

STANOVY

akciové společnosti Raiffeisen stavební spořitelna

Založení společnosti

Raiffeisen stavební spořitelna a.s. (dále jen „společnost“) byla založena v souladu s ustanovením § 154 a následujících zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, a zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách (dále jen „zákon o bankách“), podpisem zakladatelské smlouvy oběma zakladateli dne 17. 6. 1993.

Společnost se zapisuje do obchodního rejstříku. Zápis společnosti do obchodního rejstříku má konstitutivní charakter.

Čl. 1

Obchodní firma a sídlo

1. Obchodní firma (dále jen „firma“) společnosti zní: Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
2. Sídlo společnosti: Praha 3, Koněvova 2747/99
3. Založení a činnost společnosti se řídí právním řádem ČR. Společnost vykonává svoji činnost pouze na území České republiky.

Čl. 2

Trvání společnosti

Společnost je založena na dobu neurčitou.

Čl. 3

Předmět podnikání

Předmětem podnikání společnosti je:

- a) přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření v rozsahu
 - přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření,
- b) poskytování úvěrů účastníkům stavebního spoření v rozsahu
 - poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření,
- c) poskytování příspěvku fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření v rozsahu
 - poskytování příspěvku v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření,

- d) poskytování úvěrů osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb v rozsahu
 - poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výroby a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb,
- e) přijímání vkladů od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí v rozsahu
 - přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí,
- f) poskytování záruk za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření a o doplnění zákona České národní rady č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění zákona České národní rady č. 35/1993 Sb. (dále jen „zákon o stavebním spoření“) a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření v rozsahu
 - poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření,
- g) obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj v rozsahu
 - obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy denominovanými v české měně,
- h) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou v rozsahu
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydanými Českou republikou, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou denominovanými v české měně,
- i) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států a bankami se sídlem v těchto státech, jakož i s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, a s dluhopisy vydanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou v rozsahu
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydanými Evropskou investiční bankou denominovanými v české měně,
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj denominovanými v české měně,
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými centrálními bankami těchto států denominovanými v české měně,
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými finančními institucemi těchto států denominovanými v české měně,
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými bankami se sídlem v těchto státech denominovanými v české měně,

- obchodování na vlastní účet s dluhopisy, za které tyto státy převzaly záruku, denominovanými v české měně,
 - obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou denominovanými v české měně,
- j) provádění platebního styku a jeho zúčtování v souvislosti s činností stavební spořitelny v rozsahu
- provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- k) poskytování bankovních informací,
- l) výkon finančního makléřství.

Čl. 4 Základní kapitál

Základní kapitál společnosti činí 650 mil. Kč (slovy šest set padesát miliónů korun českých) a je rozdělen na 6 500 akcií znějících na jméno, každá o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč (slovy jedno sto tisíc korun českých).

Čl. 5 Rozdělení základního kapitálu

1. Základní kapitál je rozdělen následovně:
 - a) Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH 5 850 ks akcií o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč každá, tzn. celkem 585.000.000,- Kč (slovy pět set osmdesát pět miliónů korun českých), tj. 90 % základního kapitálu.
 - b) Raiffeisenbank a.s. 650 ks akcií o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč každá, tzn. celkem 65.000.000,- Kč (slovy šedesát pět miliónů korun českých), tj. 10 % základního kapitálu.
2. Emisní kurz akcií odpovídající 100 % základního kapitálu společnosti byl zcela splacen.

Čl. 6 Akcie společnosti

1. Akcie společnosti znějí na jméno akcionáře a mají zaknihovanou podobu.
2. Jmenovitá hodnota každé akcie je 100.000,- Kč (slovy jedno sto tisíc korun českých).
3. V případě převodu akcií společnosti je povinen akcionář písemně nabídnout přednostně své akcie jinému akcionáři. Tato zásada platí i pro zvýšení základního kapitálu.
4. Akcie jsou převoditelné na jinou osobu, a to po předchozím souhlasu valné hromady. Smlouva o převodu akcií nemůže nabýt účinnosti dříve, než valná hromada udělí souhlas. Není-li souhlas udělen do šesti měsíců od uzavření smlouvy o převodu, nastávají tytéž účinky jako při odstoupení od smlouvy,

leďaže je ve smlouvě o převodu určeno jinak. Převod akcie je vůči společnosti účinný, bude-li jí prokázána změna osoby vlastníka akcie výpisem z účtu vlastníka nebo dnem doručení či převzetí výpisu z evidence emise akcií podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů, vedená podle zvláštního právního předpisu.

