k záležitostem a činnostem v souladu s právními předpisy a těmito stanovami, -----
- t) rozhoduje o dalších věcech svěřených jí zákonem, stanovami a vnitřními předpisy banky, přičemž v těchto stanovách uvedená působnost může být vnitřními předpisy (zejména organizační řád) blíže konkretizována, přičemž tato konkretizace nesmí být v rozporu s obecně závaznými předpisy či stanovami banky, jinak je v rozporných bodech absolutně neplatná. -----

5.4.4 Práva a povinnosti

- 1) Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo bance způsobit škodu. -----
- 2) Ti členové dozorčí rady, kteří způsobili bance porušením právních povinností při výkonu působnosti dozorčí rady škodu, odpovídají za tuto škodu společně a nerozdílně. Smlouva mezi bankou a členem dozorčí rady nebo ustanovení stanov vylučující nebo omezující odpovědnost člena dozorčí rady za škodu jsou neplatné. ---
- 3) Dozorčí rada má právo omezit právo představenstva jednat za banku, zejména má právo zakázat představenstvu určité jednání za banku nebo neudělit souhlas s určitým jednáním. Právo dozorčí rady omezit představenstvo v jakékoliv věci nemůže být vnitřními předpisy nikterak omezeno.-----
- 4) Dozorčí rada může výkonem svých pravomocí pověřit i jednotlivé členy dozorčí rady nebo jiné osoby. Pověření člena dozorčí rady musí prokázat představenstvu. Pověřený člen dozorčí rady, příp. jiná pověřená osoba, odpovídá za výkon činností, ke kterým byla dozorčí radou pověřena, v souladu s právními předpisy. -----

5.5 Výbor pro audit

- 1) Výbor pro audit je orgánem banky. Do působnosti výboru pro audit náleží činnosti, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti výboru pro audit.
- 2) Výbor pro audit má minimálně tři (3) členy, nestanoví-li závazné právní předpisy jinak. Přesný počet členů určuje valná hromada, a to tak, aby byly dodrženy požadavky na minimální počet členů stanovené závaznými právními předpisy. Délka funkčního období člena výboru pro audit je deset (10) let.
- 3) Valná hromada jmenuje členy výboru pro audit z nevýkonných členů dozorčí rady nebo ze třetích osob a schvaluje smlouvy o výkonu funkce členů výboru pro audit. Valná hromada odvolává členy výboru pro audit.-----
- 4) Výbor pro audit volí a odvolává svého předsedu a místopředsedu, a to většinou hlasů všech svých členů. Předseda výboru pro audit musí být nezávislý. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. -----

- 5) Člen výboru pro audit může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným bance. Nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Výkon funkce takového člena výboru pro audit končí uplynutím jednoho (1) měsíce ode dne doručení odstoupení bance, neschválí-li valná hromada na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku funkce. -----
- 6) Pro způsob rozhodování a zasedání výboru pro audit platí obdobně ustanovení těchto stanov o způsobu rozhodování dozorčí rady.-----
- 7) Výbor pro audit je oprávněn vydat jednací řád a případně další dokumenty, které podrobně upraví zasedání a rozhodování výboru pro audit.-----

5.6 Organizace a struktura banky

- 1) Základní organizační strukturu banky vytvářejí -----
 - a. centrální pracoviště a -----
 - b. síť pobočkových pracovišť. -----
- 2) Organizační strukturu banky vymezují podrobně vnitřní předpisy banky, zejména organizační řád banky. Organizační uspořádání banky schvaluje, vyhodnocuje a mění představenstvo. -----
- 3) Vnitřní předpisy vymezují jednotlivé organizační útvary a jednotlivé pozice z hlediska jejich zařazení ve vnitřní organizační struktuře a z hlediska pravomocí a odpovědností spjatých s danou pozicí. -----
- 4) Organizační struktura je vytvářena a měněna v závislosti na měnících se potřebách banky tak, aby co nejlépe umožňovala snadnou komunikaci, spolupráci, efektivní řízení a kontrolu, určení odpovědných pozic, zamezila možnosti střetu zájmů a jednoznačně vymezila odpovědnosti a pravomoci jednotlivých útvarů banky. -----

