

STANOVY
akciové společnosti
J&T BANKA, a.s.
(Úplné znění)

Čl. I
OBCHODNÍ FIRMA

Obchodní firma společnosti zní: **J&T BANKA, a.s.**

Čl. 2
SÍDLO SPOLEČNOSTI

Sídlem společnosti je: **Praha**

Čl. 3
PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ (ČINNOSTI)

1. Předmětem podnikání (činnosti) společnosti jsou následující činnosti uvedené v platné bankovní licenci vydané Českou národní bankou:

1.1. činnosti uvedené v zákoně č. 21/1992 Sb. o bankách v platném znění v § 1 odst. 1 písmena:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;

1.2. činnosti uvedené v zákoně č. 21/1992 Sb. v platném znění v § 1 odst. 3 písmena:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu:

hlavní investiční služby:

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;

- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umístování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům dle § 3 odst. 1 písm. a) a c) téhož zákona.
- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) téhož zákona;

Doplňkové služby:

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b, a c) téhož zákona;
 - podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) téhož zákona;
 - podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie, a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodu podniků;
 - podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;
 - podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;
 - podle § 4 odst. 3 písm. f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, služby související s upisováním a umístováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) téhož zákona.
- i) finanční makléřství,
- j) výkon funkce depozitáře,
- k) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně,
 - obchodování na vlastní účet se zahraničními cennými papíry,
 - a obchodování na vlastní účet s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot,
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek,
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci společnosti.

2. Společnost je oprávněná zřizovat pobočky v tuzemsku i v zahraničí a nabývat podíly na jiných společnostech za podmínek stanovených příslušnými právními předpisy.

Čl. 4 INTERNETOVÁ STRÁNKA

Na adrese www.jtbank.cz jsou umístěny internetové stránky společnosti, kde je uveřejňována pozvánka na valnou hromadu a uváděny další údaje pro akcionáře.

ČI. 5 ZÁKLADNÍ KAPITÁL SPOLEČNOSTI A AKCIE

1. Základní kapitál společnosti činí **10.638.127.000,-** Kč (slovy: deset miliard šest set třicet osm milionů jedno sto dvacet sedm tisíc korun českých) a je rozdělen na 10.637.126 ks (deset milionů šest set třicet sedm tisíc jedno sto dvacet šest kusů) kmenových akcií, každá o jmenovité hodnotě 1.000,- Kč (jeden tisíc korun českých) a na 700.000 ks (slovy sedm set tisíc kusů) kmenových akcií o jmenovité hodnotě 1,43 Kč (jedna koruna česká a čtyřicet tři haléře).
2. Akcie společnosti jsou zaknihovanými cennými papíry na jméno.
3. Akcie na jméno jsou neomezeně převoditelné.
4. Seznam akcionářů je nahrazen evidencí zaknihovaných cenných papírů.
5. S jednou akcií o jmenovité hodnotě 1.000,- Kč (jeden tisíc korun českých) je spojeno 1.000,- (jeden tisíc) hlasů, s jednou akcií o jmenovité hodnotě 1,43 Kč (jedna koruna a čtyřicet tři haléřů) je spojeno 1,43 hlasů. Celkový počet hlasů ve společnosti je 10.638.127.000 (deset miliard šest set třicet osm milionů jedno sto dvacet sedm tisíc
6. Práva a povinnosti spojená s nesplacenou akcií mohou být spojena se zatímním listem.
7. Společnost může na základě rozhodnutí valné hromady vydávat vyměnitelné nebo prioritní dluhopisy.

ČI. 6 ORGÁNY SPOLEČNOSTI

1. Společnost zvolila dualistický systém vnitřní struktury.
2. Orgány společnosti jsou:
 - a) valná hromada;
 - b) představenstvo;
 - c) dozorčí rada.
 - d) výbor pro audit.
3. Má-li společnost jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává tento akcionář. Rozhodnutí akcionáře při výkonu působnosti valné hromady musí mít písemnou formu a musí být doručeno společnosti. Rozhodnutí akcionáře musí mít formu notářského zápisu o právním jednání v těch případech, kdy se o rozhodnutí valné hromady pořizuje notářský zápis. Doručení společnosti se děje v písemné formě k rukám jakéhokoliv člena představenstva nebo na adresu sídla společnosti zapsanou v obchodním rejstříku.