Čl. 7

Akcionáři, práva a povinnosti

1. Akcionářem společnosti může být pouze právnická osoba.
2. Akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, má právo požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se společnosti, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení předmětu jednání valné hromady a uplatňovat návrhy a protinávřhy. Akcionář má i další práva a povinnosti stanovená zákonem a těmito stanovami. Jestliže akcionář hodlá uplatnit na valné hromadě protinávřhy k návrhům, jejichž obsah je uveden v pozvánce na valnou hromadu, nebo v případě, že o rozhodnutí valné hromady musí být pořízen notářský zápis, je povinen doručit písemné znění svého návrhu nebo protinávřhu společnosti nejméně pět pracovních dnů přede dnem konání valné hromady. To neplatí, jde-li o volbu konkrétních osob do orgánů společnosti. Představenstvo je povinno uveřejnit jeho protinávřh se svým stanoviskem, pokud je to možné, nejméně tři dny před oznámeným datem konání valné hromady.
3. Akcionář má právo na podíl ze zisku společnosti (dividendu), který valná hromada podle výsledku hospodaření určila k rozdělení. Tento podíl se určuje poměrem jmenovité hodnoty jeho akcií ke jmenovité hodnotě akcií všech akcionářů.
4. V případě zrušení společnosti s likvidací má každý akcionář po uspokojení všech věřitelů nárok na podíl na likvidačním zůstatku majetku společnosti. Právo na vyplacení podílu na likvidačním zůstatku vzniká akcionáři ke dni zrušení akcií společnosti v evidenci zaknihovaných cenných papírů na základě příkazu likvidátora. Po dobu trvání společnosti, ani v případě jejího zrušení, není akcionář oprávněn požadovat vrácení svých vkladů. Za vrácení vkladů se nepovažuje plnění poskytnuté:
 - a) v důsledku snížení základního kapitálu
 - b) při odkoupení akcií společností, jsou-li splněny zákonem stanovené podmínky
 - c) při vrácení zatímního listu nebo jeho prohlášení za neplatný
 - d) při rozdělování podílu na likvidačním zůstatku.Společnost nesmí vyplácet zálohy na podíly ze zisku.
5. Akcionářská práva, která náležejí akcionářům podle těchto stanov a podle obecně platných právních předpisů, vykonávají akcionáři zejména na valné hromadě.

Čl. 8

System vnitřní struktury a orgány společnosti

1. Ve společnosti byl zvolen dualistický systém vnitřní struktury.
2. Orgány společnosti jsou:
 - valná hromada,
 - dozorčí rada,
 - představenstvo,
 - výbor pro audit.

Čl. 9

Valná hromada a její působnost

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti. Rozhoduje o všech záležitostech společnosti, pokud stanovy nevyhrazují toto právo jiným orgánům. Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně nebo v zastoupení. Valné hromady se též účastní bez hlasovacího práva členové představenstva a dozorčí rady.
2. Do působnosti valné hromady patří:
 - a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu 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 kurzu,
 - d) rozhodování o vydání dluhopisů,
 - e) volba a odvolání členů představenstva,
 - f) volba a odvolání členů dozorčí rady a jiných orgánů určených stanovami,
 - g) schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo o úhradě ztráty a stanovení tantiém,
 - h) určení auditora pro ověření účetní závěrky společnosti,
 - i) schválení smluv o výkonu funkce členů představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit a rozhodování o jejich odměňování,
 - j) rozhodnutí o registraci účastnických cenných papírů společnosti podle zvláštního právního předpisu a o zrušení jejich registrace,
 - k) rozhodnutí o přeměně společnosti, jejím sloučení, splynutí nebo rozdělení,
 - l) rozhodnutí o prodeji společnosti nebo její části, o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, popř. o změně právní formy,
 - m) rozhodování o zřízení prokury a jmenování prokuristy,
 - n) rozhodování o záležitostech politiky, strategie a plánování společnosti,

- o) rozhodnutí o druhu nebo formě akcií, o změně práv spojených s jednotlivým druhem akcií, o omezení převoditelnosti akcií na jméno,
 - p) rozhodnutí o změně předmětu podnikání,
 - q) rozhodování o nabytí, převodu a zatížení nemovitostí v hodnotě vyšší než 50 miliónů Kč,
 - r) rozhodování o nabytí a prodeji účastí,
 - s) zřizování fondů,
 - t) schvalování převodů akcií společnosti,
 - u) rozhodování o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
 - v) schválení ovládací smlouvy, smlouvy o převodu zisku a smlouvy o tichém společenství a jejich změn,
 - w) rozhodnutí o zrušení společnosti s likvidací, jmenování a odvolávání likvidátora.
3. K přijetí rozhodnutí valné hromady ve věcech uvedených v odst. 2. se vyžaduje souhlas alespoň 2/3 hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích (dále jen „ZOK“), nevyžaduje většinu jinou. Ve všech ostatních věcech postačí k přijetí rozhodnutí valné hromady nadpoloviční většina hlasů akcionářů přítomných, pokud ZOK nevyžaduje většinu jinou.
4. Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí nesvěřuje zákon nebo tyto stanovy.

Čl. 10

Svolání valné hromady

1. Valnou hromadu svolává představenstvo alespoň jednou za účetní období.
2. Představenstvo svolá valnou hromadu zejména v těchto případech:
 - a) žádají-li o projednání navržených záležitostí akcionáři, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota přesahuje 30 % základního kapitálu,
 - b) zjistí-li, že celková ztráta společnosti na základě jakékoli účetní závěrky dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení z disponibilních zdrojů společnosti by neuhrazená ztráta dosáhla poloviny základního kapitálu nebo to lze s ohledem na všechny skutečnosti předpokládat,
 - c) zjistí-li, že se společnost dostala do úpadku.
3. Při skutečnostech, uvedených v odst. 2., písm. b) a c), je představenstvo povinno neprodleně vyzvat dozorčí radu.
4. Valnou hromadu může svolat dozorčí rada, vyžaduje-li to zájem společnosti.
5. Valná hromada se svolává písemnou pozvánkou zasloupanou akcionářům na adresu jejich sídla alespoň 30 dnů před konáním valné hromady a současně se pozvánka uveřejní na internetových stránkách společnosti.

