

Návrh změn stanov Komerční banky, a. s., pro valnou hromadu konanou dne 29.4.2009

§ 8

Působnost valné hromady

Do působnosti valné hromady patří:

- k) rozhodování o odměňování členů představenstva, a členů dozorčí rady, členů výboru pro audit a schválení smluv o výkonu funkce členů dozorčí rady a členů výboru pro audit.
- l) rozhodnutí o fúzi nebo rozdělení banky, nebo převodu jmění na banku jakožto společníka, v případech, kdy to vyžaduje zákon, a to po předchozím souhlasu České národní banky.
- w) rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy.
- x) rozhodnutí o volbě a odvolání členů výboru pro audit.
- y) rozhodnutí o schválení pravidel pro poskytování nenárokových plnění členům výboru pro audit.

§ 10

Jednání valné hromady

(2) Členové dozorčí rady, i členové představenstva, předseda výboru pro audit, případně místopředseda či jiný pověřený člen tohoto výboru se účastní valné hromady banky.

§12

Působnost dozorčí rady

(2) Dozorčí rada zejména:

g) dává představenstvu stanovisko k ~~výběru externího návrhu na určení~~ auditora

§ 16

Výbory dozorčí rady

(1) Dozorčí rada v rámci svých kompetencí zřizuje nejméně ~~dva jeden~~ výbory (dále jen "výbor dozorčí rady") jako svůj poradní a iniciativní orgán, a to:

- a) výbor pro odměňování a personální otázky,
- b) ~~výbor pro audit.~~

(2) Výbor pro odměňování a personální otázky, ~~stejně jako výbor pro audit~~, má nejméně dva členy.

~~(5) Výbor pro audit:~~

- a) ~~vydává doporučení pro dozorčí radu pro její vyjádření k návrhu na pověření a odvolání ředitele vnitřního auditu,~~
- b) ~~projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,~~
- e) ~~sleduje a vyhodnocuje plnění představenstvem přijatých opatření ke zjištění a doporučení vnitřního auditu a externího auditora,~~
- d) ~~vydává doporučení pro dozorčí radu pro její stanovisko k výběru externího auditora,~~
- e) ~~spolupracuje s externím auditorem,~~
- f) ~~přezkoumává účetní metody používané bankou, řádné vedení účetnictví, zejména zda jsou účetní záznamy vedeny v souladu se skutečností,~~

- g) ~~přezkoumává řídicí a kontrolní systém banky, včetně projednání souhrnného vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému,~~
- h) ~~projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu,~~
- i) ~~projednává oznámení o zjištěných významných nedostatecích řídicího a kontrolního systému.~~

§ 19

Působnost představenstva

(1) Do výlučné působnosti představenstva náleží:

- l) ~~schvalovat výběr externího auditora, uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb~~
- zb) projednávat s auditorem zprávu o auditu.

§ 20

Povinnosti členů představenstva

(7) ~~Představenstvo je povinno podat bez zbytečného odkladu příslušnému soudu insolvenční návrh návrh na prohlášení konkurzu na banku nebo návrh na povolení vyrovnání, jestliže jsou splněny podmínky stanovené obecně závazným právním předpisem, a to na základě rozhodnutí valné hromady svolané podle odstavce 6. Jestliže tuto povinnost členové představenstva nesplní, odpovídají věřitelům za škodu, která jim tím vznikla, ledaže prokáží, že škodu nezavinili.~~

§20a

Postavení a působnost výboru pro audit

(1) Společnost zřizuje výbor pro audit.

(2) Výboru pro audit přísluší:

- a) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž sleduje integritu finančních informací poskytovaných společnostmi, a to zejména přezkoumáváním konzistentnosti a vhodnosti účetních metod používaných ve společnosti,
- b) hodnotit účinnost vnitřní kontroly společnosti, vnitřního auditu a případně systémů řízení rizik; v této souvislosti výbor pro audit rovněž prověřuje a hodnotí alespoň jednou ročně systémy vnitřní kontroly, vnitřního auditu a řízení rizik, s přihlédnutím k tomu, aby bylo zajištěno, že hlavní rizika společnosti budou řádně identifikována a řízena, a dále předkládá představenstvu a dozorčí radě společnosti doporučení ohledně záležitostí týkajících se vnitřního auditu a podporuje efektivitu fungování vnitřního auditu, zejména
 - i) poskytováním doporučení ohledně výběru ředitele auditu, jeho ustanovení, jakož i opakovaného ustanovení do funkce, případně jeho odvolání, a ohledně rozpočtu tohoto útvaru a ohledně dalších záležitostí uvedených ve statutu vnitřního auditu,
 - ii) sledováním způsobu, jakým vedení společnosti reaguje na zjištění a doporučení vnitřního auditu.
- c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky; v této souvislosti výbor pro audit rovněž získává a hodnotí informace, které souvisejí s auditorskou