ČI. 7 VALNÁ HROMADA

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti.
2. Do působnosti valné hromady náleží:
 - a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností;

- b) rozhodování o změně výše základního kapitálu a o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu;
 - c) rozhodování o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči společnosti proti pohledávce na splacení emisního kursu;
 - d) rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů;
 - e) volba a odvolání členů dozorčí rady;
 - f) schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v případech, kdy její vyhotovení stanoví jiný právní předpis, i mezitímní účetní závěrky;
 - g) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, nebo o úhradě ztráty;
 - h) rozhodování 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;
 - i) rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací, jmenování a odvolání likvidátora, včetně schvalování smlouvy o výkonu funkce a plnění podle § 61 zákona o obchodních korporacích, schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku;
 - j) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti společnosti;
 - k) rozhodování o pachtu závodu společnosti nebo jeho části tvořící samostatnou organizační složku;
 - l) udělování pokynů představenstvu a schvalování zásad činnosti představenstva, nejsou-li v rozporu s právními předpisy; valná hromada může zejména zakázat členovi představenstva určité právní jednání, je-li to v zájmu společnosti;
 - m) další rozhodnutí, které zákon o obchodních korporacích nebo tyto stanovy svěřují do působnosti valné hromady.
3. Valná hromada si nemůže vyhradit rozhodování případů, které do její působnosti nesvěřuje zákon o obchodních korporacích nebo tyto stanovy.
4. Valnou hromadu svolává představenstvo alespoň jednou za účetní období. Valná hromada, která schvaluje řádnou účetní závěrku, se musí konat nejpozději do 4 (čtyř) měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období.
5. Vedle případů, kdy valnou hromadu svolává představenstvo společnosti, svolává valnou hromadu také dozorčí rada společnosti, člen dozorčí rady nebo kvalifikovaný akcionář na základě zmocnění soudem.
6. Svolavatel uveřejní nejméně 30 (třicet) dnů před konáním valné hromady pozvánku na valnou hromadu na internetové stránce společnosti a současně ji zašle akcionářům na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů. Pozvánka musí být na internetových stránkách společnosti uveřejněna až do okamžiku konání valné hromady.
7. Pozvánka na valnou hromadu musí obsahovat alespoň:
- a) obchodní firmu a sídlo společnosti;
 - b) místo, datum a hodinu konání valné hromady;
 - c) označení, zda se svolává řádná nebo náhradní valná hromada;
 - d) pořad valné hromady, včetně uvedení osoby, je-li navrhovaná jako člen orgánu společnosti;
 - e) návrh usnesení valné hromady a jeho zdůvodnění;
 - f) rozhodný den k účasti na valné hromadě, pokud byl určen, a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě;

- g) má-li být na pořadu valné hromady změna stanov, musí být akcionáři v pozvánce upozorněni na právo nahlédnout zdarma do návrhu změny stanov dle § 408 odst. 2 zákona o obchodních korporacích.
 - h) lhůtu pro doručení vyjádření akcionáře k pořadu valné hromady, je-li umožněno korespondenční hlasování, která nesmí být kratší než 15 (patnáct) dnů; pro začátek jejího běhu je rozhodné doručení návrhu akcionáři.
8. Pokud s tím budou souhlasit všichni akcionáři, může se valná hromada konat i bez splnění požadavků stanovených zákonem pro svolání valné hromady.
 9. Záležitosti, které nebyly zařazeny na pořad jednání valné hromady, lze na jejím jednání projednat nebo rozhodnout jen tehdy, projeví-li s tím souhlas všichni akcionáři.
 10. Valná hromada zvolí svého předsedu, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osobu pověřenou sčítáním hlasů. Do doby zvolení předsedy řídí jednání valné hromady svolavatel nebo jím určená osoba.
 11. Zapisovatel je povinen vyhotovit zápis z jednání valné hromady do 15 (patnácti) dnů ode dne jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady nebo svolavatel a ověřovatel zápisu. K zápisu se přiloží předložené návrhy, prohlášení a listina přítomných.
 12. Hlasování na valné hromadě se děje zdvižením ruky. Nejprve se vždy hlasuje o návrhu svolavatele valné hromady.
 13. Valná hromada je schopná usnášení, jsou-li přítomni akcionáři vlastníci akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 30% (třicet procent) základního kapitálu.
 14. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, ledaže zákon o obchodních korporacích nebo tyto stanovy stanoví jinak.
 15. Připouští se rozhodování per rollam podle § 418 až 420 zákona o obchodních korporacích.

