

STANOVY AKCIOVÉ SPOLEČNOSTI

Sberbank CZ, a.s.

IČO : 25 08 33 25

Úplně znění stanov ke dni 12. září 2022

Založení a vznik akciové společnosti

§ 1

1. Sberbank CZ, a.s., (dále jen „společnost“), obchodní korporace zřízená ve formě akciové společnosti, vznikla zápisem do obchodního rejstříku ke dni 31.10.1996. Je zapsána v oddílu B a vložce 4353 obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze pod identifikačním číslem (IČO): 25083325.
2. Společnost je založena na dobu neurčitou.

Firma a sídlo

§ 2

1. Obchodní firma společnosti zní: Sberbank CZ, a.s.
2. Sídlem společnosti je Praha.

Předmět podnikání

§ 3

Předmětem podnikání společnosti je přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů a dále činnosti dle § 1 odst. 3 písm. a) - p) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o bankách“), které jsou uvedeny v udělené licenci vydané dle tohoto zákona o bankách.

Zřizování poboček

§ 4

Společnost smí zřizovat pobočky na území České republiky i v zahraničí.

Základní kapitál

§ 5

Základní kapitál společnosti činí **Kč 2.805.990.000,--** (slovy: dvě miliardy osm set pět milionů devět set devadesát tisíc korun českých). Základní kapitál je rozdělen na **561.198 kusů** (slovy: pět set šedesát jeden tisíc sto devadesát osm) akcií na jméno ve jmenovité hodnotě jedné akcie **5.000,- Kč** (slovy: pět tisíc korun českých) a v celkové jmenovité hodnotě všech akcií **2.805.990.000,-- Kč** (slovy: dvě miliardy osm set pět milionů devět set devadesát tisíc korun českých).

Změna základního kapitálu

§ 6

1. O zvýšení základního kapitálu rozhodne valná hromada společnosti.
2. V případě zvyšování základního kapitálu upisováním akcií je upisovatel povinen splatit emisní kurz upsaných akcií ve výši a ve lhůtě určené v rozhodnutí valné hromady. V případě prodlení zaplatí upisovatel úroky z prodlení ve výši dvojnásobku sazby úroku z prodlení stanovené jiným právním předpisem.
3. Jestliže upisovatel nesplatí splatný emisní kurs upsaných akcií, vyzve ho představenstvo, aby tak učinil do 60 (šedesáti) dnů od doručení výzvy. V ostatním

se použijí příslušná ustanovení zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o obchodních korporacích“).

4. O snížení základního kapitálu rozhoduje na návrh představenstva valná hromada. Snížení základního kapitálu se řídí příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.
5. Základní kapitál nelze snížit pod 500.000.000,- Kč (slovy: pět set milionů korun českých).
6. Pokud společnost ve svém majetku nemá vlastní akcie, nebo jejich použití ke snížení základního kapitálu nepostačuje, je v souladu s ustanovením § 523 zákona o obchodních korporacích oprávněna vzít z oběhu akcie na základě losování podle ustanovení § 527 a násl. zákona o obchodních korporacích.

Akcie

§ 7

Akcie společnosti jsou kmenovými akciemi znějícími na jméno, jsou označeny čísly, stanoví-li tak zákon, a jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená podle zvláštního zákona. Zaknihované akcie jsou zaregistrovány u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.

Základní práva a povinnosti akcionářů

§ 8

1. Akcionář má právo podílet se prostřednictvím valné hromady na řízení společnosti, pokud z těchto stanov a ze zákona o určení rozsahu práv akcionářů nevyplývá jinak, a právo podílet se na zisku společnosti, který společnost schválila k rozdělení. Dividenda je splatná do třech (3) měsíců ode dne, kdy valná hromada přijala toto rozhodnutí o rozdělení zisku, ledaže rozhodnutí valné hromady určí jinak.
2. Akcionáři vykonávají svá práva a povinnosti, která jim dle stanov i dle platných právních předpisů přísluší, na valné hromadě, případně mimo ni. Akcionář je oprávněn zúčastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a obdržet na ní vysvětlení záležitostí týkajících se společnosti nebo jí ovládaných osob a předkládat návrhy a protináměry.

Orgány společnosti

§ 9

1. Společnost zvolila dualistický systém vnitřní struktury.
2. Orgány společnosti jsou:
 - A. Valná hromada
 - B. Představenstvo
 - C. Dozorčí rada
 - D. Výbor pro audit
3. Členem představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit může být jen fyzická osoba.
4. Vztah mezi členem orgánu a společností upravuje zákon, tyto stanovy, případně smlouva o výkonu funkce, pokud je uzavřena.