Pozvánka musí obsahovat:

- a) 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 navrhována jako člen orgánu společnosti,
 - e) rozhodný den k účasti na valné hromadě, pokud byl určen, a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
 - f) návrh usnesení valné hromady a jeho zdůvodnění.
6. Nejpozději s pozvánkou musí být akcionářům zaslán opis návrhů, které má valná hromada projednávat.
 7. Valná hromada se koná zpravidla v místě sídla společnosti, může však být svolána i na jiné místo.
 8. Valnou hromadu je představenstvo povinno svolat každoročně, a to nejpozději do 4 měsíců od posledního dne předcházejícího účetního období.
 9. Na žádost akcionářů svolá představenstvo valnou hromadu tak, aby se konala nejpozději do 40 dnů ode dne, kdy mu došla žádost o její svolání. Lhůta k zaslání a uveřejnění pozvánky ve smyslu odst. 5. se v tomto případě mění na 15 dnů.
 10. Společnost je povinna předložit České národní bance výpis z emise akcií společnosti v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o bankách.
 11. Bez písemného vyjádření České národní banky k výpisu z emise akcií společnosti se valná hromada společnosti nesmí konat.

Čl. 11

Výkon hlasovacího práva a řízení valné hromady

1. Na každou akcii o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč (slovy jedno sto tisíc korun českých) připadá jeden hlas.
2. Hlasuje se zásadně veřejně hlasovacími lístky.
3. Hlasovací právo na valné hromadě akcionář vykonává svým statutárním orgánem nebo prostřednictvím zmocněnce na základě písemné plné moci. Zmocnění k zastupování platí pro jednu valnou hromadu, včetně jejího opakování, z důvodů její nezpůsobilosti k usnášení. Zmocnění musí být odevzdáno představenstvu nejpozději před zahájením valné hromady.
4. Valná hromada zvolí nejprve předsedu valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osobu nebo osoby, jež pověří sčítáním hlasů. Do doby zvolení předsedy řídí valnou hromadu člen představenstva, jehož tím představenstvo pověří.

5. Akcionáři přítomní na valné hromadě se zapisují do listiny přítomných, která obsahuje firmu nebo název a sídlo právnické osoby, která je akcionářem, popřípadě jméno a bydliště jejího zástupce, a jmenovitou hodnotu akcií, jež ji opravňují k hlasování. Správnost listiny přítomných potvrzují svými podpisy ověřovatel zápisu, předseda valné hromady a zapisovatel.
6. O konání valné hromady se vyhotovuje zápis, který obsahuje:
 - a) firmu a sídlo společnosti,
 - b) místo a dobu konání valné hromady,
 - c) jméno předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a jméno osoby nebo osob pověřených sčítáním hlasů,
 - d) popis projednání jednotlivých záležitostí zařazených na pořad valné hromady,
 - e) usnesení valné hromady s uvedením výsledků hlasování,
 - f) obsah protestu akcionáře, člena představenstva nebo dozorčí rady, týkajícího se usnesení valné hromady, pokud protestující o to požádá.
7. Zapisovatel vyhotoví zápis z jednání valné hromady do 15-ti dnů ode dne jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady a ověřovatel zápisu. K zápisu se přiloží předložené návrhy, prohlášení a listina přítomných.
8. Každý akcionář může požádat představenstvo o vydání kopie zápisu nebo jeho části za celou dobu existence společnosti.
9. Zápisy, pozvánky na valnou hromadu a listiny přítomných uchovává společnost po celou dobu své existence.

Čl. 12

Usnášeníschopnost valné hromady

1. Valná hromada je schopna se usnášet, pokud přítomní akcionáři mají akcie, jejichž jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 2/3 základního kapitálu společnosti a je-li prokázáno, že byli pozváni všichni akcionáři.
2. Není-li valná hromada schopna se usnášet ani po uplynutí jedné hodiny od doby, na kterou byla svolána, svolá představenstvo novou pozvánkou náhradní valnou hromadu s nezměněným pořadem jednání. Pozvánka musí být uveřejněna na internetových stránkách společnosti a zaslána akcionářům nejpozději 15 dnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada a nejméně 15 dnů před konáním náhradní valné hromady. Náhradní valná hromada se koná nejpozději do 6 týdnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada. Náhradní valná hromada je schopna se usnášet bez ohledu na ustanovení odst. 1.
3. Valná hromada se usnáší zásadně o otázkách, které byly zařazeny na její pořad jednání podle pozvánky. O záležitostech, které nebyly uvedeny v pozvánce, lze rozhodnout pouze tehdy, jsou-li přítomni všichni akcionáři nebo jejich zmocněnci a jednomyslně hlasují pro projednání této záležitosti.