Čl. 8 PŘEDSTAVENSTVO

1. Představenstvo je statutárním orgánem společnosti, který jedná za společnost a kterému náleží obchodní vedení společnosti.
2. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech společnosti, které nejsou obecně závaznými právními předpisy nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady či dozorčí rady.
3. Představenstvo má nejméně 3 (tři) a nejvýše 6 (šest) členů, které volí a odvolává dozorčí rada.
4. Konkrétní počet členů představenstva stanoví dozorčí rada, a to s přihlédnutím ke konkrétnímu rozsahu činnosti společnosti, ekonomické situaci a aktuálním regulačním požadavkům a z toho plynoucím potřebám vnitřního řídicího systému.
5. O návrhu na změnu členů představenstva společnost informuje Českou národní banku, přičemž České národní bance společnost předloží podklady nezbytné pro posouzení odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti navrhovaných osob, a to podle zvláštního právního předpisu.

6. Představenstvo volí a odvolává ze svých členů předsedu představenstva. To neplatí, má-li představenstvo pouze jediného člena.
7. Délka funkčního období člena představenstva je 5 (pět) let. Opětovná volba členů představenstva je možná.
8. Představenstvo se schází podle potřeby, zpravidla jednou měsíčně. Zasedání představenstva se koná v sídle společnosti, ledaže by se představenstvo usneslo na svém předchozím zasedání jinak. Zasedání představenstva svolává předseda představenstva písemnou nebo elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum, dobu zasedání a pořad jeho jednání. Pozvánka musí být doručena nejméně 7 (sedm) dnů před konáním zasedání a spolu s ní i podklady, které mají být představenstvem projednány. Hrozí-li nebezpečí z prodlení, lze tuto lhůtu zkrátit v nezbytně nutném rozsahu. Představenstvo může zasedat i na základě dlouhodobého plánu zasedání představenstva, schváleného představenstvem.
9. Předseda představenstva je povinen svolat zasedání představenstva bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoliv člena představenstva nebo na žádost dozorčí rady. Nesvolá-li předseda představenstva zasedání bez zbytečného odkladu, může jej svolat jakýkoliv člen představenstva společnosti nebo dozorčí rada.
10. Představenstvo se může usnášet i mimo zasedání představenstva, pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva. V takovém případě se připouští i písemné hlasování nebo hlasování s využitím technických prostředků. Hlasující členové se pak považují za přítomné osoby.
11. Představenstvo je schopno usnášení, je-li přítomna většina členů představenstva. Představenstvo rozhoduje většinou hlasů přítomných členů představenstva.
12. Člen představenstva může ze své funkce odstoupit. Nesmí tak však učinit v době, která je pro společnost nevhodná. Odstoupení musí být učiněno v písemné formě, adresováno představenstvu a doručeno na adresu sídla společnosti nebo osobně předáno na zasedání představenstva kterémukoliv z přítomných členů představenstva. Výkon funkce skončí uplynutím 1 (jednoho) měsíce od doručení nebo předání odstoupení. Má-li být výkon funkce ukončen k jinému datu, musí o takové žádosti odstoupujícího člena rozhodnout valná hromada. Člen představenstva může odstoupit z funkce i tak, že na pořad jednání valné hromady bude zařazeno oznámení o odstoupení z funkce a člen představenstva na zasedání valné hromady oznámí, že odstupuje z funkce. V takovém případě skončí funkce oznámením odstoupení z funkce na valné hromadě, pokud valná hromada na žádost odstoupujícího člena neurčí jiný okamžik zániku výkonu funkce.