5. Členové orgánů jsou povinni vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře. Jsou rovněž povinni zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by společnosti mohlo způsobit škodu nebo újmu.
6. Členové orgánů jsou povinni respektovat zákaz konkurence v zákonném rozsahu. Jsou povinni upozornit na konkurenční jednání při své volbě nebo vznikla-li tato skutečnost později, písemně dopisem adresovaným orgánu, jehož jsou členem. Orgán společnosti příslušný k volbě může vyslovit nesouhlas s konkurenčním jednáním do jednoho (1) měsíce ode dne, kdy byl na tyto okolnosti upozorněn.
7. Členové orgánů jsou povinni informovat bez zbytečného odkladu ostatní členy orgánu, jehož jsou členem, a orgán společnosti příslušný k jejich volbě, že může dojít při výkonu jejich funkce ke střetu jejich zájmů, osob jim blízkých nebo osob jimi ovlivněných nebo ovládaných se zájmem společnosti.
8. Členové orgánů jsou taktéž povinni informovat bez zbytečného odkladu ostatní členy orgánu, jehož jsou členem a orgán společnosti příslušný k jejich volbě, že oni, osoby jim blízké, osoby jimi ovlivněné nebo ovládané hodlají uzavřít se společností smlouvu. Zároveň uvedou, za jakých podmínek má být smlouva uzavřena. To platí také tehdy, pokud má společnost zajistit dluh těchto osob, utvrdit jej nebo se stát jejich spoludlužníkem. Tato úprava se nepoužije pro smlouvy uzavírané v rámci běžného obchodního styku.

A. Valná hromada

§ 10

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti.
2. Valná hromada se koná jako řádná nebo náhradní.
3. Zasedání valné hromady se účastní členové představenstva a dozorčí rady. Účast pozvaných hostů je přípustná.
4. Má-li společnost jen jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady má tento jediný akcionář.

Působnost valné hromady

§ 11

1. Valná hromada rozhoduje o těch záležitostech společnosti, které jí svěřuje zákon nebo tyto stanovy.
2. Do výhradní působnosti valné hromady náleží:
 - a. rozhodnutí o změně stanov;
 - b. rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu;
 - c. rozhodnutí o snížení základního kapitálu a o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů;
 - d. rozhodnutí o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči společnosti proti pohledávce na splacení kurzu;
 - e. volba a odvolání členů dozorčí rady, s výjimkou členů volených zaměstnanci společnosti;
 - f. schválení řádné, mimořádné, konsolidované, a v případech, kdy její vyhotovení stanoví jiný právní předpis, i mezitímní účetní závěrky a rozhodnutí o rozdělení

- zisku nebo jiných vlastních zdrojů, stanovení dividend, tantiém, přidělů do jednotlivých fondů a rozhodnutí o úhradě ztráty;
- g. rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů společnosti k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu;
 - h. rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací a jmenování a odvolání likvidátora;
 - i. schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku;
 - j. schválení převodu, pachtu nebo zastavení závodu nebo takového jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti společnosti;
 - k. projednání zprávy o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku v termínu, ve kterém je valnou hromadou schvalována řádná účetní závěrka;
 - l. určení auditora k provedení povinného auditu;
 - m. rozhodnutí o přeměně společnosti;
 - n. rozhodnutí o změně druhu nebo formy akcií nebo o změně práv spojených s určitým druhem akcií;
 - o. rozhodnutí o omezení převoditelnosti akcií na jméno;
 - p. rozhodnutí o vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů a o vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání nových akcií;
 - q. rozhodnutí o zvýšení základního kapitálu věcnými nepeněžitými vklady;
 - r. schválení smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady a jejich změn, včetně rozhodnutí o poskytnutí jiného plnění ve smyslu § 61 zákona o obchodních korporacích členům dozorčí rady;
 - s. schválení jednacího řádu dozorčí rady;
 - t. jmenování a odvolání členů výboru pro audit;
 - u. schválení smlouvy o výkonu funkce člena výboru pro audit a jejich změn, včetně rozhodnutí o poskytnutí jiného plnění ve smyslu § 61 zákona o obchodních korporacích členům výboru pro audit;
 - v. schválení jednacího řádu výboru pro audit;
 - w. další rozhodnutí, která platné právní předpisy nebo tyto stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.
3. Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí do působnosti nesvěřil zákon nebo tyto stanovy.

Svolání a místo konání valné hromady

§ 12

1. Valnou hromadu svolává představenstvo, popřípadě jeho člen za podmínek stanovených zákonem. Jestliže to vyžadují zájmy společnosti, může svolat valnou hromadu také dozorčí rada, popřípadě její člen, za podmínek stanovených zákonem.

2. Představenstvo je povinno svolávat řádnou valnou hromadu alespoň jednou za účetní období, nejpozději do čtyř (4) měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období.

Rozhodování valné hromady

§ 13

1. Valná hromada je usnášeníschopná, pokud jsou přítomni nebo zastoupeni akcionáři vlastníci více než polovinu (1/2) akcií s hlasovacím právem.
2. Hlasovací právo akcionáře je spojeno s akcií. Každá akcie se jmenovitou hodnotou 5.000,- Kč (slovy: pět tisíc korun českých) představuje jeden (1) hlas. Celkový počet hlasů v bance činí 561 198 (slovy: pět set šedesát jeden tisíc sto devadesát osm) hlasů.
3. Rozhodnutí jediného akcionáře učiněné při výkonu působnosti valné hromady musí být písemné a doručeno představenstvu a dozorčí radě. Vyžaduje-li právní předpis, aby rozhodnutí valné hromady bylo osvědčeno veřejnou listinou, má rozhodnutí jediného akcionáře formu veřejné listiny. Jediný akcionář je oprávněn požadovat, aby se rozhodování při výkonu působnosti valné hromady účastnilo představenstvo i dozorčí rada.
4. Společnost nesmí na valné hromadě připustit účast akcionáře, jestliže pro jeho účast nejsou splněny podmínky stanovené zákonem.

