

STANOVY

akciové společnosti Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

ČÁST I OBECNÁ USTANOVENÍ

Článek 1

Firma a sídlo společnosti

1. Obchodní firma společnosti je Stavební spořitelna České spořitelny, a. s. (dále jen "společnost").
2. Sídlem společnosti je Vinohradská 180/1632, 130 11 Praha 3.
3. Identifikační číslo (IČ) společnosti je 60 19 76 09.
4. Internetové stránky společnosti jsou umístěny na adrese: www.burinka.cz.
5. Společnost se podřizuje zákonu č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), jako celku.

Článek 2

Vznik společnosti

1. Společnost je právnickou osobou, která byla založena zakladatelskou smlouvou z 23. 11. 1993. Společnost vznikla dnem 22. června 1994, ke kterému byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, do oddílu B, vložky 2616.
2. Společnost je založena na dobu neurčitou.

Článek 3

Předmět podnikání

Předmětem podnikání společnosti je provozování stavebního spoření ve smyslu § 1 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., ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o stavebním spoření“) a výkon činností uvedených v § 9 odst. 1 zákona o stavebním spoření, a to v tomto rozsahu:

1. Výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 1 písmena
 - a) přijímání vkladů v české měně od účastníků stavebního spoření,
 - b) poskytování úvěrů v české měně účastníkům stavebního spoření,
 - c) poskytování příspěvku v české měně fyzickým osobám účastníkům stavebního spoření.
2. Výkon činností uvedených v zákoně o stavebním spoření v § 9 odst. 1 písmena
 - a) poskytování úvěrů v české měně osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb,
 - b) přijímání vkladů v české měně od bank, zahraničních bank, poboček zahraničních bank, finančních institucí, zahraničních finančních institucí a poboček zahraničních finančních institucí,
 - c) 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,
 - d) obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a s obdobnými produkty, vydávanými členskými státy Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj,
 - e) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými Českou republikou denominovanými v české měně, s dluhopisy, za které převzala Česká republika záruku denominovanými v české měně, a s dluhopisy vydávanými Českou národní bankou denominovanými v české měně,

- f) obchodování na vlastní účet s dluhopisy vydávanými 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 vydávanými Evropskou investiční bankou, Nordic Investment Bank a Evropskou centrální bankou,
- g) provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností stavební spořitelny,
- h) poskytování bankovních informací,
- i) uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku,
- j) finanční makléřství.

ČÁST II ZÁKLADNÍ KAPITÁL, AKCIE A AKCIONÁŘI

Článek 4 Výše základního kapitálu

1. Základní kapitál společnosti činí 750.000.000,- Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých) a je rozdělen na 5.000 akcií na jméno, každá o jmenovité hodnotě 150.000,- Kč (slovy: sto padesát tisíc korun českých).
2. Základní kapitál byl plně splacen.

Článek 5 Akciové a dluhopisy

1. Akcie společnosti jsou vydány jako zaknihované cenné papíry na jméno.
2. Na každou akcii o jmenovité hodnotě 150.000 Kč připadá jeden hlas. Celkový počet hlasů ve společnosti je 5.000.
3. Společnost může vydávat akcie, s nimiž je spojeno hlasovací právo, pouze jako zaknihované cenné papíry.
4. K převodu akcií na třetí osoby je třeba souhlasu valné hromady.
5. Společnost může na základě usnesení valné hromady vydat dluhopisy se splatností nejvýše 10 let. V usnesení o vydání dluhopisů valná hromada také stanoví pravidla pro jejich vydání a práva s nimi spojená.

Článek 6 Akciové akcionáři

1. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená podle zvláštního právního předpisu v rozsahu, v jakém obsahuje zákonem vyžadované údaje.
2. Pořizuje-li se o rozhodnutí valné hromady notářský zápis, projevují akcionáři svou vůli a uplatňují svá práva na valné hromadě a v souvislosti s valnou hromadou tak, aby o nich mohl být notářský zápis podle notářského řádu pořízen.

ČÁST III ORGÁNY SPOLEČNOSTI A JEJICH PŮSOBNOST

Článek 7 Orgány společnosti

1. Společnost zvolila dualistický systém vnitřní struktury.
2. Orgány společnosti jsou:
 - a) valná hromada,
 - b) dozorčí rada,
 - c) výbor pro audit,
 - d) představenstvo.

