

§ 6

Výplata dividendy

(5) Při výplatě dividend bezhotovostním způsobem právnickým osobám banka převede dividendu nejpozději 5 pracovních dní po obdržení požadovaných dokladů, nejdříve však v den splatnosti dividendy. Požadovanými doklady se rozumí: požadavek na výplatu dividend obsahující příslušné bankovní spojení, úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku (nebo obdobný dokument o registraci u příslušného státního orgánu). Podpis statutárního orgánu akcionáře (nebo jeho zástupce) na požadavku na výplatu dividend musí být úředně ověřen. V případě zastoupení akcionáře jinou právnickou či fyzickou osobou je tento zástupce povinen doručit navíc úředně ověřené plné moci od všech zastupovaných subjektů, s výjimkou správce cenného papíru zapsaného v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, a svůj úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku. V případě, že je ve výpisu z evidence emise uveden pouze údaj o správcu akcie, akcionář je povinen předložit aktuální výpis z majetkového účtu. Banka nenese odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

§ 12

Působnost dozorčí rady

(1) Dozorčí rada banky dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti banky. Dozorčí rada dohlíží na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému banky jako celku.

Odstraněno: vnitřního

Odstraněno: í

(2) Dozorčí rada zejména:

- a) svolává mimořádnou valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy banky (§ 9 odstavec 3) a navrhuje valné hromadě potřebná opatření,
- b) volí a odvolává členy představenstva,
- c) schvaluje smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a nenárokovává plnění ve prospěch členů představenstva, vyhodnocuje plnění smluv o výkonu funkce uzavřených se členy představenstva,
- d) přezkoumává řádnou, mimořádnou, mezitímní a konsolidovanou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- e) je oprávněna prostřednictvím kteréhokoli člena nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- f) kontroluje, zda účetní zápisy a evidence jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost banky se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami banky a usneseními a pokyny valné hromady,
- g) dává představenstvu stanovisko k výběru externího auditora,
- h) zastupuje banku vůči členům představenstva v řízení před soudy a jinými orgány,
- i) seznamuje valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti,
- j) může omezit právo představenstva jednat jménem banky, a to i v jednotlivé věci, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
- k) projednává statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
- l) dává souhlas k nabytí nebo zcizování majetku v případech, kdy tak vyžaduje zákon,
- m) přezkoumává zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku a předkládá informaci o přezkoumání této zprávy valné hromadě, pokud to vyžaduje zákon,
- n) dohlíží, zda je řídicí a kontrolní systém funkční a efektivní a alespoň jednou ročně to vyhodnocuje,
- o) pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají strategického směřování banky,
- p) vyjadřuje se k návrhu představenstva na pověření nebo odvolání ředitele vnitřního auditu,
- q) stanoví zásady odměňování ředitele vnitřního auditu,
- r) projednává směřování a plánování činnosti vnitřního auditu, vyhodnocuje činnost vnitřního auditu a compliance,
- s) projednává zprávu o činnosti vnitřního auditu.

Odstraněno: dává představenstvu předchozí stanovisko ke

Odstraněno: u

Odstraněno: ému

Odstraněno: ročním

Odstraněno: u

Odstraněno: útvaru

Naformátováno: Odrážky a číslování

Odstraněno: efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému banky jako celku,

Odstraněno: .

Naformátováno: Úroveň 1

§ 16

Výbory dozorčí rady

(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,
- c) 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 řídící 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 nedostacích řídicího a kontrolního systému,

- Odstraněno: ke jmenování
- Odstraněno: vydává doporučení pro dozorčí radu pro její stanovisko ke
- Odstraněno: u
- Odstraněno: ému
- Odstraněno: ročnímu
- Odstraněno: u
- Odstraněno: útvaru
- Odstraněno: systém vnitřní kontroly a řízení rizik
- Naformátováno: Odrážky a číslování
- Odstraněno: .

§ 17

Představenstvo

- (1) Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost banky a jedná jejím jménem. Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví banky. Představenstvo dále zajistí vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému, odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti, a vytváří předpoklady pro nezávislý a objektivní výkon compliance a vnitřního auditu.
- (2) Představenstvo se řídí obecně závaznými právními předpisy, stanovami, usneseními a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami. Porušení schválených pokynů nemá vliv na účinky jednání členů představenstva vůči třetím osobám.
- (3) Způsob jednání představenstvem je upraven v § 38 stanov.