B. Představenstvo

§ 14

1. Představenstvo je statutárním orgánem společnosti, kterému přísluší obchodní vedení společnosti a zastupování společnosti ve všech záležitostech. Je zodpovědné za tvorbu, uskutečňování, sledování a kontrolu obchodních záměrů společnosti, za organizaci činnosti společnosti a vykonává práva zaměstnavatele.
2. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech společnosti, které nejsou stanovami nebo zákonem vyhrazeny valné hromadě, dozorčí radě nebo výboru pro audit. Nikdo není oprávněn dávat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení společnosti, ledaže tak stanoví zákon. Členové představenstva mohou požádat valnou hromadu o udělení pokynu týkajícího se obchodního vedení; tím není dotčena povinnost jednat s péčí řádného hospodáře.
3. Představenstvo odpovídá za vytvoření, udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému společnosti v jeho celku i částech. Vyhodnocení probíhá při každé zásadní změně v situaci společnosti, alespoň však jednou ročně.

Působnost představenstva

§ 15

1. Kromě působnosti již těmito stanovami a právními předpisy vymezené představenstvo zejména:
 - a. schvaluje a pravidelně vyhodnocuje
 - i. celkovou strategii společnosti;
 - ii. organizační uspořádání společnosti;

- iii. strategii řízení lidských zdrojů včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů společnosti zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů společnosti, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování;
 - iv. strategie řízení rizik včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž společnost působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu, a včetně zásad přijímání rizik společností, rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování výskytu nebo dopadů výskytu rizik, kterým je nebo může být společnost vystavena;
 - v. strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry;
 - vi. strategie rozvoje informačního a komunikačního systému;
 - vii. zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a vnitřní audit;
 - viii. bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém;
- b. schvaluje a pravidelně vyhodnocuje, jako součást strategických rozhodnutí podle odstavce a.
- i. soustavy limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv a přírážek;
 - ii. akceptovanou míru rizika a další limity samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity, ledaže tato pravomoc byla přenesena na výkonný výbor představenstva;
 - iii. vymezení zásad systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen zohledňovaného v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu;
 - iv. vymezení zásad a přístupů k využívání outsourcingu;
 - v. vymezení zásad přístupu k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled;
 - vi. vymezení zásad a přístupu k operacím, ve kterých je nebo by mohla být zapojena, přímo nebo zprostředkovaně, nedostatečně transparentní nebo jinak potencionálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast;
 - vii. vymezení zásad a přístupu k nestandardním operacím;
- c. schvaluje nové produkty, činnosti a systémy a jiné záležitosti mající zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad na společnost, ledaže tato pravomoc byla přenesena na výkonný výbor představenstva;
- d. schvaluje statut a předmět funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu a personální a technické zajištění jejich výkonu;
- e. schvaluje strategický a periodický plán vnitřního auditu;
- f. navrhuje osoby pověřené zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejího odvolání dozorčí radě společnosti;
- g. posuzuje důvěryhodnost a vhodnost osob v klíčových funkcích společnosti;
- h. rozhoduje o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk společnosti;

- i. rozhoduje o vydání dluhopisů společnosti, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady;
 - j. rozhoduje o zřizování dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání;
 - k. stanovuje zásady řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců.
2. Představenstvo dále zabezpečuje obchodní vedení společnosti včetně řádného vedení účetnictví společnosti a předkládá valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty v souladu se stanovami společnosti.
 3. Působnost jednotlivých členů představenstva je rozdělena dle oborů (resortů) v rámci organigramu, který schvaluje dozorčí rada. Funkční náplň jednotlivých členů představenstva je vymezena vnitřním předpisem společnosti. Každý člen představenstva vede resort, který mu byl přiřazen, a rozhoduje o záležitostech spadajících do působnosti jeho resortu samostatně, ledaže rozhodování o dané záležitosti spadá do působnosti představenstva jako celku. Rozdělením působnosti mezi jednotlivé členy představenstva není dotčena celková odpovědnost členů představenstva společnosti. Členové představenstva se navzájem informují o veškerých významných záležitostech řešených na úrovni jejich resortu a dále o těch záležitostech, které by mohly mít dopad na jiné resorty.
 4. Představenstvo může zřizovat výkonné výbory. Při zřízení výkonných výborů jednoznačně vymezí jejich působnost, pravomoci, složení, způsob jednání a rozhodování a začlenění výkonného výboru do organizačního uspořádání a informačních toků společnosti.
 5. Představenstvo pravidelně informuje dozorčí radu o chodu společnosti a poskytuje jí k tomu potřebné materiály a listiny. Představenstvo má povinnost informovat dozorčí radu též o událostech, které mohou mít pro společnost velký význam.