Čl. 9 DOZORČÍ RADA

1. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a na činnost společnosti.
2. Člen dozorčí rady nesmí být současně členem představenstva nebo jinou osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat za společnost.
3. Dozorčí rada má 9 (devět) členů.
4. Dozorčí rada volí a odvolává ze svých členů předsedu a místopředsedu dozorčí rady.
5. Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada. Má-li společnost více než 500 zaměstnanců v pracovním poměru, volí a odvolává 6 (šest) členů dozorčí rady valná hromada a 3 (tři) členy

dozorčí rady volí zaměstnanci společnosti. Valná hromada může určit, že zaměstnanci volí část členů dozorčí rady i při menším počtu zaměstnanců společnosti.

6. Člen dozorčí rady zvolený zaměstnanci může být zaměstnanci odvolán. Právo volit a odvolat členy dozorčí rady mají pouze zaměstnanci, kteří jsou ke společnosti v pracovním poměru.
7. Délka funkčního období člena dozorčí rady je 5 (pět) let. Opětovná volba členů dozorčí rady je možná.
8. Dozorčí rada může zakázat členovi představenstva určité právní jednání, je-li to v zájmu společnosti.
9. Dozorčí rada se schází podle potřeby, minimálně jednou ročně. Zasedání dozorčí rady se koná v sídle společnosti, ledaže by se dozorčí rada usnesla na svém předchozím zasedání jinak. Zasedání dozorčí rady svolává předseda dozorčí rady písemnou nebo elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum, dobu zasedání a pořad jeho jednání. Pozvánka musí být doručena nejméně 7 (sedm) dnů před konáním zasedání a spolu s ní i podklady, které mají být dozorčí radou projednány. Hrozí-li nebezpečí z prodlení, lze tuto lhůtu zkrátit v nezbytně nutném rozsahu.
10. Předseda dozorčí rady je povinen svolat zasedání dozorčí rady bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoliv člena dozorčí rady nebo na žádost představenstva anebo požádá-li kvalifikovaný akcionář dozorčí radu, aby přezkoumala výkon působnosti představenstva, nebo ji bude informovat o záměru podat akcionářskou žalobu. Nesvolá-li předseda dozorčí rady zasedání bez zbytečného odkladu, může jej svolat jakýkoliv člen dozorčí rady nebo představenstvo společnosti.
11. Dozorčí rada se může usnášet i mimo zasedání dozorčí rady, pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady. V takovém případě se připouští i písemné hlasování nebo hlasování s využitím technických prostředků. Hlasující členové se pak považují za přítomné osoby.
12. Dozorčí rada je schopna usnášení, je-li přítomna většina členů dozorčí rady. Dozorčí rada rozhoduje většinou přítomných členů dozorčí rady.
13. Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit. Nesmí tak však učinit v době, která je pro společnost nevhodná. Odstoupení musí být učiněno v písemné formě, adresováno dozorčí radě i představenstvu a doručeno na adresu sídla společnosti nebo osobně předáno na zasedání dozorčí rady kterémukoliv z přítomných členů dozorčí rady. Výkon funkce skončí uplynutím 1 (jednoho) měsíce od doručení nebo předání odstoupení. Má-li být výkon funkce ukončen k jinému datu, musí o takové žádosti odstoupujícího člena rozhodnout valná hromada. Člen dozorčí rady může odstoupit z funkce i tak, že na pořad jednání valné hromady bude zařazeno oznámení o odstoupení z funkce a člen dozorčí rady na zasedání valné hromady oznámí, že odstupuje z funkce. V takovém případě skončí funkce oznámením odstoupení z funkce na valné hromadě, pokud valná hromada na žádost odstoupujícího člena neurčí jiný okamžik zániku výkonu funkce.