Článek 8
Valná hromada
Postavení a působnost

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti.
2. Do působnosti valné hromady náleží rozhodnutí o otázkách, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

Článek 9
Valná hromada
Způsob svolávání, hlasování a rozhodování

1. Valná hromada se koná nejméně jednou za účetní období, nejpozději do čtyř měsíců od konce předcházejícího účetního období.
2. Svolavatel valné hromady je povinen zajistit uveřejnění pozvánky na valnou hromadu nejméně 30 dnů před jejím konáním na internetových stránkách společnosti a současně nejméně 30 dnů před jejím konáním zaslat pozvánku na valnou hromadu akcionářům, na jejichž jméno jsou evidovány akcie v evidenci zaknihovaných cenných papírů, k třicátému sedmému (37.) dni předcházejícímu dni konání valné hromady ke 24:00 hod., na adresu sídla nebo bydliště uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů. Rozhodným dnem k účasti na valné hromadě je den, který o sedm (7) dní předchází dni konání valné hromady.
3. Na valné hromadě mohou akcionáři vykonávat svá práva buď osobně, prostřednictvím svých zástupců nebo prostřednictvím správce zapsaného v evidenci investičních nástrojů nebo jiné osoby oprávněné podle zápisu v takové evidenci vykonávat práva spojená s akciemi. Zástupce akcionáře na základě plné moci je povinen před zahájením valné hromady odevzdat písemnou plnou moc, z níž vyplývá rozsah jeho oprávnění. Z plné moci musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Podpis zastoupeného akcionáře na plné moci musí být úředně ověřen. Akcionář – právnická osoba – je zároveň povinen předložit aktuální výpis z obchodního rejstříku nebo ověřený výstup z informačního systému veřejné správy – obchodního rejstříku nebo z jiné zákonem stanovené evidence (v případě osob nezapsaných v obchodním rejstříku) prokazující právní subjektivitu akcionáře. Zástupce, jehož právo zastupovat akcionáře vyplývá z jiné skutečnosti než z plné moci, je povinen tuto skutečnost doložit. Zástupcem akcionáře nemůže být člen představenstva nebo dozorčí rady nebo výboru pro audit společnosti.
4. Valné hromady se dále účastní členové představenstva, členové dozorčí rady a členové výboru pro audit. Představenstvo je povinno zajistit průběh valné hromady po organizační stránce.
5. Svolavatel nebo jím určená osoba pověřená řízením valné hromady do zvolení předsedy valné hromady (dále jen "svolavatel") seznámí valnou hromadu s návrhem svolavatele na složení orgánů valné hromady; o tomto návrhu se hlasuje jako o celku. Není-li návrh svolavatele schválen jako celek, hlasuje se jednotlivě. Akcionáři mohou navrhnout další kandidáty až do zahájení hlasování o prvním návrhu na funkci. Jako o prvním se hlasuje o návrhu svolavatele; pokud není tento návrh schválen, hlasuje se postupně o návrzích předložených přítomnými akcionáři v pořadí podle počtu hlasů akcionáře. Neobdržel-li některý z kandidátů potřebnou většinu, je zvolen ten, který obdržel nejvíce hlasů. Do doby zvolení osob pověřených sčítáním hlasů sčítají hlasy osoby pověřené tím svolavatelem. Nebude-li zvolen zapisovatel, ověřovatel zápisu nebo osoba pověřená sčítáním hlasů, určí je svolavatel valné hromady. Valná hromada může rozhodnout, že předsedou valné hromady a ověřovatelem zápisu bude jedna osoba, případně též, že předseda valné hromady provádí rovněž sčítání hlasů, neohrozí-li to řádný průběh valné hromady.
6. Na valné hromadě se hlasuje veřejně, a to zvednutím ruky, neusnesla-li se valná hromada jinak.

7. Na valné hromadě se hlasuje nejdříve o návrzích toho, kdo valnou hromadu svolal, a je-li valná hromada svolána na žádost, tak toho, na jehož žádost byla svolána. Je-li tento návrh přijat, o dalších protinávrzích v téže věci se již nehlasuje. Není-li tento návrh přijat, hlasuje se postupně o návrzích předložených přítomnými akcionáři v pořadí podle počtu jejich hlasů.
8. Valná hromada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon nevyžaduje většinu jinou.
9. Není-li valná hromada po uplynutí jedné hodiny od stanoveného začátku schopna usnášení, svolavatel seznámí valnou hromadu s touto skutečností a představenstvo svolá, je-li to stále potřebné, náhradní valnou hromadu.
10. V případech, ve kterých má být podle zákona nebo stanov pořízen o rozhodnutí valné hromady notářský zápis, notářsky osvědčena určitá skutečnost nebo zajištěn jiný notářský úkon, zabezpečí představenstvo provedení těchto úkonů a přítomnost notáře, je-li jí třeba, a poskytne mu potřebnou součinnost. Stejně představenstvo postupuje, má-li být o rozhodnutí valné hromady pořízen notářský zápis i v případech, kdy to zákon nebo stanov nevyžadují.
11. Jednací jazyk valné hromady je jazyk český. Společnost zajišťuje tlumočení mezi jazykem českým a německým nebo mezi českým a anglickým.

Článek 9a

Rozhodování jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady

1. Po dobu, kdy společnost má jen jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává tento akcionář. Rozhodnutí, která jinak náleží do působnosti valné hromady, přijímá její jediný akcionář. Přijatá rozhodnutí musí mít vždy písemnou formu a musí být podepsána osobami oprávněnými za jediného akcionáře jednat. Písemné rozhodnutí jediného akcionáře musí být doručeno představenstvu na adresu sídla společnosti.
2. Představenstvo, dozorčí rada nebo členové těchto orgánů společnosti jsou povinni iniciovat rozhodnutí jediného akcionáře v případech, kdy zákon vyžaduje svolání valné hromady.
3. Vyžaduje-li zákon nebo jiný právní předpis, aby rozhodnutí nejvyššího orgánu společnosti bylo osvědčeno veřejnou listinou, musí mít rozhodnutí jediného akcionáře formu veřejné listiny.