Složení a ustavení představenstva, funkční období

§ 16

1. Představenstvo společnosti má tři (3) členy, kteří jsou voleni a odvolávání dozorčí radou.
2. Funkční období každého člena představenstva je tříleté (3), pokud smlouva o výkonu funkce nestanoví jinak.
3. Člen představenstva je oprávněn ze své funkce odstoupit. Své odstoupení je povinen doručit písemně do sídla společnosti. Jeho funkce končí uplynutím tří (3) měsíců ode dne doručení tohoto oznámení na adresu sídla společnosti, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena představenstva jiný okamžik zániku funkce.
4. Pokud člen představenstva zemře, odstoupí z funkce nebo je odvolán z funkce nebo jinak skončí jeho funkce, zvolí dozorčí rada nového člena představenstva nejpozději do dvou (2) měsíců ode dne, kdy uplynulo jeho funkční období nebo kdy jinak skončila jeho funkce.
5. Členové představenstva ze svého středu volí a odvolávají předsedu a místopředsedu představenstva. Podrobnosti dále stanoví jednací řád představenstva.

Zasedání představenstva a rozhodování

§ 17

1. Představenstvo zasedá podle potřeb společnosti, nejméně však jednou měsíčně.
2. Zasedání představenstva svolává předseda nebo místopředseda představenstva, případně jejich zástupce. Na základě žádosti člena představenstva, člena dozorčí rady nebo člena výboru pro audit zasedání svolá bez zbytečného odkladu po obdržení této žádosti. Člen představenstva vykonává funkci osobně, ale pro jednotlivý případ může zmocnit jiného člena představenstva, aby za něho při jeho neúčasti na zasedání představenstva hlasoval.
3. Představenstvo je usnášeníschopné, pokud je přítomna nebo jinak účastna více než polovina (1/2) všech členů představenstva. Usnesení představenstva se přijímají prostou většinou hlasů přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy představenstva (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy nebo jejich zástupce).
4. Představenstvo může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (per rollam hlasování) nebo s využitím technických prostředků.
5. O všech zasedáních a rozhodnutích představenstva se pořizuje zápis, který podepisuje předsedající spolu s tajemníkem představenstva, jehož přílohou je seznam přítomných členů představenstva a který je doručen všem členům představenstva nejpozději do následujícího zasedání představenstva. V zápisu se jmenovitě uvedou členové představenstva, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování.
6. Další podrobnosti týkající se vymezení postavení představenstva, zasedání a rozhodování jsou upraveny v jednacím řádu představenstva, který schvaluje dozorčí rada společnosti

C. Dozorčí rada

§ 18

1. Dozorčí rada je kontrolním orgánem společnosti a dohlíží na výkon působnosti představenstva, činnost společnosti a plnění strategie a cílů společnosti.
2. Nikdo není oprávněn udělovat dozorčí radě pokyny týkající se její zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva.
3. Dozorčí rada schvaluje smlouvy o výkonu funkce se členy představenstva a je oprávněna nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti společnosti a kontroluje, zda jsou účetní zápisy vedeny řádně a v souladu se skutečností.

Působnost dozorčí rady

§ 19

1. Dozorčí rada vykonává zejména následující úkoly:
 - a. přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě;
 - b. seznamuje valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti;
 - c. svolává valnou hromadu, vyžaduje-li to zájem společnosti ;
 - d. volí a odvolává členy představenstva;

- e. schvaluje smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a jejich změny, včetně rozhodnutí o poskytnutí jiného plnění ve smyslu § 61 zákona o obchodních korporacích členům představenstva;
 - f. určí svého člena, který zastupuje společnost v řízení před soudy a jinými orgány ve sporu zahájeném proti členu představenstva;
 - g. schvaluje rozdělení organizačních jednotek mezi členy představenstva v rámci organigramu společnosti a jednací řád představenstva;
 - h. dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém je funkční a efektivní, a alespoň jednou ročně toto vyhodnocuje a jedná o usměrňování rizika, kterým je nebo by společnost mohla být vystavena;
 - i. pravidelně projednává strategické směřování společnosti ;
 - j. vyhodnocuje činnost vnitřního auditu a compliance;
 - k. předem se vyjadřuje k návrhu na pověření osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo na její odvolání;
 - l. stanoví zásady odměňování osob pověřených vedením funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu a kontroluje jejich uplatňování;
 - m. vyhodnocuje celkový systém odměňování;
 - n. navrhuje valné hromadě auditorskou společnost nebo statutárního auditora vykonávajícího auditorskou činnost vlastním jménem a na vlastní účet, přitom zohlední doporučení výboru pro audit;
 - o. předem se vyjadřuje ke strategickému a ročnímu plánu vnitřního auditu včetně jeho změn;
 - p. kriticky a konstruktivně se podílí vhodným způsobem zejména na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik, vyhodnocování compliance rizik, směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu;
 - q. vykonává další působnost, kterou jí svěřují platné právní předpisy nebo tyto stanovy.
2. Bez ohledu na další jiný souhlas, jehož potřeba vyplývá ze zákona nebo těchto stanov, dozorčí rada uděluje souhlas představenstvu v případě následujících jednání:
- a. nabývání a zpeněžení podílů, stejně jako nabytí, prodej a zastavení provozu závodů a provozoven;
 - b. nabytí, zpeněžení a zatížení nemovitostí (s výjimkou zastavených nemovitostí);
 - c. investice, které nebyly schváleny v každoročním investičním plánu, jestliže pořizovací náklady za obchodní rok překročí 10 % (slovy: deset procent) celkového investičního rozpočtu stanoveného v investičním plánu;
 - d. vydávání dluhopisů, pokud v příslušném obchodním roce překročí částku ve výši v protihodnotě 7.850.000,- EUR (slovy: sedm milionů osm set padesát tisíc euro);
 - e. poskytování úvěrů a půjček, pokud nespádají do běžné obchodní náplně a pokud jsou odlišné od úvěrů a půjček uvedených v ostatních ustanoveních tohoto článku;
 - f. určení ročního rozpočtu nejpozději na začátku příslušného obchodního roku, včetně samostatného investičního rozpočtu (rozděleného na provozní náklady a investiční náklady), rozpočtu na personál (obsahující informace o plánovaných prostředcích určených na bonusy) a rozpočtu oddělení riziku v bance;
 - g. uzavření smluv s opakujícím se plněním, zejména nájemních a leasingových smluv, v případě kdy jsou tyto smlouvy uzavřeny na dobu určitou a zahrnují platby přesahující 500.000,- EUR (slovy: pět set tisíc euro) (netto) za celé