Čl. 10

JEDNÁNÍ ZA SPOLEČNOST

1. Za společnost jedná vůči třetím osobám ve všech záležitostech týkajících se společnosti představenstvo, a to společně libovolní dva členové představenstva.
2. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěné či nadepsané obchodní firmě společnosti, nebo otisku jejího razítka, připojí svůj podpis dva členové představenstva.

Čl. 11 PROKURA

1. Prokura je udělována představenstvem společnosti.
2. Prokuristé jsou oprávněni činit veškeré právní úkony v rámci běžné obchodní činnosti společnosti s výjimkou zcizování nebo zatěžování nemovitostí společnosti.
3. Prokurista se podepisuje tak, že k vytištěné či nadepsané obchodní firmě společnosti, nebo otisku jejího razítka připojí svůj podpis a údaj označující prokuru; byla-li prokura udělena pro jednotlivou pobočku připojí také údaj označující pobočku.
4. Pravomoc a odpovědnost Prokuristy uvnitř společnosti upravují příslušné vnitřní předpisy.

Čl. 12 ZMĚNY ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU

1. Zvýšení základního kapitálu lze provést:
 - a) upsáním nových akcií;
 - b) podmíněně;
 - c) z vlastních zdrojů společnosti.
2. Každý akcionář má přednostní právo upsat část nových akcií společnosti upisovaných ke zvýšení základního kapitálu v rozsahu jeho podílu na základním kapitálu, má-li být jejich emisní kurs splácen v penězích. Akcionář má přednostní právo na upsání těch akcií, které v souladu se zákonem o obchodních korporacích neupsal jiný akcionář.
3. Návrh na zápis zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku musí být podán do 2 (dvou) měsíců poté, co byly splněny předpoklady pro zápis zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku.
4. Snížení základního kapitálu lze provést:
 - a) za použití vlastních akcií společnosti;
 - b) snížením jmenovité hodnoty akcií anebo zatímních listů;
 - c) vzetím akcií z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy;
 - d) upuštěním od vydání akcií.Snížení základního kapitálu vzetím akcií z oběhu na základě losování se nepřipouští.
5. O způsobu vzetí akcií z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy rozhodne valná hromada. Rozhodnutí valné hromady může určit, že základní kapitál bude snížen v rozsahu jmenovitých hodnot akcií, které budou vzaty z oběhu, nebo že bude snížen o pevnou částku. Snížení základního kapitálu vzetím akcií z oběhu na základě návrhu se provede v souladu se zákonem o obchodních korporacích.

Čl. 13 STRUKTURA A ORGANIZACE SPOLEČNOSTI

1. Společnost se člení na tyto organizační útvary:
 - a) Úsek, který se dále může členit na tyto organizační útvary: divize, odbor, oddělení, obchodní místo (pobočka)

- b) Divize, která se dále může členit na tyto organizační útvary: odbor, oddělení, obchodní místo (expozitura)
 - c) Odbor, který se dále může členit na tyto organizační útvary: oddělení, obchodní místo (expozitura)
 - d) Oddělení
2. Působnost jednotlivých organizačních útvarů společnosti v rámci výše uvedeného základního organizačního členění společnosti a členění základních částí na jednotlivé organizační jednotky (včetně stanovení jejich působnosti, pravomocí, povinností a odpovědnosti) jsou podrobněji upraveny v organizačním řádu společnosti a v dalších vnitřních předpisech společnosti.
3. Organizační strukturu a Organizační řád společnosti schvaluje představenstvo společnosti.

