

# Návrh změny stanov Komerční banky, a. s., pro valnou hromadu konanou dne 17. 6. 2004

## II.

### Předmět podnikání

#### § 2

Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o bankách"). Tímto předmětem podnikání je:

- (1)
  - a) přijímání vkladů od veřejnosti,
  - b) poskytování úvěrů,
  - c) investování do cenných papírů na vlastní účet,
  - d) finanční pronájem (finanční leasing),
  - e) platební styk a zúčtování,
  - f) vydávání a správa platebních prostředků, např. platebních karet, cestovních šeků,
  - g) poskytování záruk,
  - h) otevírání akreditivů,
  - i) obstarávání inkasa,
  - j) poskytování investičních služeb,
  - k) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
  - l) finanční makléřství,
  - m) směnářská činnost (nákup devizových prostředků),
  - n) výkon funkce depozitáře,
  - o) poskytování bankovních informací,
  - p) pronájem bezpečnostních schránek,
  - q) vydávání hypotečních zástavních listů,
  - r) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedeným v písmenech a) až q)
- (2) Dále jsou předmětem podnikání činnosti vykonávané pro podniky pomocných bankovních služeb a finanční instituce pod kontrolou banky v tomto rozsahu:
  - a) činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence
  - b) zprostředkování obchodu,
  - ~~c) silniční motorová doprava,~~
  - d) inženýrská činnost v investiční výstavbě,
  - e) správa a údržba nemovitostí,
  - f) pořádání odborných kurzů, školení a jiných vzdělávacích akcí včetně lektorské činnosti,
  - g) činnost podnikatelských, finančních organizačních a ekonomických poradců
  - h) zpracování dat, služby databank, správa sítí

#### § 6

### Výplata dividendy

(1) Akcionář má právo na podíl ze zisku banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení.

(2) Představenstvo může podat příkaz k registraci samostatně převoditelného práva na vyplacení dividendy osobě, která vede evidenci zaknihovaných cenných papírů.

(3) Právo na dividendu má akcionář, který je majitelem akcie 30. kalendářní den po dni konání valné hromady, která o výplatě dividend rozhodla. Pokud představenstvo rozhodne o registraci práva na vyplacení dividendy v evidenci zaknihovaných cenných papírů, má právo na dividendu akcionář, který má toto právo registrováno v evidenci zaknihovaných cenných papírů 30. kalendářní den po dni konání valné hromady, která o výplatě dividend rozhodla.

Dividenda se stává splatnou uplynutím 30. dne ode dne, který byl rozhodný pro vznik nároku akcionáře podle tohoto odstavce.

(4) Výplatu dividend banka uskuteční ke dni splatnosti dividendy jedním z níže uvedených způsobů:

- a) ~~zasláním platebního dokladu banky na adresu akcionáře nebo správce, v hotovosti na prodejních místech banky~~
- b) na základě žádosti akcionáře bezhotovostním převodem z účtu banky na účet akcionáře nebo správce (u právnických osob jde o výlučný způsob výplaty).

~~(5) Výplatu dividendy akcionáři, kterému je dividenda vyplácena prostřednictvím platebního dokladu banky, provede kterékoli výplatní místo banky.~~

(6) 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 a svůj úředně ověřený aktuální výpis z obchodního rejstříku. V případě, že je ve výpisu z registru emitenta uveden pouze údaj o správci akcie, akcionář je povinen předložit aktuální výpis z účtu majitele cenného papíru. Banka nenese odpovědnost za správnost a aktuálnost údajů uvedených akcionářem.

~~(7) Povinnost banky vyplatit dividendu v případě bezhotovostních plateb je splněna okamžikem odeslání platebního dokladu banky na adresu akcionáře nebo správce uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů nebo odepsáním dividendy z účtu banky v případě bezhotovostních plateb.~~

(8) Právo uplatnit nárok na výplatu dividendy se promlčí po uplynutí čtyř let od její splatnosti.

(9) Představenstvo na základě rozhodnutí valné hromady oznámí den splatnosti dividendy, místo, způsob a rozhodný den její výplaty způsobem uvedeným v § 39 stanov.

## § 43

### Organizační zajištění vnitřního řídicího a kontrolního systému

(1) Vnitřní řídicí a kontrolní systém (dále jen „VŘKS“) zahrnuje veškeré 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. VŘKS zahrnuje všechny organizační složky banky.

(2) 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. Konečnou zodpovědnost za vytvoření, udržování a vyhodnocování odpovídajícího a efektivního VŘKS má představenstvo banky. Sledování a vyhodnocování VŘKS je prováděno na všech řídicích úrovních a útvarem vnitřního auditu a je součástí každodenní činnosti banky. Požadavky na VŘKS banka upraví ve své předpisové základně.

~~(3) Základními prvky VŘKS jsou:~~

- a. ~~— kontrolní a řídicí orgány a kontrolní prostředí~~
  - a1) ~~Představenstvo banky~~
  - a2) ~~Vedoucí zaměstnanci~~
  - a3) ~~Dozorčí rada a její výbor pro audit~~
  - a4) ~~Útvar vnitřního auditu~~
  - a5) ~~Útvar Compliance~~
- b. ~~— řízení rizik~~

- e. ~~kontrolní činnosti a oddělení neslučitelných funkcí~~
  - e1) ~~kontrola prováděná vedoucími zaměstnanci na všech úrovních banky~~
  - e2) ~~kontrolní činnosti prováděné odbornými útvary začleněnými v různých částech banky~~
  - e3) ~~kontrolní činnosti prováděné útvarem vnitřní kontrola~~
  - e4) ~~fyzická kontrola zaměřená na aktiva banky (hmotný majetek, cenné papíry, atd.)~~
  - e5) ~~kontrola prováděná každým zaměstnancem při výkonu pracovní činnosti~~
- d. ~~informační systém a komunikace~~
- e. ~~sledování a vyhodnocování účinnosti a efektivnosti VŘKS a náprava nedostatků~~

—— (4) Rozsah působnosti, pravomocí a odpovědností jednotlivých prvků VŘKS upravují vnitřní předpisy banky.