smluvní období, dále v případě že se tyto smlouvy uzavírají na dobu neurčitou a zahrnují platby přesahující 500.000,- EUR (slovy: pět set tisíc euro) (netto) za období 3 (slovy: tři) let, nebo bez ohledu na limitaci částkou v případě, že se uzavírá nebo prodlužuje jakákoliv smlouva s opakujícím se plněním a celkové sjednané plnění přesahuje 200.000,- EUR (slovy: dvě stě tisíc euro) (netto) v kterémkoliv příslušném obchodním roce, s výjimkou opakujících se plnění ze strany společnosti vůči Sberbank of Russia nebo jakékoliv společnosti ve skupině Sberbank of Russia.

3. V případě, že dozorčí rada nerozhodne o udělení či neudělení souhlasu k žádosti představenstva předložené v souladu s § 19, odstavec 2 těchto stanov do 30 (slovy: třiceti) kalendářních dnů, má se za to, že dozorčí rada udělila k tomuto jednání souhlas.
4. Dozorčí rada může vytvářet výkonné výbory kontrolního orgánu. Při zřízení výborů jednoznačně vymezí jejich působnost, pravomoci, složení, způsob jednání a rozhodování a začlenění výkonného výboru do organizačního uspořádání a informačních toků společnosti.

Složení a ustavení dozorčí rady, funkční období

§ 20

1. Dozorčí rada společnosti má šest (6) členů. Nejméně jeden (1) z členů dozorčí rady je nezávislým členem. Dvě třetiny (2/3) členů dozorčí rady jsou voleni valnou hromadou a jedna třetina (1/3) členů dozorčí rady je volena zaměstnanci společnosti v souladu s Volebním řádem schváleným představenstvem společnosti.
2. Členem dozorčí rady nemůže být osoba, která je současně členem představenstva společnosti nebo osoba, která je podle zápisu v obchodním rejstříku oprávněna za společnost jednat.
3. Funkční období člena dozorčí rady je čtyřleté (4).
4. Člen dozorčí rady je oprávněn ze své funkce odstoupit, nesmí tak však učinit v době, která je pro společnost nevhodná. Své odstoupení je povinen oznámit dozorčí radě. Jeho funkce končí uplynutím dvou (2) měsíců ode dne doručení tohoto oznámení na adresu sídla společnosti nebo přímo na zasedání dozorčí rady, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada o odstoupení svého člena informuje jediného akcionáře.
5. Pokud člen dozorčí rady zemře, odstoupí z funkce nebo je odvolán z funkce nebo jinak skončí jeho funkce, v souladu se stanovami společnosti bude zvolen nový člen dozorčí rady nejpozději do dvou (2) měsíců ode dne, kdy uplynulo jeho funkční období nebo kdy jinak skončila jeho funkce.
6. Člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci může být zaměstnanci odvolán.
7. Členové dozorčí rady ze svého středu volí a odvolávají předsedu a místopředsedu dozorčí rady. Podrobnosti dále stanoví jednací řád dozorčí rady.

8. Funkční období člena dozorčí rady dle odst. 3 tohoto článku se vztahuje i na již zvolené členy dozorčí rady, kteří vykonávali funkci člena dozorčí rady společnosti ke dni změny úpravy funkčního období v odst. 3 tohoto článku, tj. k 8. prosinci 2016.

Zasedání dozorčí rady a rozhodování

§ 21

1. Dozorčí rada zasedá podle potřeb společnosti, nejméně však dvakrát ročně.
2. Zasedání dozorčí rady svolává předseda nebo místopředseda dozorčí rady, případně jejich zástupce. Na základě žádosti člena představenstva, člena dozorčí rady nebo člena výboru pro audit zasedání svolá bez zbytečného odkladu po jejím obdržení. Člen dozorčí rady vykonává funkci osobně, ale pro jednotlivý případ může zmocnit jiného člena dozorčí rady, aby za něho při neúčasti hlasoval.
3. Dozorčí rada je usnášeníschopná, pokud je přítomna nebo jinak účastna více než polovina (1/2) členů dozorčí rady. Usnesení dozorčí rady se přijímají prostou většinou hlasů přítomných členů dozorčí rady. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy dozorčí rady (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy, případně jejich zástupce).
4. Dozorčí rada může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (per rollam hlasování) nebo s využitím technických prostředků.
5. O všech zasedáních a rozhodnutích dozorčí rady se pořizuje zápis, který podepisuje předsedající spolu s tajemníkem dozorčí rady, jehož přílohou je seznam přítomných členů dozorčí rady a který je doručen všem členům dozorčí rady nejpozději do následujícího zasedání dozorčí rady. V zápisu se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování.
6. Další podrobnosti týkající se vymezení postavení dozorčí rady, zasedání a rozhodování jsou upraveny v jednacím řádu dozorčí rady, který schvaluje valná hromada společnosti.