Naformátováno: Úroveň 1

Odstraněno: zabezpečuje zavedení systému vnitřní kontroly, soustavně sleduje jeho funkčnost

§ 18

- (1) Představenstvo se skládá z šesti členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené právními předpisy a které volí dozorčí rada na návrh svého výboru pro odměňování a personální otázky nadpoloviční většinou všech členů dozorčí rady. Funkční období člena představenstva je čtyřleté.
- (2) Pokud člen představenstva zemře, odstoupí z funkce nebo je odvolán z funkce nebo jinak skončí jeho funkční období, zvolí dozorčí rada nového člena představenstva nejpozději do třech měsíců ode dne, kdy uplynulo jeho funkční období nebo kdy jinak skončila jeho funkce.
- (3) O odvolání člena představenstva má právo kdykoli rozhodnout dozorčí rada nadpoloviční většinou všech svých členů. Dozorčí rada přitom vychází z návrhu výboru dozorčí rady pro odměňování a personální otázky. Člen představenstva přestává vykonávat svou funkci doručením odvolání, a to buď osobně nebo poštou na adresu uvedenou ve smlouvě o výkonu funkce, pokud není v odvolání uveden den pozdější. Povinnost doručení je splněna i v případě, že je písemnost bance poštou vrácena jako nedoručitelná nebo člen představenstva svým jednáním či opomenutím doručení zmaří.
- (4) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným představenstvu nebo dozorčí radě. V takovém případě končí výkon jeho funkce dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Dozorčí rada je povinna projednat jeho odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o jeho odstoupení dověděla. Jestliže člen představenstva, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena představenstva jiný okamžik zániku funkce.
- (5) Členové představenstva volí ze svého středu předsedu představenstva. V případě, že není zvolen předseda představenstva, pověří představenstvo k výkonu funkce předsedy některého z členů představenstva. Předseda představenstva musí být zvolen nadpoloviční většinou všech členů představenstva.

Odstraněno: pěti

- Odstraněno: a místopředsedu představenstva.
- Odstraněno: nebo místopředseda
- Odstraněno: nebo místopředsedy
- Odstraněno: a místopředseda
- Odstraněno: i

(6) Předseda se může vzdát funkce předsedy písemným prohlášením doručeným představenstvu. Výkon funkce předsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání představenstva, pokud v písemném prohlášení o vzdání se funkce není uveden den pozdější. Představenstvo je oprávněno odvolat předsedu představenstva z této funkce, a to nadpoloviční většinou všech členů představenstva. V případě ukončení členství v představenstvu zaniká zároveň i funkce předsedy představenstva.

Odstraněno: nebo místopředseda představenstva

Odstraněno: mohou

Odstraněno: nebo místopředsedy

Odstraněno: nebo místopředsedy

Odstraněno: nebo místopředsedu

Odstraněno: , resp. místopředsedy

Odstraněno: , v případě jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva.

Odstraněno: a místopředsedy

Odstraněno: popř. místopředsedovi

(7) Zasedání představenstva pravidelně svolává (nejméně 20x ročně) a řídí jeho předseda. V případě nepřítomnosti předsedy představenstva zasedání svolává a řídí představenstvem pověřený člen představenstva. Kterýkoli člen představenstva může požádat o svolání zasedání představenstva s uvedením důvodu tohoto svolání. Nebude-li v takovém případě zasedání představenstva svoláno nejpozději do 5 dnů od doručení žádosti o svolání předsedovi představenstva, je uvedený člen představenstva oprávněn svolat a řídit zasedání představenstva sám.

(8) Zasedání představenstva se svolává písemně tak, aby každý člen představenstva obdržel pozvánku s materiály k jednání nejméně tři kalendářní dny před termínem zasedání. Pozvánka musí obsahovat místo, datum a program zasedání představenstva. Výkon funkce člena představenstva je nezastupitelný. O bodu, který nebyl v programu zasedání představenstva, jedná představenstvo jen tehdy, souhlasí-li všichni členové představenstva.

(9) Zasedání představenstva může být výjimečně svoláno pomocí prostředků sdělovací techniky či jiným vhodným způsobem. O konání zasedání musí být informováni všichni členové představenstva. V tomto případě neplatí třídní lhůta pro předkládání materiálů, materiály mohou být předloženy až na jednání. Členové představenstva se mohou dohodnout na pravidelném konání zasedání představenstva v dohodnutých termínech.

(10) Představenstvo je schopné usnášení, jestliže se zasedání účastní nadpoloviční většina členů představenstva.

(11) Usnesení představenstva se přijímá nadpoloviční většinou přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího ve smyslu § 18 odstavec 7.