Čl. 14

PRAVOMOC A ODPOVĚDNOST VEDOUCÍCH ZAMĚSTNANCŮ SPOLEČNOSTI

1. Vedoucími zaměstnanci společnosti jsou:
- a) člen představenstva,
 - b) ředitel úseku,
 - c) ředitel divize,
 - d) ředitel odboru,
 - e) ředitel obchodního místa,
 - f) vedoucí oddělení
2. Vedoucí zaměstnanci společnosti jsou k výkonu svých funkcí vybaveni pravomocemi a jsou za svou činnost odpovědní.
3. Pravomocí se rozumí právo a povinnost vedoucího zaměstnance rozhodovat v souladu s funkčním zařazením o činnosti zaměstnanců v jím řízeném útvaru o formě nakládání se svěřenými hmotnými i finančními prostředky a o způsobu jejich využívání, a to v souladu s potřebami řízení, jednak s dosahovanými výsledky při plnění úkolů v závislosti na osobních vlastnostech a schopnostech zaměstnanců.
4. Vedoucí zaměstnanci jsou odpovědní za řádné provádění svěřených činností, za splnění úkolů a za využívání a ochranu svěřených hmotných i finančních prostředků přebírá zaměstnanec spolu s vymezením působnosti a pravomocí, které jsou stanoveny zejména zákoníkem práce, příslušnými právními předpisy a vnitřními předpisy společnosti.
5. Vedoucí zaměstnance společnosti uvedené v bodech 1. b) až e) schvaluje představenstvo Společnosti. Vedoucí zaměstnance společnosti uvedené v bodě 1. f) schvaluje ředitel divize.
6. Rozsah pravomocí a odpovědnosti vedoucích zaměstnanců společnosti je konkrétně uveden v organizačním a podpisovém řádu společnosti, které schvaluje představenstvo, a dalších vnitřních předpisech Společnosti.

Čl. 15

PRAVOMOC A ODPOVĚDNOST ZAMĚSTNANCŮ SPOLEČNOSTI OPRAVNĚNÝCH K PROVÁDĚNÍ BANKOVNÍCH OBCHODŮ

1. Bankovními obchody se rozumí obchody a služby poskytované Bankou v souladu s platnou bankovní licencí.

2. Bankovní obchody jsou oprávněni provádět zaměstnanci určení vnitřními předpisy společnosti.
3. Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců oprávněných k provádění bankovních obchodů, zejména:
 - a) při provádění bankovních obchodů postupují samostatně v rozsahu svých pravomocí vymezených jejich pracovní náplní, organizačním řádem a dalšími vnitřními předpisy společnosti,
 - b) při plnění svých úkolů postupují v souladu s platnými právními předpisy, vnitřními předpisy společnosti a podle pokynů svých nadřízených vedoucích zaměstnanců společnosti;
 - c) podle pokynů svých nadřízených vedoucích zaměstnanců společnosti a vnitřních předpisů společnosti připravují podklady k bankovním obchodům,
 - d) při jednáních s klienty společnosti jsou povinni dbát zásad slušného chování, chránit dobré jméno společnosti a chránit oprávněné zájmy klientů společnosti,
 - e) povinni zachovávat naprostou mlčenlivost o všech skutečnostech, na které se vztahuje bankovní nebo obchodní tajemství.

Čl. 16

ORGANIZAČNÍ ZAJIŠTĚNÍ ŘÍDÍCÍHO A KONTROLNÍHO SYSTÉMU SPOLEČNOSTI

1. Vnitřní řídicí a kontrolní systém je jednotný, vnitřně strukturovaný a racionálně uspořádaný systém činností a organizačních, technických a technologických opatření a je součástí organizační struktury a systému řízení společnosti.
2. Hlavním cílem kontrolního systému je identifikovat existující odchylky mezi skutečným a požadovaným stavem, po jejich analýze vytvářet doporučení k odstranění zjištěných nedostatků.
3. Vnitřní kontrolní systém společnosti je proces uskutečňovaný všemi řídicími články organizační struktury společnosti. Vnitřní kontrolní systém tvoří:
 - a) Představenstvo společnosti a dozorčí rada
 - b) Vedoucí zaměstnanci na všech stupních řízení
 - c) Ostatní zaměstnanci
 - d) Odbor vnitřního auditu a kontroly
 - e) Odbor Compliance
 - f) Odbor AML
 - g) Výbor pro audit (VPA)
4. Kontrolní činnost dozorčí rady a představenstva je upravena příslušnými právními předpisy, těmito stanovami a vnitřními předpisy společnosti.
5. Vedoucí zaměstnanci na všech stupních řízení jsou odpovědní za vytvoření účinného systému vnitřní kontroly a zabezpečení jeho řádné funkce v rámci své řídicí působnosti. Vnitřní kontrola vykonávaná vedoucími zaměstnanci společnosti zahrnuje veškeré činnosti, jejichž řízením je vedoucí zaměstnanec pověřen a za jejichž řádný výkon odpovídá. Kontrolní činnost vedoucích zaměstnanců je upravena příslušnými vnitřními předpisy společnosti.
6. Zvláštní prvek vnitřního kontrolního systému tvoří odbor vnitřního auditu a kontroly („odbor VA“). Účelem činnosti odboru VA je pomáhat vedení společnosti a zaměstnancům v efektivním plnění jejich funkcí. Odbor VA je specializovaným útvar, který je přímo podřízen představenstvu společnosti.