Čl. 13

Dozorčí rada

1. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a na činnost společnosti.
2. Valná hromada volí členy dozorčí rady ze zástupců akcionářů.
3. Dozorčí rada má do 13. 3. 2017 šest členů a od 14. 3. 2017 čtyři členy.
4. Funkční období člena dozorčí rady činí 5 let.
5. Členy dozorčí rady odvolává valná hromada.
6. Členem dozorčí rady může být jen fyzická osoba. Člen dozorčí rady nesmí být současně členem představenstva, prokuristou nebo osobou, která je oprávněna podle zápisu v obchodním rejstříku jednat jménem společnosti.
7. Dozorčí rada volí ze svého středu předsedu a místopředsedu, který zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti nebo zaneprázdnění. Dozorčí rada je svolávána minimálně jednou do roka a svolává ji její předseda nebo místopředseda doporučeným dopisem, adresovaným všem členům dozorčí rady, zaslaným minimálně 10 dní před jejím konáním. Pozvánka obsahuje den, čas, místo a program jednání. Dozorčí rada rozhoduje na základě souhlasu většiny svých členů. Písemné usnesení dozorčí rady je přípustné, pokud s ním souhlasí všichni členové dozorčí rady.
8. Dozorčí rada je oprávněna ověřovat způsob postupu ve věcech společnosti, kdykoliv nahlížet do všech účetních podkladů a písemností společnosti a zjišťovat stav společnosti. Dozorčí rada přezkoumává řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo na úhradu ztráty a zprávu představenstva o vztahu mezi ovládající a ovládanou osobou a předkládá svá vyjádření valné hromadě.
9. Dozorčí rada má právo navrhnout představenstvu nebo valné hromadě opatření, jejichž realizaci považuje za žádoucí.
10. Dozorčí rada se vyjadřuje k návrhu představenstva na zařazení zaměstnance na pozici ředitele odboru interního auditu, ředitele odboru řízení rizik a ředitele odboru compliance nebo na jeho odvolání. Bez souhlasu dozorčí rady nelze zaměstnance z uvedené pozice odvolat. Dozorčí rada posuzuje činnost uvedených zaměstnanců.
11. Dozorčí rada se podílí na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti interního auditu a na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik a vyhodnocování compliance.
12. Dozorčí rada stanovuje zásady odměňování ředitele odboru interního auditu, ředitele odboru řízení rizik a ředitele odboru compliance.
13. Dozorčí rada vyhodnocuje celkový systém odměňování.

14. Dozorčí rada dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém je účinný, ucelený a přiměřený a poznatky z této činnosti alespoň jednou ročně vyhodnocuje.
15. Dozorčí rada průběžně dohlíží a ujišťuje se o plnění schválených strategií včetně strategie řízení rizik, o integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví, včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly, o dodržování právních povinností a příslušných standardů společnosti, o adekvátnosti jejího systému komunikace a uveřejňování informací a o celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému.
16. Dozorčí rada vykonává svá oprávnění společně nebo prostřednictvím jednotlivých členů. Provádění kontroly může dozorčí rada i natrvalo rozdělit mezi své jednotlivé členy. Rozdělením kontrolních činností však není dotčena odpovědnost člena dozorčí rady ani jeho právo vykonávat další kontrolní činnost.
17. Členové dozorčí rady se účastní valné hromady společnosti a jsou povinni seznámit valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti.
18. O zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis v českém a německém jazyce podepsaný jejím předsedou. V zápisu se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí.
19. V naléhavých případech, které nestrpí odkladu, může předseda nebo místopředseda dozorčí rady vydat usnesení dozorčí rady per rollam na základě předchozího písemného dotazu u všech členů dozorčí rady. Taková usnesení jsou však platná pouze tehdy, jestliže se usnášení per rollam zúčastnili a s usnesením souhlasili všichni členové dozorčí rady. Usnesení per rollam musí být na nejbližším jednání dozorčí rady zapsáno do zápisu.
20. Dozorčí rada určuje v případě potřeby jednoho svého člena, který zastupuje společnost v řízení před soudy a jinými orgány vedeném proti členu představenstva.
21. Dozorčí radě přísluší právo svolat valnou hromadu, vyžaduje-li to zájem společnosti.
22. Ustanovení článku 14 odst. 3. písm. f) - g) a odst. 4. stanov platí též pro členy dozorčí rady.
23. Členové dozorčí rady se zapisují do obchodního rejstříku.