(12) Předseda nebo v jeho nepřítomnosti pověřený člen představenstva, může vyvolat hlasování mimo zasedání představenstva, pokud s tím předem souhlasí všichni členové představenstva, a to písemnou formou nebo pomocí prostředků sdělovací techniky. Možnost hlasování mimo zasedání představenstva se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá nebo na všechny členy představenstva, jestliže se zasedání představenstva nekoná. Hlasující členové představenstva se považují za přítomné. V případě, že představenstvo nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky se z hlasování vyhotovuje zápis.

Odstraněno: místopředseda, popř.

(13) O všech zasedáních představenstva se sepíše zápis, který podepisuje předseda, další člen představenstva jako ověřovatel a zapisovatel. 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 nesmí být skartován a musí být archivován po celou dobu trvání banky. V tomto zápisu musí být zachycen průběh jednání a všechna přijatá rozhodnutí.

(14) Podrobnosti o způsobu zasedání představenstva stanoví jeho jednací řád.

§ 19

Působnost představenstva

Naformátováno: Úroveň 1

(1) Do výlučné působnosti představenstva náleží:

Naformátováno: Úroveň 1

- svolávat valnou hromadu a vykonávat její usnesení,
- předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku, mezitímní účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku (přičemž je povinno umožnit akcionářům, aby se s ní seznámili nejméně třicet dnů před konáním valné hromady), včetně návrhu na úhradu ztráty,
- předkládat valné hromadě návrhy na doplňky a změny stanov, jakož i návrhy na zvýšení nebo snížení základního kapitálu banky,
- předkládat valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti banky, o stavu jejího majetku, a to nejméně jedenkrát za účetní období,
- rozhodovat o udělování a odvolávání prokury,
- rozhodovat o pověření, odvolání a odměňování vybraných manažerů banky,

Odstraněno: ání

Odstraněno: jmenování,

- g) schvalovat úkony v souvislosti s realizací zajišťovacích instrumentů u pohledávek banky, u nichž cena při vzniku pohledávky banky byla vyšší než 100 000 000,- Kč, pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny takového zajišťovacího instrumentu zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
 - h) předkládat dozorčí radě k informaci čtvrtletní a pololetní účetní výkazy,
 - i) rozhodovat o úkonech, které jsou mimo běžný obchodní styk banky,
 - j) stanovit a periodicky vyhodnocovat celkovou strategii banky včetně stanovení zásad a cílů jejího naplňování a zajištění trvalého a účinného fungování systému vnitřní kontroly,
 - k) schvalovat roční plány a rozpočty banky, strategické plány a roční plány právnických osob, v nichž má banka kontrolu ve smyslu zákona o bankách,
 - l) schvalovat výběr externího auditora,
 - m) informovat dozorčí radu o konání valné hromady nejpozději ve lhůtě stanovené obchodním zákoníkem pro svolání valné hromady,
 - n) rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
 - o) rozhodovat o zvýšení základního kapitálu na základě pověření valnou hromadou,
 - p) uzavírat kolektivní smlouvy,
 - q) rozhodovat o poskytnutí úvěrů nebo zajištění závazků osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách,
 - r) schvalovat statut, strategický a periodický plán činnosti vnitřního auditu,
 - s) schvalovat výroční zprávy banky,
 - t) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat bezpečnostní zásady banky včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
 - u) rozhodovat o zřízení dalších fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,
 - v) schvalovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami ve smyslu obchodního zákoníku,
 - w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání banky,
 - x) schvalovat zásady personální a mzdové politiky,
 - y) vyhodnocovat celkovou funkčnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému, a to alespoň jednou ročně,
 - z) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností a strategii rozvoje informačních systémů,
 - za) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance
- (2) Představenstvu dále přísluší zejména:
- a) řídit činnost banky a obchodně ji vést,
 - b) zabezpečovat řádné vedení účetnictví banky, včetně řádných administrativních a účetních postupů,
 - c) vykonávat zaměstnavatelská práva,
 - d) vykonávat práva v majetkových účastech banky vyplývající z vlastnického podílu banky,
 - e) schvalovat pořízování nebo zcizování investičního majetku banky nad 30 000 000,- Kč v jednotlivém případě nebo ve více spolu souvisejících případech,
 - f) schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání a plán požární ochrany.