5.6.1 Centrální pracoviště

- 1) Centrální pracoviště banky je tvořeno organizačními útvary dle organizačního řádu banky. -----
- 2) Do působnosti centrálního pracoviště spadá řízení, kontrola, metodické vedení všech organizačních útvarů banky, zabezpečování technického zázemí, poskytování poradenství a informací organizačním složkám i veřejnosti, vyřizování reklamací a sporných záležitostí. -----
-
- 3) Centrální pracoviště je oprávněno vyhradit si některé činnosti a jiné záležitosti do své působnosti. -----
- 4) Jednotlivé činnosti jednotlivých organizačních útvarů v rámci centrálního pracoviště upravují vnitřní předpisy. -----

5.6.2 Síť pobočkových pracovišť

- 1) Síť pobočkových pracovišť je tvořena sítí pobočkových pracovišť banky, které jsou specializovány na styk s klienty a poskytování služeb klientům, jejich informování a poradenství klientům v rozsahu jim svěřených pravomocí a odpovědností.-----
- 2) Pobočková pracoviště jsou organizační útvary banky, které jsou rozmístěny v České republice nebo v zahraničí, kde banka nabízí své služby. -----
- 3) Pravomoci a odpovědnost pobočkových míst vymezují vnitřní předpisy.-----
- 4) Síť pobočkových pracovišť může banka zcela nebo zčásti outsourcovat od třetího subjektu, v tom případě se nejedná o organizační útvary banky. -----

5.6.3 Pravomoc a působnost

5.6.3.1 Pravomoc a působnost vedoucích osob

- 1) Vedoucími osobami banky jsou výlučně členové představenstva a generální ředitel. ---
- 2) Pravomoci a odpovědnosti vedoucích osob jsou primárně upraveny ve stanovách v článku upravujícím působnost představenstva. Podrobnosti o pravomocích svěřených vedoucím osobám jsou upraveny v právních předpisech a dále ve vnitřních předpisech banky. -----

5.6.3.2 Pravomoc a působnost nadřízených zaměstnanců

- 1) Nadřízení zaměstnanci se podílejí na výkonném vedení jednotlivých útvarů banky v rámci jim přidělených pravomocí a odpovědností, zejména metodickým vedením podřízených zaměstnanců a dohledem nad plněním jednotlivých úkolů v rámci zajišťování chodu banky a naplňování strategií a plánů banky a kontrolují dodržování vnitřních předpisů. Nadřízení zaměstnanci zajišťují komunikaci mezi podřízenými zaměstnanci a vedoucími osobami banky. -----
- 2) Nadřízení zaměstnanci banky jsou nadřízení podřízeným zaměstnancům banky. -----
- 3) Podrobnosti o pravomocích svěřených nadřízeným zaměstnancům jsou upraveny ve vnitřních předpisech banky. -----

5.6.3.3 Pravomoc a působnost podřízených zaměstnanců

- 1) Podřízení zaměstnanci jednak zejména zajišťují koncové činnosti banky a nabízejí a poskytují klientům služby, které je banka oprávněna vykonávat (front office) a jednak zajišťují činnosti umožňující nerušený výkon front office činností, např. vývoj a provoz informačních systémů, vypořádání finančních operací, vedení účetnictví, právní agenda, apod. (back office) a jednak provádějí za banku bankovní obchody. Za tímto účelem jsou oprávněni jednat samostatně do té míry, aby dobře reprezentovali banku, nepřekročili pravomoci určené náplní práce pro danou pracovní pozici stanovené ve vnitřních předpisech a pracovních postupech banky, dodrželi příkazy svých nadřízených a právní předpisy vztahující se na danou činnost. Podřízení pracovníci provádí kontrolu a vyhledávají rizika v působnostech jim svěřených. -----
-
- 2) Podřízení zaměstnanci zejména nejsou oprávněni za banku uzavírat smlouvy týkající se poskytování bankovních služeb, jež nejsou bankou schváleny jako vzorové smlouvy. -----
- 3) Podřízení zaměstnanci nejsou oprávněni za banku uzavírat bankovní obchody mimo limity stanovené bankou. -----
- 4) Podrobnosti o pravomocích svěřených podřízeným zaměstnancům jsou upraveny ve vnitřních předpisech banky. -----