Čl. 14 Představenstvo

1. Představenstvo je statutárním orgánem společnosti.
2. Představenstvu přísluší zejména:
 - a) obchodní vedení společnosti
 - b) svolávat valnou hromadu

- c) vykonávat usnesení valné hromady
- d) zabezpečit řádné vedení účetnictví
- e) vytvářet ucelený a přiměřený řídicí a kontrolní systém
- f) předkládat valné hromadě:
 - zprávu o podnikatelské činnosti, o stavu majetku a obchodní politice společnosti, a to nejméně 1x ročně, tato zpráva je vždy součástí výroční zprávy
 - řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní roční závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty
 - návrhy hlavních směrů obchodní politiky společnosti a prostředků k dosažení těchto cílů
 - návrhy ročních plánů společnosti a zprávy o jejich plnění
 - písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou, a to do tří měsíců od skončení účetního období, tato zpráva je součástí výroční zprávy
- g) předkládat dozorčí radě:
 - smlouvy, na jejichž základě má společnost nabýt nebo zcizit majetek přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky nebo z konsolidované účetní závěrky, sestavuje-li společnost konsolidovanou účetní závěrku
- h) určovat:
 - způsoby a prostředky k zajišťování rozvoje a rentability provozu společnosti
 - opatření k využívání nástrojů ekonomického řízení, zejména v oblasti financování, cenové tvorby, odměňování
 - vedení účetnictví a obchodních knih společnosti
- i) projednávat a schvalovat:
 - organizační a kompetenční řád společnosti
 - umístění sídla společnosti
 - návrhy na zřízení, změnu a zrušení účastí v jiných podnicích
 - návrhy na zakládání organizačních jednotek
 - použití prostředků fondů společnosti
 - systém provizí
 - zásady řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců
 - zásady peněžního vkladu a refinancování
 - strategický roční plán interního auditu
 - vše, co je právními předpisy nebo jinými ustanoveními stanov představenstvu vyhrazeno.

3. Pokud z ustanovení těchto stanov nebo usnesení valné hromady nevyplývají další omezení, člen představenstva nesmí být současně členem statutárního orgánu, členem správní rady nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem. To neplatí pro členství:
- a) ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu jiné banky, zahraniční banky nebo finanční instituce, která je součástí stejného konsolidačního celku jako banka,
 - b) v dozorčím orgánu jiné právnické osoby ovládané bankou,
 - c) ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu organizátora regulovaného trhu s investičními nástroji,
 - d) ve statutárním orgánu, správní radě nebo dozorčím orgánu podniku pomocných služeb, nebo
 - e) ve statutárním orgánu, dozorčím orgánu nebo pro výkon funkce statutárního orgánu bytového družstva anebo obdobné zahraniční osoby.

Dále nesmí:

- f) podnikat v předmětu činnosti společnosti, a to ani ve prospěch jiných osob, ani zprostředkovávat obchody společnosti pro jiného,
 - g) účastnit se na podnikání jiné obchodní korporace jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo obdobným předmětem činnosti.
4. Jestliže členové představenstva poruší své povinnosti z titulu člena statutárního orgánu, vyplývající pro ně z právních předpisů nebo stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům společnosti tím, že v důsledku porušení povinnosti není společnost schopna plnit své splatné závazky.
5. Jestliže člen představenstva poruší některou ze svých povinností uvedenou v odst. 3., je společnost oprávněna na něm požadovat, aby jí vydal prospěch z obchodu, při kterém porušil zákaz konkurence, anebo převedl tomu odpovídající práva na společnost. Tím není dotčeno právo na náhradu škody.
6. Představenstvo odpovídá za svou činnost valné hromadě a je povinno se řídit zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s právními předpisy a těmito stanovami. Jejich porušení nemá vliv na účinky jednání členů představenstva vůči třetím osobám. V otázkách obchodního vedení společnosti není nikdo oprávněn představenstvu udílet pokyny, pokud ZOK nestanoví jinak.
7. Členové představenstva jsou povinni vykonávat svou působnost s nezbytnou loajalitou i s potřebnými znalostmi a pečlivostí a s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo společnosti způsobit škodu.

Čl. 15

Složení a zasedání představenstva

1. Členem představenstva může být pouze fyzická osoba, která dosáhla 18 let, která je plně způsobilá k právním úkonům, která je bezúhonná ve smyslu zákona o živnostenském podnikání, a u níž nenastala skutečnost, jež je překážkou provozování živnosti.
2. Představenstvo má 3 členy, které volí a odvolává valná hromada.
3. Funkční období člena představenstva činí 5 let.
4. Představenstvo volí ze svého středu předsedu. Ostatní členové představenstva jsou místopředsedy a zastupují předsedu v době jeho nepřítomnosti. Všichni členové představenstva, tzn. předseda a místopředsedové, jsou ve smyslu zákona o bankách vedoucími zaměstnanci společnosti.
5. Zasedání představenstva svolává předseda, nebo v době jeho nepřítomnosti místopředseda, nejméně jednou měsíčně. Na základě písemné žádosti kteréhokoliv člena představenstva musí být svoláno zasedání představenstva, a to nejpozději do 15-ti dnů od obdržení takové žádosti. Žádost musí obsahovat návrh programu jednání.
6. Představenstvo je schopno se platně usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina jeho členů a rozhoduje většinou hlasů členů přítomných.
7. Jednání představenstva řídí předseda, v době jeho nepřítomnosti místopředseda. O průběhu a usnesení jednání se sepisuje zápis, který podepisují všichni členové představenstva a zapisovatel. Součástí zápisu je seznam přítomných. V zápisu z jednání musí být jmenovitě uvedeni členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením představenstva nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení. Zápis se doručuje všem členům představenstva.
8. V naléhavých případech, které nestrpí odkladu, může předseda nebo místopředseda vydat usnesení představenstva per rollam na základě předchozího písemného dotazu u všech členů představenstva. Taková usnesení jsou však platná pouze tehdy, jestliže se usnášení per rollam zúčastnili a s usnesením souhlasili všichni členové představenstva. Usnesení per rollam musí být na nejbližším jednání představenstva zapsáno do zápisu.