Odstraněno: ,
Odstraněno: schvalovat

Odstraněno: ¶
Odstraněno: k

Odstraněno: l
Odstraněno: m

Odstraněno: n
Odstraněno: o

Odstraněno: p
Odstraněno: q

Odstraněno: roční
Odstraněno: útvaru

Odstraněno: a předkládat ho ke stanovisku dozorčí radě

Odstraněno: r
Odstraněno: politiku

Naformátováno: Odrážky a číslování

Naformátováno: Odrážky a číslování

Odstraněno: organizační strukturu

Odstraněno: a pravidelně vyhodnocovat její funkčnost

Odstraněno: <#>schvalovat statut vnitřního auditu.¶

Naformátováno: Úroveň 1

Naformátováno: Úroveň 1

Externí audit

§ 21

(1) Banka je povinna prostřednictvím auditorů podle obecně závazného právního předpisu i podle mezinárodních účetních standardů zajistit především:

- a) ověření účetní závěrky banky,
- b) ověření řídicího a kontrolního systému banky včetně systému řízení rizik,
- c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a systémů podle písmene b) tohoto ustanovení,
- d) ověření údajů ve smyslu § 11a zákona o bankách, a to v rozsahu stanoveném vyhláškou České národní banky.

Odstraněno: í
Odstraněno: ¶

Naformátováno: Odrážky a číslování

(2) Banka zajistí předložení těchto zpráv České národní bance ve stanovených termínech.

(3) K výběru vnějšího auditora si představenstvo banky vyžádá stanovisko dozorčí rady.

§ 39

Uveřejňování a zveřejňování předepsaných skutečností

Naformátováno: Úroveň 1

Pokud obchodní zákoník část druhá nebo tyto stanovy vyžadují uveřejnění určitých skutečností, je třeba tyto skutečnosti uveřejnit jednak v Hospodářských novinách, a dále na úřední desce banky (s názvem "Informace pro akcionáře") v sídle banky. Oznámení o konání valné hromady se navíc zveřejňuje v Obchodním věstníku. Skutečnosti určené obecně závaznými právními předpisy ke zveřejnění v Obchodním věstníku zveřejňuje banka v tomto periodiku.

§ 43

Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

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

(2) Představenstvo zajišťuje vytvoření a vyhodnocování ŘKS a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Sledování a vyhodnocování ŘKS je prováděno na všech řídicích úrovních a vnitřním auditem a je součástí každodenní činnosti banky. Požadavky na ŘKS banka upraví ve své předpisové základně.

§ 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
- Ředitel vnitřního auditu

Ředitel vnitřního auditu pravidelně informuje o zjištěných vnitřního auditu, o návrzích opatření k nápravě a o odstraňování zjištěných nedostatků představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu banky. Ředitel vnitřního auditu předkládá alespoň jednou ročně představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě k projednání souhrnné vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti ŘKS a zprávu o činnosti vnitřního auditu.

(2) Vnitřní audit provádí nezávislou, objektivní, ujišťovací a konzultační činnost, zaměřenou na přidávání hodnoty a zdokonalování procesu v organizaci. Vnitřní audit pomáhá organizaci dosahovat její cíle tím, že přináší systematický metodický přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti řízení rizik, řídicích a kontrolních procesů a správy a řízení organizace. Tuto základní náplň vnitřní audit realizuje následujícími činnostmi: audit, analýzou a nezávislým hodnocením rizik, speciálními projekty, konzultačními aktivitami a přezkoumáním, monitoringem a sledováním nápravných opatření.

(3) Podrobný rozsah působnosti a předmět činnosti vnitřního auditu upravuje statut vnitřního auditu banky, který musí být schválený představenstvem banky po předchozím projednání v dozorčí radě. Vnitřní audit při zajišťování své činnosti má následující pravomoci:

- Vnitřní audit se při plnění auditorické činnosti a při zpracování auditorické zprávy řídí vlastními postupy a hodnotícími kritérii.
- Vnitřní audit musí mít zajištěný přístup do všech prostorů objektu, ve kterých je auditovaná činnost lokalizována.
- Vnitřní audit musí mít při provádění své činnosti zajištěn přístup ke všem relevantním dokumentům banky.
- Auditoři si mohou při provádění své činnosti pořizovat kopie všech dokladů obsahujících relevantní informace a mohou zaznamenávat průběh jednání.
- V rámci výkonu auditorické činnosti může vnitřní audit požádat o spolupráci kteréhokoliv zaměstnance banky.
- Vnitřní audit si v rámci stálého monitoringu činnosti banky může vyžádat od každého útvaru banky průběžné informace o činnostech tohoto útvaru, o jakémkoliv porušení interních či obecných norem, o výsledku dohlídky externího subjektu.