D. Výbor pro audit

§ 22

1. Výbor pro audit je orgánem společnosti, který sleduje postup sestavování a provádění auditu účetní závěrky a vykonává činnosti v dalších oblastech, které stanovy společnosti nebo příslušné právní předpisy svěřují do působnosti výboru pro audit.
2. Výbor pro audit má tři (3) členy, které jmenuje a odvolává valná hromada.
3. Nerozhodne-li valná hromada jinak, funkční období člena výboru pro audit je čtyřleté (4).
4. Funkční období dle odst. 3 tohoto článku se vztahuje i na již jmenované členy výboru pro audit, kteří vykonávali funkci člena výboru pro audit společnosti ke dni změny úpravy funkčního období v odst. 3 tohoto článku, tj. k 9. květnu 2018.
5. Výbor pro audit vykonává zejména následující činnosti:
 - a. sleduje postup sestavování účetní závěrky a předkládá představenstvu a dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;

- b. sleduje účinnost vnitřní kontroly společnosti a systému řízení rizik;
 - c. sleduje účinnost vnitřního auditu a jeho funkční nezávislost;
 - d. sleduje proces povinného auditu účetní závěrky;
 - e. posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování neauditorských služeb společností statutárním auditorem a auditorskou společností;
 - f. projednává s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem zmírnit tato rizika;
 - g. schvaluje poskytování jiných neauditorských služeb;
 - h. doporučuje auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení řádně odůvodní;
 - i. vyjadřuje se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo k odstoupení od smlouvy o povinném auditu podle příslušných ustanovení platných právních předpisů;
 - j. posuzuje, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným statutárním auditorem;
 - k. informuje dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu;
 - l. informuje dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví;
 - m. rozhoduje o pokračování provádění povinného auditu auditorem;
 - n. schvaluje zprávu o závěrech výběrového řízení na auditora;
 - o. jednou ročně vyhotoví zprávu o činnosti výboru pro audit, ve které zhodnotí výkon své činnosti v rámci její působnosti a poskytne ji Radě pro veřejný dohled nad auditem;
 - p. projednává návrh na pověření osoby odpovědné za zajišťování výkonu funkce vnitřního auditu nebo na její odvolání;
 - q. předem se vyjadřuje ke strategickému a ročnímu plánu vnitřního auditu včetně jeho změn;
 - r. projednává souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti vnitřního řídicího a kontrolního systému;
 - s. informuje valnou hromadu společnosti o své činnosti.
6. Výbor pro audit je oprávněn nahlížet do dokladů a záznamů týkajících se činnosti společnosti v rozsahu nezbytném pro výkon činnosti výboru pro audit.
7. Členové výboru pro audit ze svého středu volí a odvolávají předsedu a místopředsedu výboru pro audit.
8. Výbor pro audit je usnášeníschopný, pokud je přítomna nebo jinak účastna více než polovina (1/2) členů a současně je přítomný předseda nebo místopředseda výboru pro audit. Usnesení výboru pro audit se přijímají prostou většinou hlasů přítomných členů výboru pro audit. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru pro audit (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy).
9. Výbor pro audit může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (per rollam hlasování) nebo s využitím technických prostředků.

10. Další podrobnosti týkající se vymezení postavení výboru pro audit, zasedání a rozhodování jsou upraveny v jednacím řádu výboru pro audit, který schvaluje valná hromada společnosti.

Struktura a organizace společnosti

§ 23

1. Organizační struktura je vyjádřením uspořádání společnosti, které umožňuje účinnou komunikaci a spolupráci na všech úrovních, podporuje funkční, efektivní a obezřetné řízení a výkon dalších činností a umožňuje účinné delegování pravomocí, povinností a odpovědností.
2. Představenstvo a dozorčí rada mohou zřizovat výbory jako poradní orgány bez rozhodovacích pravomocí nebo orgány, na které deleguje rozhodovací pravomoci a odpovědnosti ve vybraných oblastech. Působnost výborů je dána statutem výboru nebo jiným obdobným dokumentem.
3. Působnost organizačních útvarů je vymezena vnitřními předpisy společnosti, pověřeními a dalšími rozhodnutími představenstva, případně vedoucích zaměstnanců, kteří jsou k takovým úkonům představenstvem zmocněni.