Článek 10

Dozorčí rada

Postavení a působnost

1. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a na činnost společnosti.
2. Dozorčí rada má pět (5) členů volených a odvolávaných valnou hromadou.
3. Délka funkčního období člena dozorčí rady je čtyři (4) roky. Dozorčí rada volí svého předsedu a místopředsedu. Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným dozorčí radě na adresu sídla společnosti. Nesmí tak však učinit v době, která je pro společnost nevhodná. Výkon funkce takového člena dozorčí rady končí uplynutím jednoho měsíce ode dne doručení oznámení společnosti, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku.
4. Dozorčí rada, jejíž počet členů zvolených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradní členy do příštího zasedání valné hromady. Valná hromada může zvolit též náhradníky, kteří nastoupí na uvolněné místo člena dozorčí rady podle stanoveného pořadí. Opětná volba členů dozorčí rady je možná.
5. Dozorčí rada zabezpečuje a plní úkoly, které zákon nebo stanov zahrnují do působnosti dozorčí rady. Dozorčí radě přísluší kromě jiných záležitostí stanovených zákonem nebo těmito stanovami:

- a) svolat valnou hromadu, pokud to stanoví zákon,
- b) předkládat valné hromadě i představenstvu svá vyjádření, doporučení, návrhy na rozhodnutí,
- c) navrhopvat valné hromadě změny a doplňky stanov společnosti,
- d) seznamovat valnou hromadu s výsledky své kontrolní a jiné činnosti a je oprávněna dát svá podání k pořadu valné hromady,
- e) volit a odvolávat členy představenstva, doporučovat představenstvu kandidáty na funkce předsedy představenstva a místopředsedy představenstva. Návrh na volbu, popřípadě odvolání člena představenstva je oprávněn podat kterýkoliv člen dozorčí rady.
- f) schvalovat smlouvy o výkonu funkce mezi společnostmi a členy představenstva a plnění společnosti ve prospěch členů představenstva,
- g) omezit právo představenstva jednat jménem společnosti, avšak toto omezení není účinné vůči třetím osobám,
- h) posuzovat činnost členů představenstva, stanovovat a vyhodnocovat jejich bonusová kritéria,
- i) zastupovat společnost vůči členům představenstva v řízení před soudy nebo jinými orgány,
- j) pravidelně jednat o záležitostech, které se týkají strategického směřování, hospodaření a výsledků činnosti společnosti a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být společnost vystavena,
- k) posuzovat zásady obchodní politiky společnosti,
- l) podílet se na vyhodnocování strategického a finančního řízení, řízení rizik a compliance/AML,
- m) podílet se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti interního auditu,
- n) rozhodovat o vhodných opatřeních zaměřených na nápravu zjištěných nedostatků,
- o) dohlížet a ujišťovat se o celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému společnosti a alespoň jednou ročně jej vyhodnocovat,
- p) dohlížet a ujišťovat se o plnění schválených strategií včetně strategie řízení rizik, o integritě systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti systému vnitřních finančních kontrol a dalších vnitřních kontrolních mechanismů, o dodržování právních povinností a příslušných standardů společnosti, o adekvátnosti systému komunikace a uveřejňování informací společnosti,
- q) informovat neprodleně Českou národní banku v případech stanovených zákonem,
- r) přezkoumávat zprávu o vztazích,
- s) přezkoumávat řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku (včetně stanovení podílů, výše a způsobu vyplacení dividend a tantiém) nebo úhradu ztráty a předkládat své vyjádření valné hromadě,
- t) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat celkový systém odměňování ve společnosti,
- u) přezkoumávat zprávy o hospodaření společnosti,
- v) nahlížet kdykoliv do evidence, účetnictví, obchodních knih a ostatních dokladů společnosti,
- w) předem se vyjadřovat k