činností, přezkoumává efektivitu povinného auditu a způsob, jakým se vedení společnosti řídí doporučeními, která auditor poskytl vedení společnosti, spolupracuje při komunikaci mezi auditorem a vedením společnosti,

- d) posuzovat nezávislost auditora a auditorské společnosti a poskytování doplňkových služeb bance; v této souvislosti výbor pro audit rovněž sleduje a posuzuje objektivitu auditora, spolupracuje s auditorem a získává a hodnotí informace, které by mohly ohrozit jeho nezávislost, přezkoumává povahu a rozsah doplňkových služeb poskytovaných společností auditorem,
 - e) doporučovat auditora,
 - f) přijímat a s auditorem projednávat informace, prohlášení a sdělení podle právních předpisů,
 - g) podávat jiným orgánům společnosti v případě potřeby informace k záležitostem, které náležejí do působnosti výboru pro audit.
- (3) Výbor pro audit vykonává rovněž další působnost, která případně vyplývá z právních předpisů. Působností výboru pro audit není dotčena působnost jiných orgánů společnosti podle právních předpisů a těchto stanov.
- (4) Výbor pro audit schvaluje jednacím řádem výboru pro audit, kterým se bude řídit jeho činnost.

§20b **Složení výboru pro audit**

- (1) Výbor pro audit je složen ze 3 členů.
- (2) Členové výboru pro audit jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou společnosti. Členové výboru pro audit jsou voleni ze členů dozorčí rady nebo ze třetích osob.
- (3) Členem výboru pro audit může být pouze fyzická osoba, která splňuje stejné podmínky jaké vyžaduje obecně závazný právní předpis pro výkon funkce člena dozorčí rady. Pro členství ve výboru pro audit se předpokládají odborné znalosti a zkušenosti, skýtající záruku správného vykonávání této funkce. Osoba, která navrhuje do funkce nového člena výboru pro audit podle možností zajistí, aby byl k dispozici jeho odborný životopis. Pokud z právních předpisů budou vyplývat další požadavky na členy výboru pro audit nebo na složení výboru pro audit, musejí být tyto požadavky rovněž splněny. Přestane-li člen výboru pro audit splňovat podmínky stanovené obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena výboru pro audit, je povinen tuto skutečnost neprodleně oznámit bance.
- (4) Členové výboru pro audit jsou voleni na dobu čtyř let. Opětná volba člena výboru pro audit je možná. Funkce člena výboru pro audit zaniká nejpozději uplynutím tří měsíců od uplynutí čtyřletého funkčního období, pokud dříve není zvolen nový člen výboru pro audit.
- (5) Člen výboru pro audit může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným výboru pro audit nebo valné hromadě. Výkon funkce člena výboru pro audit končí dnem, kdy odstoupení projednal nebo měl projednat výbor pro audit. Výbor pro audit je povinen projednat odstoupení svého člena na svém nejbližším zasedání. Jestliže však člen výboru pro audit oznámí své odstoupení na zasedání výboru pro audit, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li výbor pro audit na žádost tohoto člena jiný okamžik zániku funkce. Nesvolá-li předseda výboru pro audit (nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda) zasedání výboru pro audit, na kterém má být projednáno odstoupení člena výboru pro audit, v předem určeném termínu, jinak bez zbytečného odkladu, je odstupující člen oprávněn svolat zasedání výboru pro audit sám.
- (6) Pokud počet členů výboru pro audit neklesl pod polovinu, může výbor pro audit jmenovat náhradní členy výboru pro audit. Náhradní člen výboru pro audit se v tomto případě stane členem výboru pro audit do

příštího zasedání valné hromady. Náhradní členové výboru pro audit musejí splňovat stejné podmínky jako členové výboru pro audit podle odst. (3) a obdobně se na ně vztahuje i odst. (5), s výjimkou poslední věty.