Pravomoci a odpovědnost zaměstnanců

§ 24

1. Osobami ve vrcholném vedení společnosti jsou členové představenstva a vedoucí organizačních jednotek, kteří jsou přímo podřízeni představenstvu.
2. Tyto osoby zastávají výkonné řídicí funkce a jsou odpovědní za každodenní řízení společnosti, za realizaci představenstvem schválených strategií, zásad a cílů, za udržování funkčního a efektivního organizačního uspořádání a za vytvoření a udržování funkčního a efektivního systému získávání, využívání a uchovávání informací.
3. Pro účely stanov společnosti se „bankovními obchody“ rozumí obchody v rámci předmětu podnikání společnosti, k jejichž provádění je společnost oprávněna ve smyslu § 3 těchto stanov.
4. Bankovní obchody jsou v rámci společnosti oprávněni provádět zaměstnanci určení ve vnitřních předpisech společnosti. Za výkon své činnosti odpovídají tito zaměstnanci v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy nadřízeným zaměstnancům.
5. Vedoucí zaměstnanci společnosti mají pravomoci odpovídající činnosti útvaru, který řídí, vymezenou v organizačních předpisech společnosti s výjimkou pravomocí, které si vyhradil nadřízený zaměstnanec. Ostatní zaměstnanci společnosti, včetně zaměstnanců oprávněných k provádění bankovních obchodů, mají pravomoc a odpovědnost odpovídající činnosti, kterou vykonávají v souladu se svým pracovním zařazením a pověřením a podle pokynů přímo nadřízeného vedoucího zaměstnance. Konkrétní pravomoci a odpovědnosti, včetně odpovědnosti za provádění bankovních obchodů, vyplývají z právních předpisů, organizačních a jiných vnitropodnikových předpisů společnosti a z popisu pracovní činnosti každého zaměstnance.
6. Vedoucí zaměstnanci společnosti se zejména podílejí na výkonném vedení (řízení) společnosti a za tímto účelem poskytují podporu představenstvu, koordinují činnost podřízených zaměstnanců, dohlíží na plnění obchodního plánu a strategie společnosti a úkolů uložených pokyny představenstva. Zajišťují komunikaci s podřízenými zaměstnanci a uvnitř společnosti, a to v souladu s právními předpisy, stanovami a vnitřními předpisy společnosti a pokyny představenstva společnosti.

- Podrobnější úpravu působnosti, pravomocí a odpovědnosti vedoucích zaměstnanců společnosti upravují vnitřní předpisy společnosti.
7. Podrobná úprava pravomocí a odpovědností zaměstnanců společnosti je stanovena vnitřními předpisy společnosti.

Řídicí a kontrolní systém

§ 25

1. Řídicí a kontrolní systém zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení společnosti, systém řízení rizik, systém vnitřní kontroly a zajišťování důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti členů představenstva a dozorčí rady i těchto orgánů jako celku. Řídicí a kontrolní systém pokrývá veškeré činnosti společnosti.
2. Představenstvo zajišťuje vytvoření Řídicího a kontrolního systému, pravidelně hodnotí jeho účinnost, ucelenost a přiměřenost a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Sledování a vyhodnocování Řídicího a kontrolního systému je prováděno na všech řídicích a organizačních úrovních společnosti a vnitřním auditem a je součástí každodenní činnosti společnosti. Požadavky na Řídicí a kontrolní systém jsou upraveny ve vnitřních předpisech společnosti.
3. Dozorčí rada dohlíží a alespoň jednou (1) ročně vyhodnocuje, zda Řídicí a kontrolní systém je funkční a efektivní.

Vnitřní audit

§ 26

1. Vnitřní audit je nezávislá objektivní ujišťovací a konzultační činnost, zaměřená na přidávání hodnoty a zdokonalování vnitřních procesů společnosti. Vnitřní audit pomáhá dosahovat stanovených cílů tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování účinnosti řízení rizik a kontrolních procesů a procesů správy a řízení společnosti. Vnitřní audit plní zejména následující úkoly:
 - a. při dodržení zásad spolehlivosti, objektivnosti a nezávislosti je primárně odpovědný za monitoring účinnosti a efektivnosti kontrolních mechanismů. Průběžně monitoruje účinnost přijatých nápravných opatření.
 - b. poskytuje dozorčí radě, představenstvu a managementu společnosti přiměřenou jistotu, že kontrolní postupy v bance jsou adekvátní, účinné a funkční a že rizika ve společnosti jsou odpovídajícím způsobem řízena a jsou pod kontrolou.
 - c. jedním z hlavních cílů činnosti vnitřního auditu je nezávislé ověření zákonnosti, správnosti a účelnosti realizace obchodů, bezpečnostních a kontrolních mechanismů, ekonomických poměrů a organizace provozu.
2. Vnitřní audit má zvláštní postavení v organizační struktuře společnosti. Vnitřní audit je zřízen představenstvem. Pravidelně informuje dozorčí radu a výbor pro audit o svých zjištěních.
3. Vnitřní audit oznamuje závažné nedostatky Řídicího a kontrolního systému představenstvu a dozorčí radě.
4. Statut a předmět činnosti vnitřního auditu upravuje samostatný vnitřní předpis.
5. Podrobně je systém vnitřní kontroly a kontrolních mechanismů upraven ve vnitřních předpisech společnosti v souladu s platnými právními předpisy.