Čl. 16 Výbor pro audit

1. Výbor pro audit je orgánem společnosti, který vykonává, aniž je tím dotčena odpovědnost členů představenstva nebo dozorčí rady, zejména následující činnosti:
 - 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 auditora a auditorské společnosti a zejména poskytování doplňkových služeb společnosti,
 - e) doporučuje auditora k ověření účetní závěrky společnosti a konsolidované účetní závěrky.
2. Auditor průběžně podává výboru pro audit 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.
3. Členové výboru pro audit jsou povinni vykonávat svou působnost s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo společnosti způsobit škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po ukončení výkonu funkce.
4. Výbor pro audit má nejméně 3 členy, které volí a odvolává valná hromada z členů dozorčí rady nebo ze třetích osob. Členové výboru pro audit nemohou být členy představenstva, nebo prokuristy. Pokud z právních předpisů budou vyplývat další požadavky na členy nebo složení výboru pro audit, musejí být tyto požadavky rovněž splněny.
5. Výbor pro audit si volí svého předsedu a místopředsedu.
6. Funkční období jednotlivého člena výboru pro audit je pětileté.
7. Jestliže člen výboru pro audit zemře, vzdá se funkce, je odvolán nebo jinak skončí jeho funkční období, jmenuje dozorčí rada náhradního člena do nejbližšího zasedání valné hromady.
8. Člen výboru pro audit může ze své funkce kdykoliv odstoupit písemným prohlášením doručeným dozorčí radě. Odstoupení z funkce projednává dozorčí rada. Výkon funkce takového člena výboru pro audit končí dnem, kdy dozorčí rada projednala nebo měla projednat prohlášení o odstoupení. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení na svém nejbližším zasedání konaném po doručení prohlášení.
9. Funkce člena výboru pro audit zaniká volbou nového člena výboru pro audit valnou hromadou, nejpozději však, vyjma způsobů uvedených v odst. 7. a 8., uplynutím tří měsíců od skončení jeho funkčního období.

10. Výbor pro audit rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů všech svých členů. Výbor pro audit je způsobilý se usnášet, je-li na zasedání přítomna nadpoloviční většina jeho členů. Každý člen výboru pro audit má jeden hlas.
11. Výbor pro audit se schází zpravidla třikrát v kalendářním roce.

Čl. 17

Právní úkony a podepisování za společnost

1. Zastupovat a zavazovat společnost mohou vždy dva členové představenstva zapsaní v obchodním rejstříku.
2. Zaměstnanci jsou oprávněni zastupovat společnost v případech stanovených ve vnitřních předpisech společnosti, nebo je-li to vzhledem k jejich pracovnímu zařazení nebo funkci obvyklé.
3. Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěné nebo napsané firmě společnosti připojí svůj podpis s uvedením jména a funkce:
 - vždy nejméně dva členové představenstva, nebo
 - zaměstnanci v rozsahu uděleného pověření nebo plné moci nebo stanoveném vnitřním předpisem společnosti.

Čl. 18

Struktura a organizace společnosti

1. Společnost vykonává svoji činnost prostřednictvím ústředí (dále jen „centrála“). Společnost může podle potřeby a v souladu s jejími vnitřními předpisy zřizovat místní pobočky.
2. Vnitřní organizační uspořádání centrály a její členění na jednotlivé organizační útvary (úseky, odbory apod.) stanoví organizační řád schválený a vydaný představenstvem společnosti.
3. Smlouvy o stavebním spoření, smlouvy o úvěru a i jiné smlouvy s klienty jsou uzavírány pověřenými osobami a s využitím zprostředkovatelských služeb fyzických a právnických osob.
4. Společnost má zavedený systém vnitřních předpisů, které upravují činnost společnosti a zásady organizace jejího řízení, tj. zejména organizační řád a kompetenční řád.

Čl. 19

Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců

1. Vedoucí zaměstnanci mají pravomoc a odpovědnost podle okruhu působnosti, který řídí. Jsou povinni dodržovat všechny právní předpisy, stanovy společnosti, organizační a ostatní vnitřní předpisy společnosti.

2. Ostatní zaměstnanci mají pravomoc a odpovědnost podle své činnosti, kterou vykonávají podle svého pracovního zařazení a podle pokynů vedoucích zaměstnanců.