- realizaci stavebních investic, které mají jednotlivě podle plánu investic překročit částku 200 mil. Kč (slovy: dvě stě milionů korun českých),
 - návrhu na pověření osoby zajišťováním funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce interního auditu nebo na její odvolání. V případě, že do výkonu funkce zapojeno více osob, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby ve vedení dotčené funkce. Bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z těchto funkcí odvolat,
 - návrhu představenstva na podmínky emise dluhopisů podle čl. 5 odst. 5 stanov,
 - strategické koncepci činnosti a rozvoje společnosti,
 - záměru (projektu), který obsahuje pořízování hmotného a nehmotného majetku společnosti nad 150 mil. Kč (slovy: jedno sto padesát milionů korun českých),
 - jednáním, na jejichž základě dochází k převodu vlastnictví majetku společnosti na jiné subjekty, nad hodnotu majetku podle znaleckého posudku nebo posudku o tržní ceně vyšší než 30 mil. Kč (slovy: třicet milionů korun českých), u jednotlivé věci,
 - jednáním při realizaci zástavního práva v případech zástav, u nichž cena při uzavření úvěrové smlouvy byla vyšší než 100 mil. Kč (slovy: jedno sto milionů korun českých), pokud jejich předpokládaná realizační cena bude nižší než 50 % ceny zástavy zjištěné při uzavření úvěrové smlouvy,
 - návrhům na provádění aktivních obchodů přesahujících výši stanovenou usnesením dozorčí rady,
 - střednědobým a ročním plánovacím nástrojům společnosti,
 - zjednodušeným čtvrtletním a pololetním bilancím společnosti,
 - návrhu změn stanov společnosti,
 - rozhodnutí o jednáních, které jsou mimo předmět podnikání uvedený v čl. 3 stanov,
 - pořadu valné hromady navrhovanému představenstvem,
- x) kontrolovat:
- účetní záznamy a evidence z hlediska jejich řádného vedení v návaznosti na podnikatelskou činnost společnosti a souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami společnosti a usneseními a pokyny valné hromady,
 - výkon vlastnických práv v právnických osobách s majetkovou účastí společnosti,
 - dodržování obecně závazných právních předpisů ve společnosti včetně dodržování těchto stanov a usnesení valné hromady, jsou-li v souladu se zákonem,
- y) zřizovat ze svých členů výbory a svým usnesením stanovit obsah jejich činnosti,
- z) navrhovat auditorskou společnost, která bude zajišťovat úkoly požadované společnostmi dle těchto stanov (čl. 16 odst. 3)

Článek 11 Dozorčí rada Způsob rozhodování

1. Dozorčí rada zasedá alespoň čtyřikrát do roka. Zasedání dozorčí rady svolává její předseda, při jeho nepřítomnosti místopředseda a v případě nepřítomnosti obou nejstarší člen dozorčí rady převážně elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Předseda může pověřit svoláním dozorčí rady některého jejího člena. Dozorčí radu lze svolat také usnesením z předchozího zasedání. Předseda je povinen svolat zasedání dozorčí rady vždy, požádá-li o to některý z členů dozorčí rady nebo představenstvo, pokud současně uvedou naléhavý důvod jejího svolání.

2. Zasedání dozorčí rady řídí její předseda nebo místopředseda anebo pověřený člen dozorčí rady a v případě jejich nepřítomnosti nejstarší přítomný člen dozorčí rady. Dozorčí rada může podle své úvahy přizvat na zasedání i jiné osoby.
3. Dozorčí rada se může usnášet, jen je-li přítomna nadpoloviční většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů členů dozorčí rady.
4. Pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady, může se dozorčí rada usnášet i na základě písemného hlasování nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo své zasedání (např. všichni členové dozorčí rady per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné.
5. Ze zasedání dozorčí rady a o hlasování mimo zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis, jehož náležitosti stanoví zákon. Zápis obdrží členové dozorčí rady, osoby dozorčí radou určené a předseda představenstva. Podrobnosti o jednání dozorčí rady upraví dozorčí rada v jednacím řádu.
6. Předseda dozorčí rady zajišťuje organizační záležitosti spojené s jednáním a rozhodováním dozorčí rady, včetně hlasování mimo zasedání dozorčí rady, a výkon usnesení dozorčí rady. Náklady spojené s činností dozorčí rady nese společnost.

Článek 12

Výbor pro audit

Postavení, působnost a způsob rozhodování

1. Výbor pro audit je orgánem společnosti. Do působnosti výboru pro audit náleží činnosti, které zákon nebo stanovy zahrnují do působnosti výboru pro audit. Výboru pro audit přísluší:
 - a) sledovat účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik,
 - b) sledovat účinnost interního auditu a jeho funkční nezávislost,
 - c) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a předkládat dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
 - d) doporučovat auditora dozorčí radě s tím, že toto doporučení řádně odůvodní,
 - e) posuzovat nezávislost auditora a poskytování neauditorských služeb společností auditorem,
 - f) projednávat s auditorem rizika ohrožující jeho nezávislost a ochranná opatření, která byla auditorem přijata s cílem tato rizika zmírnit,
 - g) sledovat proces povinného auditu,
 - h) vyjadřovat se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu podle příslušných ustanovení zákona,
 - i) posuzovat, zda bude auditorská zakázka předmětem přezkumu řízení kvality auditorské zakázky jiným auditorem,
 - j) informovat dozorčí radu o výsledku povinného auditu a jeho poznatcích získaných ze sledování procesu povinného auditu,
 - k) informovat dozorčí radu, jakým způsobem povinný audit přispěl k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
 - l) rozhodovat o pokračování provádění povinného auditu auditorem,
 - m) schvalovat poskytování jiných neauditorských služeb,
 - n) schvalovat zprávu o závěrech výběrového řízení na auditora,

o) vykonávat další působnost podle zákona.

Zprávu o své činnosti předkládá výbor pro audit valné hromadě.