Zastupování společnosti a podepisování

§ 27

1. Za společnost jednají vždy společně dva členové představenstva.
2. Podepisování za společnost se uskutečňuje tak, že k vytištěné, napsané nebo otištěné obchodní firmě společnosti připojí svoje jméno, příjmení a svůj podpis jednající členové představenstva.
3. Společnost zastupují a taktéž za ni podepisují také jiné osoby na základě písemné plné moci. Podepisují se tak, že k vytištěné, napsané nebo otištěné firmě společnosti připojí svoje jméno, příjmení a svůj podpis a dovětek „na základě plné moci“.
4. Člen představenstva může společnost zastoupit jako zmocněnec samostatně, byli-li zmocněn jen k určitému právnímu jednání dvěma (2) členy představenstva. Takto zmocněný člen představenstva nemůže být tím členem představenstva, který za společnost toto zmocnění uděluje.
5. Zaměstnanci společnosti jsou oprávněni k jednání a ke všem jednáním za společnost, k nimž obvykle dochází při činnosti, k níž byli při provozování podniku konkrétně vnitřními organizačními předpisy nebo představenstvem anebo přímým nadřízeným vedoucím zaměstnancem pověřeni. Písemná právní jednání podepisují tak, že k vytištěné, napsané nebo otištěné firmě společnosti připojí svůj podpis a uvedou čitelně své jméno, příjmení a vykonávanou funkci.

Hospodaření společnosti

§ 28

1. Účetní období začíná 1. lednem (prvním lednem) a končí 31. prosincem (třicátým prvním prosincem) kalendářního roku, nestanoví-li právní předpis jinak.
2. Řádná roční účetní závěrka se vypracuje podle platných právních předpisů.
3. Společnost vede účetnictví předepsaným způsobem a zprávy o své činnosti podává orgánům veřejné moci podle platných právních předpisů.
4. Účetní závěrky podléhají ověření auditorem určeným valnou hromadou společnosti.
5. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou.
6. Společnost vytváří rezervní fond z čistého zisku, vykázaného v řádné účetní závěrce ve výši nejméně 5 % (pět procent) z čistého zisku, a to až do dosažení výše 20 % (dvacet procent) základního kapitálu společnosti.

Zrušení společnosti

§ 29

Ke zrušení společnosti se vyžaduje rozhodnutí valné hromady. Společnost zanikne ke dni jejího výmazu z obchodního rejstříku.

Oznamování a zveřejnění

§ 30

1. Skutečnosti, o nichž platné právní předpisy, tyto stanovy nebo usnesení valné hromady určí, že mají být uveřejněny, společnost uveřejňuje na internetových

stránkách společnosti a na dalších místech určených právními předpisy nebo stanovami.

2. Internetové stránky společnosti jsou umístěny na adrese: www.sberbank.cz.
3. Skutečnosti, které je společnost povinna zveřejnit, se zveřejňují v Obchodním věstníku.
4. Písemnosti určené ostatním osobám se doručují na jejich adresu oznámenou společností, popř. na adresu zapsanou v obchodním rejstříku či v jiné evidenci.

Volba práva

§ 31

1. Společnost se podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady společnosti ze dne 30. 9. 2015.
2. V ostatním se činnost společnosti řídí právními předpisy, zejména příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, v platném znění, zákona o obchodních korporacích a zákona o bankách. V případě, že se některé ustanovení stanov, ať už vzhledem k platnému právnímu řádu, nebo vzhledem k jeho změnám, ukáže neplatným, neúčinným, zdánlivým nebo sporným anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení stanov nedotčena. Namísto dotčeného ustanovení nastupuje ustanovení příslušného právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov, anebo není-li takového ustanovení právního předpisu – způsob řešení vyplývající z obchodních zvyklostí.

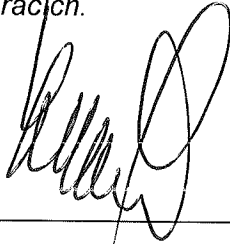
Přechodná ustanovení

§ 32

1. Účinnost odst. 8 článku 20 stanov je vázána na splnění následující rozvazovací podmínky: (a) ukončení funkce posledního z členů dozorčí rady, kteří byli ve výkonu funkce člena dozorčí rady společnosti ke dni 8. prosince 2016. Splněním uvedené rozvazovací podmínky tento článek zaniká.
2. Účinnost odst. 4 článku 22 stanov je vázána na splnění následující rozvazovací podmínky: (a) ukončení funkce posledního z členů výboru pro audit, kteří byli ve výkonu funkce člena výboru pro audit společnosti ke dni 9. května 2018. Splněním uvedené rozvazovací podmínky tento článek zaniká.

V Praze dne 12. září 2022

Toto úplné znění stanov je vyhotoveno dle ust. § 433 zákona o obchodních korporacích.



JUDr. Jiřina Lužová

likvidátorka Sberbank CZ, a.s. v likvidaci

Doložka konverze do dokumentu obsaženého v datové zprávě

Tento dokument, který vznikl převedením vstupu v listinné podobě do podoby elektronické pod pořadovým číslem **151914546-194527-220912140259**, skládající se z **18** stran, se doslovně shoduje s obsahem vstupu.

Vstup bez viditelného prvku.

Jméno a příjmení osoby, která konverzi provedla: **MICHAL SIMČINA**

Vystavil: **Mgr. MICHAL SIMČINA, advokát**

Pracoviště: **Mgr. MICHAL SIMČINA, advokát**

V Praze dne 12.09.2022



151914546-194527-220912140259