5.7 Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

5.7.1 Řídicí a kontrolní systém

- 1) Řídicí a kontrolní systém banky monitoruje veškeré činnosti banky na všech řídicích a organizačních úrovních. Řídicí a kontrolní systém zahrnuje veškeré činnosti, které slouží ke zjišťování, srovnávání a kontrole činností vykonávaných na všech řídicích a organizačních úrovních banky a výsledků dosahovaných těmito činnostmi při jejich srovnání se stanovenými postupy a předvídanými výsledky v souvislosti se strategií banky a zároveň ke zjištění, zda jsou dodržovány právní předpisy upravující danou oblast činnosti banky. Řídicí a kontrolní systém musí být přiměřený charakteru,

rozsahu a složitosti činností banky a zároveň ucelený a propojený s ostatními činnostmi banky. -----

- 2) Výkon činností řídicího a kontrolního systému banky je každodenní činností, kterou vykonávají nejen členové orgánů banky v rámci jejich působnosti svěřené jim zákonem a těmito stanovami, či vedoucí osoby banky, ale též všichni zaměstnanci banky v rozsahu jim svěřených pravomocí a odpovědností. Za výkon této i dalších činností odpovídají bance všichni zaměstnanci v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy banky. -----
- 3) Vytvoření a udržení efektivního řídicího a kontrolního systému, vyhodnocování jeho efektivnosti a jeho náprava je svěřena představenstvu. Útvar vnitřního auditu je k tomuto účelu představenstvu nápomocen zejména poskytováním včasných informací, které získává ze své zjišťovací a kontrolní činnosti. -----
- 4) Banka zavede systém, který zabezpečí, že informace o schvalovací, rozhodovací a kontrolní činnosti musí být zpětně vysledovatelné. -----
- 5) Banka zajistí, aby mechanismy vnitřní kontroly zajistily úplnost a správnost veškerých výkazů a informací poskytovaných České národní bance a aby byla uchována data potřebná pro sledování dodržování limitů. -----
- 6) Banka ve svých vnitřních předpisech vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný a dále postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů. -----
- 7) Podrobnosti zásad a postupů řízení banky stanoví příslušné vnitřní předpisy. -----

5.7.2 Řízení rizik

- 1) Banka zavede a udržuje systém řízení rizik odpovídající povaze, rozsahu a složitosti činností vykonávaných bankou. Banka při řízení rizika vychází zejména z požadavků právních předpisů a dále ze svých zjištění. -----
- 2) Systém řízení rizik zejména odhaluje, sleduje, hodnotí a omezuje rizika podstupovaná bankou a odhaluje nová rizika vyplývající ze všech činností banky včetně nových produktů. Za tímto účelem vypracuje banka zásady kontrolních mechanismů a postupy, limity a strategie sloužící k odhalení, sledování a omezování rizik, které jsou přiměřené složitosti činností banky. Tyto postupy, limity a strategie v řízení rizik jsou průběžně kontrolovány a vyhodnocovány a v případě potřeby upravovány v souladu s potřebami, které se při činnostech banky, které by mohly přinést riziko, vyskytnou. -
- 3) Banka soustavně řídí rizika v souladu s právními předpisy, za tím účelem nastaví svůj řídicí a kontrolní systém. -----
- 4) Nové produkty a činnosti musí banka prověřit přiměřenými kontrolními postupy. -----
- 5) Zaměstnanci, jejichž činnost má vliv na řízení rizik, musí být seznámeni se schválenou strategií v potřebném rozsahu a musí postupovat v souladu s touto strategií. -----
- 6) Strategie řízení rizik stanoví zejména vnitřní definice rizik, zásady pro určování významnosti rizik, řízení jednotlivých rizik a metody pro řízení, zásady pro sestavení plánu pro případ krize a další podrobnosti dle zákona. -----
- 7) Banka udržuje přiměřený kapitál ke krytí rizik, jimž může být vystavena. Při stanovení postupů pro krytí rizik zohledňuje banka faktory, které ovlivňují výsledky vyhodnocování rizik, zejména faktory uvedené v příslušných právních předpisech. ----

5.7.3 Vnitřní audit

- 1) Banka je povinna zřídit útvar vnitřního auditu jako útvar nezávislý na veškerých výkonných činnostech banky. Činnost vnitřního auditu může být vykonávána nejméně jedním vlastním zaměstnancem banky nebo prostřednictvím třetí osoby, v takovém případě platí ustanovení stanov o útvaru vnitřního auditu přiměřeně. -----