Čl. 20 **Řídicí a kontrolní systém**

1. Řídicí a kontrolní systém je soubor procesů, které jsou zavedeny představenstvem, jsou integrovány do společnosti a realizovány představenstvem, vedoucími zaměstnanci a zaměstnanci na všech úrovních. Jejich účelem je získat přiměřenou jistotu, že bude dosaženo stanovených cílů v těchto oblastech:
 - a) soulad se strategií společnosti,
 - b) spolehlivost, úplnost a včasnost informací v oblasti hospodaření a řízení,
 - c) řízení rizik,
 - d) naplňování zásad compliance.
2. Řídicí a kontrolní systém společnosti tvoří:
 - a) kontrolní prostředí,
 - b) kontrolní činnosti,
 - c) informace,
 - d) řízení rizik,
 - e) výkon funkce compliance,
 - f) vnitřní audita zahrnuje všechny činnosti a organizační složky společnosti.
3. Za vytvoření, udržování a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému odpovídá představenstvo společnosti a příslušní vedoucí zaměstnanci na všech úrovních v rámci delegovaných pravomocí.
4. Kontrolní povinnost vedoucích zaměstnanců na všech úrovních řízení je součástí jejich povinností, které vyplývají z pracovněprávního postavení v rámci organizačního schématu společnosti a platných právních a vnitřních předpisů.
5. Řízení rizik podstupovaných společností je zajištěno odborem řízení rizik, který je samostatným odborem společnosti, a je organizačně oddělen od obchodních útvarů společnosti. Řízení rizik se řídí samostatnými předpisy, které definují soustavnost a rozsah procesu řízení rizik. Odbor řízení rizik zavádí metodický přístup k hodnocení a zlepšení efektivnosti řízení rizik.
6. Odbor interního auditu je samostatným odborem společnosti, je nezávislým na činnostech společnosti, je organizačně podřízen představenstvu společnosti a předkládá představenstvu společnosti a dozorčí radě plány a zprávy o své činnosti včetně zjištění a plnění přijatých opatření. Odbor interního auditu pravidelně vyhodnocuje funkčnost a účinnost řídicího a kontrolního systému.

Čl. 21

Rezervní fond

1. Společnost vytvořila při založení rezervní fond ve výši 10 % základního kapitálu jednorázovými příspěvky zakladatelů. Tento fond se ročně doplňuje o částku ve výši 5 % z čistého zisku až do dosažení výše odpovídající 20 % základního kapitálu.
2. Rezervní fond vytvořený podle odst. 1. může společnost použít pouze k úhradě ztráty.
3. Společnost dále vytváří rezervní fond:
 - a) v případě, snižuje-li základní kapitál za účelem převodu do rezervního fondu na úhradu budoucí ztráty a částka převáděná do rezervního fondu nepřesáhne 10 % základního kapitálu,
 - b) v případě, kdy společnost vykazuje vlastní akcie nebo zatímní listy v rozvaze. Tento zvláštní rezervní fond zruší nebo sníží, pokud vlastní akcie nebo zatímní listy zcela nebo zčásti zcizí nebo použije na snížení základního kapitálu. Jiným způsobem tento rezervní fond využít nelze,
 - c) z emisního ážia.
4. O použití rezervního fondu rozhoduje valná hromada.
5. Společnost vytvořila 10. 5. 2000 dobrovolný rezervní fond ve výši 130.685.314,- Kč. Tento fond se ročně doplňuje ze zisku po splnění povinnosti doplnění rezervního fondu podle odst. 1. a pokud tak rozhodne valná hromada.
6. O použití dobrovolného rezervního fondu podle odst. 5. rozhoduje valná hromada.

Čl. 22

Způsob rozdělení zisku a úhrady ztráty

1. Po splnění daňových a odvodových povinností podle obecně platných předpisů používá společnost zisk následovně:
 - a) k přidělům do fondů,
 - b) k výplatám dividend akcionářům.Případný zůstatek tvoří nerozdělený zisk.
2. O rozdělení disponibilního zisku a výši dividend rozhoduje valná hromada.
3. Způsob tvorby a použití fondů jsou upraveny obecně platnými předpisy.
4. Část čistého zisku, o níž tak rozhodne valná hromada, může být rozdělena zaměstnancům společnosti jako jejich podíl na zisku. Část čistého zisku, o níž tak rozhodne valná hromada, bude vyplacena členům volených orgánů společnosti.

5. O způsobu úhrady ztráty rozhoduje valná hromada. K úhradě ztráty musí společnost použít rezervní fond.

Čl. 23 Zvýšení základního kapitálu

1. Zvýšením základního kapitálu dochází ke změně stanov společnosti.
2. O zvýšení základního kapitálu rozhoduje valná hromada, pokud se nejedná o postup podle § 511 a násled. ZOK. Pozvánka na valnou hromadu musí obsahovat náležitosti stanovené ZOK.
3. Základní kapitál lze zvýšit:
 - a) upsáním nových akcií,
 - b) podmíněným zvýšením základního kapitálu,
 - c) z vlastních zdrojů společnosti,
 - d) rozhodnutím představenstva.
4. Účinky zvýšení základního kapitálu nastávají ode dne zápisu jeho výše do obchodního rejstříku.
5. Jednotlivé způsoby zvýšení základního kapitálu podrobně upravují příslušná ustanovení platných právních předpisů.