Odstraněno: ch

Odstraněno: deskách

Odstraněno: ¶
¶
¶

Naformátováno: Doleva,
Odsazení: Vlevo: 0 cm, První
řádek: 0 cm

Naformátováno: Úroveň 1

Odstraněno: vnitřního
vnitřního

Odstraněno: ¶

Odstraněno: Vnitřní ř

Odstraněno: V

Odstraněno: aktivity, jimiž je zjišťováno, zda prováděné činnosti a dosahované výsledky odpovídají činnostem a výsledkům plánovaným a stanoveným, zda jsou v souladu s celkovou strategií banky při optimálním vynaložení nákladů, a zda jsou v souladu s příslušnými zákony a předpisy. Dále pak zahrnuje všechny aktivity a činnosti zajišťující aktuálnost, spolehlivost a ucelenost informací používaných bankou pro rozhodovací procesy a ... [1]

Odstraněno: V

Odstraněno: VŘKS je p ... [2]

Odstraněno: Konečnou ... [3]

Odstraněno: V

Odstraněno: útvar v ... [4]

Odstraněno: V

Odstraněno: Útvar vnitř ... [5]

Odstraněno: V

Odstraněno: jmenován

Odstraněno: souhlasu

Odstraněno: Útvar v

Odstraněno: ho

Odstraněno: u

Odstraněno: svých

Odstraněno: Útvar v

Odstraněno: ho

Odstraněno: u

Odstraněno: formální

Odstraněno: é

Odstraněno: podávání ... [6]

Odstraněno: útvaru

Odstraněno: stanovisku

Odstraněno: y

Odstraněno: .

Odstraněno: při zachová ... [7]

Odstraněno: informacín ... [8]

Odstraněno: . při zachov ... [9]

- g. Vnitřní audit má právo a povinnost zjišťovat informace o stavu plnění opatření doporučených v auditorské zprávě nebo ve zprávě o dohlídce externího subjektu.
- h. Ředitel vnitřního auditu musí v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady.
- (4) Významné nedostatky ŘKS zjištěné jakýmkoliv způsobem musí být oznámeny představenstvu, výboru pro audit a dozorčí radě banky.

Odstraněno: útvary

Odstraněno: má právo přímo informovat o zjištěných skutečnostech veškeré orgány s oprávněným zájmem o fungování banky, např.

Odstraněno: představenstvo, výbor pro audit a dozorčí radu banky.

Odstraněno: V případech zjištění

Odstraněno: mít zásadní záporný vliv na hospodaření banky

Odstraněno: ředitel vnitřního auditu má právo

Odstraněno: Závažné

Odstraněno: V

Naformátováno: přeškrtnuté

Stránka 5: [1] Odstraněno	ijirakov	12.12.2007 3:54 odp.
<p>aktivity, jimiž je zjišťováno, zda prováděné činnosti a dosahované výsledky odpovídají činnostem a výsledkům plánovaným a stanoveným, zda jsou v souladu s celkovou strategií banky při optimálním vynaložení nákladů, a zda jsou v souladu s příslušnými zákony a předpisy. Dále pak zahrnuje všechny aktivity a činnosti zajišťující aktuálnost, spolehlivost a ucelenost informací používaných bankou pro rozhodovací procesy a poskytovaných bankou třetím stranám.</p>		
Stránka 5: [2] Odstraněno	ijirakov	12.12.2007 3:55 odp.
<p>VŘKS je proces realizovaný představenstvem, příslušnými vedoucími zaměstnanci, jakož i ostatními zaměstnanci banky a členy všech orgánů banky a všichni tito jsou za tento proces zodpovědní</p>		
Stránka 5: [3] Odstraněno	ijirakov	8.10.2007 9:05 dop.
<p>Konečnou zodpovědnost za vytvoření, udržování a vyhodnocování odpovídajícího a efektivního VŘKS má představenstvo banky.</p>		
Stránka 5: [4] Odstraněno	ijirakov	30.1.2008 1:39 odp.
<p>útvarem vnitřního auditu</p>		
Stránka 5: [5] Odstraněno	ijirakov	6.2.2008 1:52 odp.
<p>Útvar vnitřního auditu</p>		
Stránka 5: [6] Odstraněno	ijirakov	12.12.2007 3:57 odp.
<p>podávání manažerských zpráv,</p>		
Stránka 5: [7] Odstraněno	ijirakov	12.12.2007 3:59 odp.
<p>při zachování práv plynoucích z příslušných zákonů,</p>		
Stránka 5: [8] Odstraněno	ijirakov	12.12.2007 4:00 odp.
<p>informacím a dokladům o auditovaném subjektu, včetně informací a dokladů, které auditovaný subjekt sám generuje.</p>		
Stránka 5: [9] Odstraněno	ijirakov	12.12.2007 4:00 odp.
<p>, při zachování práv plynoucích z příslušných zákonů,</p>		