2. Výbor pro audit má tři (3) členy. Valná hromada jmenuje členy výboru pro audit z nevýkonných členů dozorčí rady nebo z třetích osob. Délka funkčního období člena výboru pro audit je čtyři (4) roky. Výbor pro audit volí svého předsedu a místopředsedu. Předseda výboru pro audit musí být nezávislý. Většina členů výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy osoba, jíž se to týká, nehlasuje. Člen výboru pro audit může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným společností. Nesmí tak však učinit v době, která je pro společnost nevhodná. Výkon funkce takového člena výboru pro audit končí uplynutím jednoho měsíce ode dne doručení oznámení, neschválí-li výbor pro audit na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku. V případě, že počet členů jmenovaných valnou hromadou klesl pod polovinu, plní funkci výboru pro audit dozorčí rada.
3. Pro způsob rozhodování výboru pro audit platí obdobně ustanovení stanov o způsobu rozhodování dozorčí rady.
4. Náklady spojené s činností výboru pro audit nese společnost.

Článek 13 Představenstvo Postavení a působnost

1. Představenstvo je statutárním orgánem, jenž řídí činnost společnosti a zastupuje společnost.
2. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech společnosti, pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady, výboru pro audit nebo jiného orgánu společnosti. Představenstvo dbá na to, aby dozorčí rada, její výbory a výbor pro audit mohly vykonávat svou působnost podle právních předpisů a těchto stanov.
3. Představenstvo je statutárním orgánem společnosti, kterému přísluší obchodní vedení společnosti a zastupování společnosti ve všech věcech. Představenstvo odpovídá za zajištění plynulého výkonu činnosti a trvalého fungování společnosti na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem činnosti společnosti.
4. Jde-li o písemné právní jednání, jednají a podepisují za společnost dva členové představenstva společně; jinak jedná každý člen představenstva za společnost samostatně. Písemná právní jednání podepisují tak, že k obchodní firmě společnosti připojí svůj podpis.
5. Představenstvo má tři (3) členy. Členové představenstva volí s přihlédnutím k doporučení dozorčí rady svého předsedu a místopředsedu. Předseda představenstva je představitelem společnosti navenek. Místopředseda zastupuje předsedu v době jeho nepřítomnosti.
6. Délka funkčního období člena představenstva je čtyři (4) roky. Opětná volba člena představenstva je možná. Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným prohlášením doručeným dozorčí radě na adresu sídla společnosti. Nesmí tak však učinit v době, která je pro společnost nevhodná. Výkon funkce takového člena představenstva končí uplynutím jednoho měsíce ode dne doručení oznámení společnosti, neschválí-li dozorčí rada na žádost odstupujícího člena jiný okamžik zániku.
7. Představenstvo je povinno předložit valné hromadě, která se koná nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období, ke schválení řádnou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty. Dále je představenstvo povinno předložit valné hromadě, která se koná nejpozději do čtyř měsíců od konce účetního období, pro informaci zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku, která je vždy součástí výroční zprávy zpracovávané podle zvláštního právního předpisu. Mimořádnou, popřípadě mezitímní účetní závěrku představenstvo předkládá valné

- hromadě.
8. Představenstvo je povinno:
 - a) předložit dozorčí radě, výboru pro audit, popř. jejich členům a výborům, k nahlédnutí návrhy, zprávy, informace, doklady a záznamy týkající se činnosti společnosti, které tyto orgány svým rozhodnutím určí,
 - b) neprodleně informovat dozorčí radu a výbor pro audit o všech významných skutečnostech, které by mohly samy nebo ve vzájemné souvislosti záporně ovlivnit hospodaření společnosti, její majetek či finanční likviditu,
 - c) předkládat dozorčí radě a výboru pro audit další dokumenty, pokud tak určují zákon, stanovy nebo pokud si to dozorčí rada nebo výbor pro audit vyžádá,
 - d) v případech stanovených rozhodnutím dozorčí rady vyžádat si předchozí vyjádření výboru zřízeného dozorčí radou.
 9. Představenstvo odpovídá za vytvoření, udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému společnosti.
 10. Dále představenstvo z hlediska řídicího a kontrolního systému odpovídá za:
 - a) stanovení, schvalování a pravidelné vyhodnocování:
 - celkové strategie společnosti, včetně dostatečně konkrétních zásad a cílů jejího naplňování a rozpracování postupů pro jejich naplňování,
 - organizační uspořádání,
 - strategie řízení lidských zdrojů,
 - strategie řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, ve kterém společnost působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu,
 - strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry (alespoň jednou ročně představenstvo společnosti uceleně a dostatečně vyhodnocuje systém vnitřně stanoveného kapitálu),
 - strategie rozvoje informačního a komunikačního systému,
 - zásad systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezování vzniku možného střetu zájmů, zásad compliance a zásad pro interní audit,
 - bezpečnostních zásad včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém,
 - soustavy limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených obezřetnostních rezerv a přírážek,
 - akceptované míry rizika a dalších limitů samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity,
 - vymezení a zásad systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu,
 - vymezení a zásad přístupu k využívání outsourcingu,
 - vymezení a zásad k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled,
 - vymezení a zásad přístupu k operacím, ve kterých je nebo by mohla být zapojena, přímo nebo zprostředkovaně, nedostatečně transparentní nebo jinak potencionálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast,
 - vymezení a zásad přístupu k nestandardním operacím,
 - b) zajištění, aby všichni zaměstnanci společnosti rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému zapojili (k zabezpečení tohoto požadavku slouží též ovlivňování firemní kultury jednáním představenstva a jeho členů a systém vnitřní komunikace společnosti),
 - c) soulad řídicího a kontrolního systému s právními předpisy, včetně zajištění výkonu činností s odbornou péčí, nastavení, udržování a uplatňování řídicího a kontrolního systému tak, aby zajistil adekvátnost informací a komunikace při výkonu činností společnosti,