- 2) Útvar vnitřního auditu má svého vedoucího, který je jmenován a odvoláván představenstvem.
- 3) Útvar vnitřního auditu kontroluje veškeré jednotlivé činnosti banky, zejména činnosti požadované právními předpisy, počítaje v to i samotný řídicí a kontrolní systém banky v souladu s požadavky právních předpisů a vnitřních předpisů banky upravujících činnost útvaru vnitřního auditu, a to takovým způsobem aby bylo zajištěno včasné zjištění nedostatků i jejich včasná náprava. -----
- 4) Útvar vnitřního auditu vykonává svou činnost nepřetržitě na základě pokynů představenstva a dozorčí rady banky a dále na základě vlastních zjištění a plánů preventivně kontrolní činnosti. -----
- 5) Vedoucí útvaru vnitřního auditu předkládá zjištění, analýzy, doporučení a informace o činnostech banky představenstvu, případně jednotlivým útvarům banky, jichž se taková informace nebo zjištění týká. Dozorčí radu banky informuje v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy banky. -----
- 6) Útvar vnitřního auditu provádí nezávislou, objektivní, zjišťovací a konzultační činnost zaměřenou na přidávání hodnoty a zdokonalování procesů v bance. Vnitřní audit přináší systematický metodický přístup ke hodnocení a zlepšování účinnosti systému řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení banky. -----

6. Hospodaření banky

6.1 Účetnictví

- 1) Banka vede účetnictví v souladu s obecně závaznými právními předpisy. -----
- 2) Řádné vedení účetnictví zabezpečuje představenstvo. -----
- 3) Představenstvo zajistí sestavení účetní závěrky. Účetní závěrka musí poskytovat úplné informace o majetkové a finanční situaci banky. Účetní závěrka je součástí výroční zprávy. -----
- 4) Auditorem ověřenou účetní závěrku banky a návrh na rozdělení zisku a úhrady ztráty předá představenstvo bez zbytečného odkladu dozorčí radě, která k ní vypracuje svoje stanovisko a předloží je valné hromadě. -----
- 5) Účetním obdobím je kalendářní rok. -----
- 6) Představenstvo zajišťuje výplatu podílů na zisku a úhradu ztráty, v souladu s rozhodnutím valné hromady. -----
- 7) Banka může bezúplatně převádět majetek na akcionáře jen v souladu s právními předpisy. -----
- 8) Banka eviduje odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky. -----

6.2 Audit externí

- 1) Banka zajistí, aby auditor provedl ověření údajů požadovaných právními předpisy v rozsahu vymezeném právními předpisy a vypracoval o tomto zprávu. -----
- 2) Bližší pravidla pro jmenování, odvolání a nezávislost externího auditora stanoví zákon. -----

6.3 Rozdělení zisku a úhrada ztráty

- 1) O rozdělení zisku a způsobu úhrady ztráty rozhoduje valná hromada. -----

6.4 Další fondy

- 1) Banka může vytvářet další fondy. O jejich zřízení rozhoduje představenstvo. Představenstvo stanoví pravidla jejich tvorby. Přidělování do fondů schvaluje valná hromada. -----

- 2) Mezi další fondy patří například zvláštní rezervní fond vytvářený z důvodu nabytí vlastních akcií. Tento fond se vytváří ve výši hodnoty nabytých vlastních akcií. Jeho výši může představenstvo snížit, pokud banka vlastní akcie pozbude. -----

6.5 Zvyšování základního kapitálu

- 1) O zvýšení základního kapitálu rozhoduje valná hromada v souladu s právními předpisy. -----
- 2) Představenstvo uskuteční usnesení valné hromady v souladu s příslušným usnesením valné hromady a právními předpisy. Valná hromada schválí podrobnosti postupu zvyšování základního kapitálu, v ostatních věcech postupuje představenstvo dle právních předpisů. -----
- 3) Pověří-li valná hromada představenstvo, rozhodne o zvýšení základního kapitálu představenstvo v souladu se zákonným ustanovením a rozhodnutím valné hromady. ---
- 4) Pozvánka ke svolání valné hromady obsahuje náležitosti vyžadované zákonem. -----
- 5) Základní kapitál je možné zvyšovat všemi způsoby uvedenými v zákoně. -----
- 6) Stávající akcionáři mají přednostní právo upsat nově upisované akcie, a to podle poměru svého podílu na základním kapitálu na nově upisovaných akciích v celém jejich rozsahu. -----
- 7) Emisní kurz nově upisovaných akcií se splácí zásadně peněžitými vklady. Se splácením emisního kurzu nepeněžitými vklady a s určením nepeněžitých vkladů musí dát souhlas valná hromada schvalující zvyšování základního kapitálu. -----
- 8) V závislosti na způsobu zvýšení základního kapitálu je představenstvo povinno podat návrh na zápis nových skutečností do příslušných evidencí. -----