- (7) Pokud člen výboru pro audit zemře, vzdá se funkce nebo je odvolán, nebo jinak skončí jeho funkce a výbor pro audit již není nadále usnášeníschopný, pak je nejbližší valná hromada povinna zvolit nové členy výboru pro audit.
- (8) Výbor pro audit volí a odvolává ze svých členů předsedu a místopředsedu, který zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.

§20c

Zasedání výboru pro audit

- (1) Výbor pro audit se schází dle potřeby, zpravidla jednou za čtvrtletí, nejméně však 4krát v kalendářním roce.
- (2) Zasedání výboru pro audit svolává předseda výboru pro audit, resp. jeho místopředseda v době nepřítomnosti předsedy, písemnou pozvánkou. Pozvánka musí obsahovat místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Pokud s tím souhlasí všichni členové výboru pro audit, je možné zasedání svolat i pomocí prostředků sdělovací techniky. Pozvánka musí být členům výboru pro audit doručena nejméně sedm dní před zasedáním.
- (3) Postup svolávání zasedání uvedený v odst. (2) se neuplatní, pokud termín příštího zasedání a jeho program byl projednán na jakémkoli předchozím zasedání výboru pro audit; i v takovém případě však předseda nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda mohou svolat zasedání výboru pro audit bez ohledu na dříve projednaný termín konání zasedání nebo jeho program.
- (4) Pokud předseda ani místopředseda nemohou svolat zasedání výboru pro audit nebo se jedná o rozhodnutí ve věci, která nesnese odkladu, je oprávněn zasedání výboru pro audit svolat kterýkoliv člen výboru pro audit postupem uvedeným v odst. (2). Pokud takto svolá zasedání více členů výboru pro audit, sejde se výbor pro audit v prvním z termínů zasedání.
- (5) Předseda, nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, je povinen svolat zasedání výboru pro audit vždy, požádá-li o to některý z členů výboru pro audit s uvedením důvodu.
- (6) Zasedání výboru pro audit se koná v sídle společnosti, ledaže by výbor pro audit rozhodl jinak.
- (7) O zasedání výboru pro audit a o přijatých rozhodnutích se pořizuje zápis, který podepisuje předseda a výborem pro audit určený zapisovatel; pokud předseda výboru pro audit nepředsedal příslušnému zasedání výboru pro audit, podepisuje zápis ze zasedání též předsedající. Každý člen výboru pro audit je oprávněn požadovat, aby v zápise bylo uvedeno jeho stanovisko. Zápis musí být archivován po celou dobu existence společnosti.
- (8) Náklady spojené se zasedáním i s další činností výboru pro audit nese společnost.

§20d

Rozhodování výboru pro audit

- (1) Výbor pro audit je usnášeníschopný, je-li na zasedání výboru pro audit přítomna nadpoloviční většina všech členů výboru pro audit.
- (2) Je-li výbor pro audit nezpůsobilý usnášet se podle odst.1, předseda, nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, mohou svolat nové zasedání výboru pro audit tak, aby se konalo ve lhůtě do sedmi dnů

od předchozího zasedání, nejdříve však následující den po předchozím zasedání, s nezměněným pořadem jednání.

- (3) K přijetí rozhodnutí ve všech záležitostech projednávaných výborem pro audit je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech jeho členů. V případě rovnosti počtu hlasů, rozhoduje hlas předsedajícího. Za předsedajícího se považuje předseda a v nepřítomnosti předsedy místopředseda výboru pro audit.
- (4) Při volbě a odvolání předsedy a místopředsedy výboru pro audit dotčená osoba nehlasuje.