- d) vyčlenění odpovídajících a dostatečných kapacit pro výkon činnosti společnosti, zejména pro řízení významných rizik, kapitálu a likvidity, finanční řízení, vedení účetnictví, oceňování, využívání externích ratingů a interních modelů pro řízení rizik,
- e) zajištění integrity systému účetnictví a finančního výkaznictví,
- f) zajištění spolehlivosti systému vnitřních finančních kontrol a dalších vnitřních kontrolních mechanismů,
- g) zajištění, aby všichni zaměstnanci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je,
- h) uplatňování řádných administrativních a účetních postupů,
- i) schvalování a pravidelné vyhodnocování funkčního organizačního uspořádání, které mimo jiné jasně vymezuje odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a umožňuje efektivní komunikaci a spolupráci na všech úrovních společnosti. Organizační uspořádání musí zohledňovat požadavky na oddělení neslučitelných funkcí a zamezování vzniku možného střetu zájmů,
- j) stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců v souladu se schváleným systémem odměňování. Součástí těchto zásad je též požadavek, aby veškeré činnosti včetně činností orgánů a výborů prováděly kvalifikované osoby s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi, stanovení požadavků na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž se zabezpečuje výkon činností ve společnosti, způsob prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a způsob prověřování, zda znalosti a zkušenosti těchto osob jsou nadále aktuální, přiměřené rozsahu, povaze a složitosti jimi vykonávaných činností,
- k) prosazování vysoké úrovně etiky a mravní integrity zaměstnanců společnosti. K tomu účelu stanoví pravidla, která jednoznačně formulují etické principy a předpokládané modely správného etického chování a jednání zaměstnanců společnosti v souladu s těmito zásadami a pravidly a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání,
- l) schvalování nových produktů, činností a systémů,
- m) schvalování statutu a předmětu funkce řízení rizik, funkce compliance a personální a technické zajištění jejich výkonu.

Představenstvo při každé zásadní změně v situaci společnosti, vždy však alespoň jednou ročně, vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost ŘKS a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků.

Článek 14 Představenstvo Způsob rozhodování

1. Představenstvo zasedá podle potřeby, nejméně dvakrát za měsíc. Zasedání představenstva svolává jeho předseda nebo místopředseda převážně elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum a hodinu konání a program zasedání. Představenstvo lze svolat také usnesením z předchozího zasedání. Pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva, lze zasedání představenstva svolat i jinou formou. Člen představenstva vykonává svou činnost zpravidla na zasedáních představenstva. Členové představenstva mohou přizvat na zasedání členy dozorčí rady nebo výboru pro audit nebo jiné osoby, jichž se program zasedání týká.
2. Předseda je povinen svolat zasedání představenstva vždy, požádá-li o to některý z členů představenstva nebo dozorčí rada písemně s udáním důvodu a s návrhem programu, a to nejpozději do 7 dnů ode dne doručení žádosti. Předseda představenstva je povinen zařadit do programu zasedání záležitost, jejíž projednání požaduje dozorčí rada.
3. Zasedání představenstva řídí jeho předseda nebo v jeho zastoupení místopředseda nebo pověřený člen představenstva. Podrobnosti o jednání představenstva upraví představenstvo v jednacím řádu.

4. Představenstvo se může usnášet, jen je-li přítomná nadpoloviční většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje usnesením, k jehož přijetí se vyžaduje většina hlasů přítomných členů představenstva. Při volbě a odvolávání předsedy a místopředsedy představenstva dotčená osoba nehlasuje. Představenstvo se může usnášet i na základě písemného hlasování (per rollam) nebo hlasování pomocí prostředků sdělovací techniky mimo své zasedání (např. všichni členové představenstva per rollam, jednotliví členové písemně, prostřednictvím videokonference, telekonference); hlasující se pak považují za přítomné.
5. Je-li člen představenstva toho názoru, že usnesení představenstva odporuje stanovám nebo obecně závazným právním předpisům anebo ohrožuje zájmy společnosti, a představenstvo odmítá svoje rozhodnutí revidovat, může tento člen představenstva požádat předsedajícího, aby pozval dozorčí radu ke společnému projednání sporného usnesení. Pokud se tak nestane, je takový člen představenstva oprávněn obrátit se přímo na dozorčí radu.
6. O průběhu zasedání představenstva, o hlasování mimo zasedání představenstva a o jeho rozhodnutích se pořizují zápisy, jejichž náležitosti stanoví zákon. Zápis obdrží členové představenstva a osoby představenstvem nebo dozorčí radou určené.
7. Předseda představenstva zajišťuje organizační záležitosti spojené s jednáním a rozhodováním představenstva, včetně hlasování mimo zasedání představenstva. Náklady spojené s činností představenstva nese společnost.
8. Předsedovi představenstva přísluší používat titul generální ředitel, místopředsedovi představenstva a ostatním členům představenstva titul náměstek generálního ředitele.