6.6 Snižování základního kapitálu

- 1) O snížení základního kapitálu rozhoduje valná hromada v souladu s právními předpisy. -----
- 2) Představenstvo uskuteční usnesení valné hromady v souladu s příslušným usnesením valné hromady a právními předpisy. Valná hromada schválí podrobnosti postupu snižování základního kapitálu, v ostatních věcech postupuje představenstvo dle právních předpisů. -----
- 3) Pozvánka a usnesení valné hromady obsahuje náležitosti požadované zákonem. -----
- 4) Základní kapitál nelze snížit pod jeho minimální výši stanovenou zákonem. -----
- 5) Snížením základního kapitálu se nesmí zhoršit dobytnost pohledávek věřitelů. -----
- 6) Banka může snížit základní kapitál všemi způsoby uvedenými v zákoně včetně snížení základního kapitálu vzetím akcií z oběhu na základě losování. Podrobný postup pro vzetí akcií z oběhu schválí valná hromada při rozhodnutí o snížení základního kapitálu. -----
- 7) V závislosti na způsobu snížení základního kapitálu je představenstvo povinno podat návrh na zápis nových skutečností do příslušných evidencí, v případě snižování základního kapitálu losováním je představenstvo povinno nechat očíslovat na potřebnou dobu akcie, které jsou vedeny v evidenci zaknihovaných cenných papírů. --

7. Závěrečná ustanovení

7.1 Zveřejňování informací

- 1) Banka zveřejňuje informace v souladu s právními předpisy, případně zveřejňuje další informace, o kterých rozhodne představenstvo. -----
- 2) Skutečnosti, které je banka povinna zveřejnit, zveřejní způsobem stanoveným zákonem, těmito stanovami nebo v souladu s rozhodnutím představenstva. -----

- 3) Banka je povinná informovat ve svých provozních prostorách písemnou formou v českém jazyce o podmínkách pro přijímání vkladů, poskytování úvěrů a dalších bankovních obchodů a služeb a o své účasti v platebních systémech, případně o dalších skutečnostech v souladu s právními předpisy. -----

7.2 Právní poměry

- 1) Právní poměry banky se řídí českým právním řádem.
- 2) Banka se podřizuje zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) jako celku.-----
- 3) Dojde-li k tomu, že některé ustanovení stanov bude shledáno neplatným nebo neúčinným, ostatní ustanovení zůstávají v platnosti. Namísto neplatného ustanovení stanov se použije příslušného právního předpisu. -----
- 4) Veškeré spory, které vzniknou mezi bankou a akcionáři, klienty a pracovníky, budou řešeny především smírnou cestou. Nebude-li možné takového řešení dosáhnout, bude spor řešen příslušným soudem. Strany sporu se mohou dohodnout na řešení sporu před rozhodčím soudem. -----
- 5) Banka vytvoří vnitřní předpisy, které jsou v souladu s právním řádem a blíže vymezují organizační strukturu banky, působnosti a pracovní postupy jednotlivých organizačních útvarů a jednotlivých pracovníků banky, zásady etického chování a jednání pracovníků při výkonu jejich činností a ve vztahu ke klientům. -----

7.3 Zrušení a zánik banky

- 1) Banka se zrušuje na základě důvodů a postupem uvedeným v právních předpisech. ----
- 2) Banka zaniká ke dni výmazu z obchodního rejstříku. -----

Úplné znění stanov po změně stanov rozhodnutím jediného akcionáře banky dne 15.1.2019.

Mgr. Jan Sochor
předseda představenstva
Fio banka, a.s.

Mgr. Josef Valter
člen představenstva
Fio banka, a.s.