§ 20e

Rozhodování výboru pro audit mimo zasedání

- (1) Souhlasí-li s tím všichni členové výboru pro audit, může výbor pro audit učinit rozhodnutí i mimo zasedání. Souhlas s rozhodováním mimo zasedání musí být vysloven ve stejné formě, v jaké lze podle odst. 2 hlasovat, a to nejpozději do ukončení hlasování v rámci rozhodování mimo zasedání. Pokud člen výboru pro audit hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání (případně se ve formě podle odst. 2 výslovně zdrží hlasování), platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.
- (2) Hlasovat v rámci rozhodování mimo zasedání lze v některé z následujících forem:
 - a) písemně, včetně hlasování pomocí prostředků, jež umožňují písemné zachycení projevu vůle hlasujícího člena výboru pro audit a určení osoby, která hlasuje (např. fax či elektronická pošta),
 - b) pomocí prostředků, které umožňují přenos hlasu, případně hlasu a obrazu osoby, která hlasuje (např. telefon, telefonická konference či videokonference).
- (3) Rozhodování mimo zasedání může být vyvoláno:
 - a) výzvou předsedy nebo v jeho nepřítomnosti místopředsedy výboru pro audit,
 - b) společnou výzvou všech členů výboru pro audit přítomných na zasedání výboru pro audit pokud výbor pro audit není pro nedostatek přítomných způsobilý se usnášet.
- (4) Pro přijetí rozhodnutí mimo zasedání platí stejná pravidla jako pro přijetí rozhodnutí na zasedání výboru pro audit s tím, že všichni členové výboru pro audit se považují pro účely posouzení usnášeníschopnosti a přijetí rozhodnutí za přítomné a za předsedajícího se považuje předseda výboru pro audit (nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda).
- (5) Informace o rozhodování podle odst. 1 až 4 musejí být obsaženy v zápisu.
- (6) Pokud je výbor pro audit způsobilý se usnášet na zasedání, mohou na zasedání hlasovat ve formě podle odst. 2 i členové, kteří na zasedání nejsou osobně přítomni; pro účely určení počtu hlasů potřebných pro přijetí rozhodnutí se tito členové rovněž pokládají za přítomné. Z projevu vůle člena výboru pro audit, který na zasedání není osobně přítomen, musí být zřejmé, jakým způsobem hlasuje; není přípustné, aby pověřil některého ze členů výboru pro audit, kteří na zasedání jsou osobně přítomni, tím, aby hlasoval namísto něj. Informace o rozhodování podle tohoto odstavce musejí být obsaženy v zápisu ze zasedání výboru pro audit.

§20f

Povinnosti členů výboru pro audit

- (1) Členové výboru pro audit jsou povinni při výkonu své funkce jednat s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit společnosti škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce. O povinnosti jednat s péčí řádného hospodáře platí obdobně totéž, co je uvedeno v §14 odst. 4.

- (2) Následky porušení povinností uvedených v odst. (1) stanoví příslušné právní předpisy.
- (3) Pro členy výboru pro audit platí zákaz konkurence jako pro členy dozorčí rady podle § 14 odst. 6.
- (4) Členové výboru pro audit odpovídají společnosti, za podmínek a v rozsahu stanoveném právními předpisy, za škodu, kterou jí způsobí porušením povinností při výkonu své funkce. Způsobí-li takto škodu více členů výboru pro audit, odpovídají za ni společnosti společně a nerozdílně.

VII.

Externí Audit

§ 21

- (3) K ~~výběru vnějšího~~ návrhu na určení auditora si představenstvo banky vyžádá stanovisko dozorčí rady.

§ 37

Zrušení a zánik banky

- (1) Banka může být zrušena zejména na základě:
- d) ~~zrušením konkurzu po splnění rozvrhového usnesení, zrušením konkurzu z důvodu, že majetek banky nepostačuje k úhradě nákladů konkurzu, nebo zamítnutím návrhu na prohlášení konkurzu pro nedostatek majetku banky.~~
zrušení konkurzu nebo zamítnutí insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku banky.

§ 43

Organizační zajištění vnitřního řídicího a kontrolního systému

- (1) Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení banky, systém řízení rizik a systém vnitřní kontroly. ŘKS pokrývá ~~zejména~~ veškeré činnosti banky. ~~ŘKS a~~ zahrnuje všechny organizační složky banky.

§ 44

Vnitřní audit

(1) Vnitřní audit má zvláštní postavení v organizační struktuře banky. Vnitřní audit je zřízen představenstvem. Ředitel vnitřního auditu je pověřen výkonem vnitřního auditu a odvoláván představenstvem banky po předchozím vyjádření dozorčí rady banky a je organizačně podřízený generálnímu řediteli banky. Vnitřní audit vykonává svou činnost nezávisle na výkonných činnostech banky a tato činnost může být vyvolávána a vnitřní audit úkolován pouze těmito orgány banky:

- Generální ředitel a předseda představenstva
- Představenstvo banky
- Dozorčí rada a její ~~výbor pro audit~~
- Výbor pro audit
- Ředitel vnitřního auditu