Článek 15

Pravomoc a odpovědnost zaměstnanců

1. Členové představenstva řídí organizační útvary nebo organizační složky společnosti dle pověření představenstvem a vykonávají další činnosti dle vnitřních předpisů společnosti.
2. Vedoucí zaměstnanci mají pravomoci a odpovědnosti odpovídající činnosti útvaru, který řídí, vymezenou v organizačních předpisech společnosti s výjimkou pravomocí, které si vyhradil nadřízený vedoucí zaměstnanec. Ostatní zaměstnanci společnosti, včetně zaměstnanců oprávněných k provádění bankovních obchodů, mají pravomoc a odpovědnost odpovídající činnosti, kterou vykonávají v souladu se svým pracovním zařazením a pověřením a podle pokynů přímo nadřízeného vedoucího zaměstnance. Konkrétní pravomoci a odpovědnosti, včetně odpovědnosti za provádění bankovních obchodů, vyplývají z právních předpisů, organizačních a jiných vnitropodnikových předpisů společnosti a z popisu pracovní činnosti každého zaměstnance.
3. Zaměstnanci společnosti jsou oprávněni k jednání a ke všem jednáním za společnost, k nimž obvykle dochází při činnosti, k níž byli při provozování podniku konkrétně vnitřními organizačními předpisy nebo představenstvem anebo přímým nadřízeným vedoucím zaměstnancem pověřeni (dále též „oprávnění zaměstnanci“). Je-li o písemná právní jednání zaměstnanců, jednají a podepisují za společnost dva zaměstnanci společně. Písemná právní jednání podepisují tak, že k obchodní firmě společnosti připojí svůj podpis; výjimky stanoví organizační řád společnosti, případně další vnitřní předpisy.
4. Pokud člen představenstva oprávněný k provádění bankovních obchodů anebo oprávněný k provádění jiné činnosti, k jejímuž provádění stanoví zákon určité podmínky a předpoklady, přestane splňovat zákonné podmínky a předpoklady pro výkon funkce nebo pro výkon těchto činností, je povinen tuto překážku výkonu funkce nebo činnosti bezodkladně oznámit předsedovi představenstva.
5. Pokud vedoucí zaměstnanec nebo zaměstnanec oprávněný k provádění bankovních obchodů anebo zaměstnanec oprávněný k provádění jiné činnosti, k jejímuž provádění stanoví zákon určité podmínky a předpoklady, přestane splňovat zákonné podmínky a předpoklady pro výkon funkce nebo pro výkon těchto činností, je povinen tuto překážku výkonu funkce nebo činnosti oznámit bezodkladně svému bezprostředně nadřízenému vedoucímu zaměstnanci, jde-li o zaměstnance společnosti.

6. Ustanovení stanov upravující otázky vedoucích zaměstnanců a ostatních zaměstnanců společnosti se obdobně použijí při úpravě otázek týkajících se osob, které nejsou zaměstnanci společnosti a byly společností pověřeny výkonem určité činnosti.

ČÁST IV
ZPŮSOB ROZDĚLENÍ ZISKU A ÚHRADA ZTRÁTY
Článek 16
Hospodaření společnosti

1. Evidenci a účetnictví vede společnost způsobem odpovídajícím příslušným právním předpisům. Společnost je povinna evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet společnosti.
2. Společnost vytváří soustavu informací předepsanou právními předpisy a poskytuje údaje a zprávy o své činnosti příslušným orgánům dle těchto předpisů. Účetním obdobím společnosti je kalendářní rok. Účetní závěrka musí být sestavena a její přezkoušení, přezkoumání a schválení musí být provedeno způsobem odpovídajícím právním předpisům.
3. Společnost zajišťuje, aby právnická, popřípadě fyzická osoba vykonávající auditorskou činnost podle příslušného zákona (dále jen "auditorská společnost") provedla
 - a) ověření účetní závěrky společnosti,
 - b) ověření řídicího a kontrolního systému společnosti včetně systému řízení rizik,
 - c) vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a systémů podle písmene b) a předložení těchto zpráv České národní bance ve stanovených termínech.
 - d) další požadavky stanovené právními předpisy.Vybranou auditorskou společnost je společnost povinna oznámit České národní bance.
4. Společnost může vytvářet ze zisku nebo z jiného zdroje (např. z emisního ážia) fondy, o jejich zřízení, naplnění a čerpání rozhoduje představenstvo, které stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání.