Čl. 24 Snížení základního kapitálu

1. Snížením základního kapitálu dochází ke změně stanov společnosti.
2. O snížení základního kapitálu rozhoduje na návrh představenstva valná hromada.
3. Základní kapitál nelze snížit pod zákonem předepsanou minimální částku. Snížením základního kapitálu se nesmí zhoršit dobytnost pohledávek věřitelů.
4. Základní kapitál lze snížit:
 - a) snížením jmenovité hodnoty akcií a zatímních listů,
 - b) vzetím akcií z oběhu na základě losování,
 - c) vzetím akcií z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy,
 - d) upuštěním od vydání akcií.
5. Je-li společnost povinna snížit kapitál, použije ke snížení základního kapitálu vlastní akcie nebo zatímní listy, má-li je ve svém majetku. V ostatních případech snížení základního kapitálu použije společnost ke snížení základního kapitálu především vlastní akcie nebo zatímní listy. Jiným postupem lze snižovat základní kapitál jen, jestliže tento postup nepostačuje ke snížení základního kapitálu v rozsahu určeném valnou hromadou nebo pokud by tento způsob snížení základního kapitálu nesplnil účel jeho snížení.

6. Představenstvo je povinno písemně do 30 dnů od nabytí účinnosti rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu vůči třetím osobám oznámit rozsah snížení základního kapitálu známým věřitelům, kterým vznikly pohledávky vůči společnosti přede dnem, v němž se toto rozhodnutí stalo účinným vůči třetím osobám s výzvou, aby přihlásily své pohledávky podle § 518 odst. 3 ZOK.
7. Rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu se po jeho zápisu do obchodního rejstříku zveřejní nejméně 2 x za sebou s alespoň třicetidenním odstupem.
8. Má-li společnost věřitele, postupuje podle § 518 odst. 2 a 3 ZOK.
9. Ke snížení základního kapitálu dochází ode dne jeho zápisu do obchodního rejstříku.
10. Před účinností snížení základního kapitálu a před splněním povinností podle § 518 ZOK nebo před rozhodnutím soudu nelze akcionářům poskytnout plnění z důvodu snížení základního kapitálu nebo jim z tohoto důvodu prominout nebo snížit nesplacené části emisního kurzu akcií.
11. Jednotlivé způsoby snížení základního kapitálu podrobně upravují příslušná ustanovení obecně platných právních předpisů.

Čl. 25

Důsledky porušení povinnosti splatit včas upsané akcie

1. Upisovatel je povinen splatit současně s upsáním minimálně 30 % emisního kurzu akcií, které upsal, a zbývajících 70 % emisního kurzu akcií, které upsal, nejpozději do 12 měsíců od upsání.
2. Je-li upisovatel v prodlení se splacením emisního kurzu včas upsaných akcií, je povinen zaplatit společnosti úrok z prodlení ve výši 20 % ročně z dlužné částky.
3. Jestliže upisovatel nesplatí emisní kurz jím upsaných akcií nebo jeho splatnou část, vyzve jej představenstvo, aby ji splatil ve lhůtě 60 dnů od doručení písemné výzvy. Po marném uplynutí této lhůty postupuje společnost podle § 345 odst. 2 ZOK.

Čl. 26

Odpovědnost společnosti a akcionářů

1. Společnost odpovídá za své závazky celým svým majetkem.
2. Akcionář neručí za závazky společnosti. Po jejím zániku však ručí za tyto závazky do výše svého podílu na likvidačním zůstatku.

Čl. 27

Účetní závěrka, sociálně ekonomické informace a účetnictví

1. Roční účetní závěrka se sestavuje po uplynutí příslušného hospodářského roku a předkládá se spolu s návrhem na rozdělení zisku ke schválení valné hromadě.
2. Společnost je povinna zajistit prostřednictvím auditorů ověření účetní závěrky a hospodářského výsledku společnosti za příslušný rok a vypracování zprávy o ověření roční účetní závěrky a hospodářského výsledku společnosti.
3. Společnost je dále povinna zveřejňovat údaje z roční účetní závěrky ověřené auditory, a to způsobem stanoveným zvláštními předpisy, a oznamovat je za účelem zveřejnění výroční zprávy.
4. Společnost vytváří soustavu sociálně ekonomických informací, vede účetnictví, zpracovává a státním orgánům poskytuje údaje o své činnosti podle obecně platných právních předpisů.

Čl. 28

Zrušení a likvidace společnosti

1. Ke zrušení společnosti je zapotřebí usnesení valné hromady o zrušení společnosti ve formě notářského zápisu. Společnost zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku.
2. Společnost může být zrušena též rozhodnutím soudu nebo v případech, které stanoví zákon.
3. Likvidace společnosti se řídí platnými právními předpisy.

Čl. 29

Závěrečná ustanovení

1. V záležitostech, které nejsou upraveny v těchto stanovách, platí zejména ustanovení ZOK a dalších platných právních předpisů.
2. Stanovy jsou vyhotoveny v českém a německém jazyce, přičemž obě vyhotovení mají stejnou platnost.
3. O změně a doplnění stanov rozhoduje valná hromada.
4. Tyto stanovy ruší stanovy ze dne 17. 6. 1993, včetně všech jejich dodatků.

V Praze dne 30.6.2014

Za správnost:

.....
Ing. Jan Jeníček
předseda představenstva
představenstva

.....
Mgr. Roman Hurych
místopředseda
představenstva