7. Úkolem odboru VA je zkoumat a hodnotit zejména funkčnost a účinnost řídicího a kontrolního systému společnosti, systém řízení rizik a dodržování zásad obezřetného podnikání společnosti.
8. Ředitel odboru VA nesmí být členem představenstva společnosti ani členem dozorčí rady společnosti.
9. Po oznámení představenstvu společnosti je ředitel odboru VA povinen informovat o zjištěných skutečnostech dozorčí radu a v případě zjištění, která mohou záporně ovlivnit hospodaření společnosti, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.
10. Činnost odboru VA je upravena příslušnými vnitřními předpisy společnosti.
11. Odbor Compliance a odbor AML je nezávislým kontrolním článkem společnosti, kterého postavení je upraveno příslušnými vnitřními předpisy společnosti.
12. Nedílnou součástí vnitřního kontrolního systému je Výbor pro audit (VPA).
13. VPA má 3 členy které jmenuje valná hromada společnosti, a to z členů dozorčí rady nebo z třetích osob. Nejméně 1 člen VPA musí být nezávislý na Bance a musí mít nejméně tříleté zkušenosti z oblasti účetnictví nebo povinného auditu.
14. Činnost VPA je upravena Statutem, který schvaluje valná hromada. VPA zejména:
 - a) sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - b) hodnotí účinnost vnitřní kontroly společnosti, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik,
 - c) sleduje proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - d) posuzuje nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb auditované osobě,
 - e) doporučuje auditora.
15. Auditor průběžně podává VPA zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostacích ve vnitřní kontrole ve vztahu k postupu sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.
16. V případě, že nebude VPA zřízen nebo jmenování jeho členové, vykonává funkci VPA dozorčí rada společnosti.
17. Ochranu proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu upravuje vnitřní předpis. Za jeho řádný výkon, plnění povinností a dodržování jeho ustanovení odpovídá člen představenstva pro tento účel jmenován představenstvem, jakož i všichni zaměstnanci společnosti v rozsahu svých práv a povinností. Za výkon funkce AML je odpovědný AML officer společnosti, kterého jmenuje a odvolává představenstvo společnosti.
18. Odpovědnou osobou za oblast AML v organizační složce (pobočce) je vedoucí této organizační složky.

Čl. 17 REZERVNÍ FOND

1. Rezervní fond se ruší. O použití prostředků ze zrušeného rezervního fondu rozhodne valná hromada usnesením.

2. Společnost může vytvářet účelové fondy, a to na základě rozhodnutí představenstva, které rovněž rozhodne o pravidlech pro jejich tvorbu a použití. Rozhodnutí představenstva o vytvoření a použití těchto fondů podléhá předchozímu souhlasu dozorčí rady.

Čl. 18
PODŘÍZENÍ SE REKODIFIKACÍ

Společnost se podřizuje zákonu o obchodních korporacích jako celku.

V Praze dne 26. 2. 2024



Představenstvo J&T BANKY, a.s.

Ing. Igor Kováč
Člen představenstva

Ing. Jan Kotek
Člen představenstva