Článek 17
Způsob rozdělení zisku

Valná hromada může rozhodnout o rozdělení zisku na návrh představenstva po vyjádření dozorčí rady. Zisk lze rozdělit na dividendy akcionářům společnosti, případně i mezi zaměstnance nebo mezi členy orgánu společnosti. V případě rozhodování valné hromady o naložení se ziskem ve prospěch společnosti není valná hromada nijak omezena.

ČÁST V
ZVYŠOVÁNÍ A SNIŽOVÁNÍ ZÁKLADNÍHO KAPITÁLU
Článek 18
Pravidla postupu při zvyšování základního kapitálu
Důsledky porušení povinnosti splatit včas upsané akcie

1. Na postup při zvyšování základního kapitálu se, není-li stanoveno jinak, použijí příslušná ustanovení zákona o obchodních korporacích. Podrobná pravidla postupu při zvyšování základního kapitálu stanoví orgán společnosti, který o zvyšování základního kapitálu rozhoduje.
2. Podmíněné zvýšení základního kapitálu společnosti ve smyslu příslušných ustanovení zákona o obchodních korporacích se připouští.
3. Přednostní právo akcionářů na úpis i těch akcií, které neupsal jiný akcionář v prvním upisovacím kole, se vylučuje ve druhém, případně v každém dalším upisovacím kole.

Článek 19
Pravidla postupu při snižování základního kapitálu
Možnost snižovat základní kapitál vzetím akcií z oběhu

1. Na postup při snižování základního kapitálu se, není-li stanoveno jinak, použijí příslušná ustanovení zákona o obchodních korporacích. Podrobná pravidla postupu při snižování kapitálu stanoví orgán společnosti, který o snižování kapitálu rozhoduje.
2. Akcie lze vzít z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy o koupi akcií. Možnost snižovat základní kapitál vzetím akcií z oběhu losováním se nepřipouští.

ČÁST VI
ZRUŠENÍ A LIKVIDACE SPOLEČNOSTI
Článek 20

Zrušení a zánik společnosti
Likvidace společnosti

1. Společnost se zrušuje z důvodů a způsobem stanovených zákonem. Společnost je povinna vyžádat si předchozí souhlas České národní banky v případech stanovených právními předpisy.
2. Způsob provedení likvidace společnosti při jejím zrušení se řídí právními předpisy. Zrušuje-li se společnost s likvidací, návrh na jmenování likvidátora může podat pouze Česká národní banka.
3. Společnost zaniká ke dni jejího výmazu z obchodního rejstříku. Jestliže likvidační zůstatek nestačí k úhradě jmenovité hodnoty akcií, dělí se likvidační zůstatek v poměru odpovídajícím souhrnu splacených jmenovitých hodnot těchto akcií.

ČÁST VII
DALŠÍ USTANOVENÍ
Článek 21
Řídicí a kontrolní systém

1. Řídicí a kontrolní systém (dále také "ŘKS") společnosti je tvořen všemi nástroji a procesy, které působí uvnitř společnosti, a které usilují o zabezpečení realizace záměrů a dosažení cílů společnosti. ŘKS zahrnuje všechny činnosti a organizační složky společnosti.
2. ŘKS je organizován k zabezpečení těchto cílů:
 - a) provádění činností společnosti v souladu s celkovou strategií společnosti při optimálním vynaložení nákladů a řízení rizik,
 - b) aktuálnosti, spolehlivosti a ucelenosti informací používaných společností pro rozhodovací procesy a poskytovaných společností třetím stranám,
 - c) souladu činností společnosti s příslušnými zákony a předpisy a dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních předpisů společnosti.
3. ŘKS zahrnuje:
 - a) kontrolní prostředí, které zahrnuje
 - pravidla řádné správy a řízení společnosti,
 - strategické řízení společnosti,
 - pravidla pro zamezení střetu / konfliktu zájmů a oddělení neslučitelných činností a funkcí,
 - etické a profesní zásady zaměstnanců společnosti,
 - zásady řízení lidských zdrojů včetně systému odměňování,
 - b) řízení rizik, které zahrnuje
 - pravidla přístupu společnosti k rizikům, v tom vždy
 - riziko úvěrové,

- riziko tržní,
 - riziko operační,
 - riziko likvidity,
 - riziko koncentrace,
 - riziko nadměrné páky,
 - postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik,
 - postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik,
 - systém vnitřně stanoveného kapitálu,
- c) systém vnitřní kontroly, který zahrnuje
- kontrolní mechanismy a kontrolní činnosti,
 - interní audit,
 - kontrolu dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních předpisů společnosti (compliance),
- d) informace a komunikace
- e) monitoring (sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti ŘKS a náprava nedostatků).
4. Na udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního ŘKS společnosti se podílejí orgány společnosti a zaměstnanci společnosti v rozsahu určeném stanovami a vnitřními předpisy společnosti.
 5. Ověřování a pravidelné hodnocení účinnosti, ucelenosti a přiměřenosti ŘKS v jeho celku i částech provádí interní audit, který navrhuje odpovídající nápravu. Ředitel útvaru interního auditu je, po oznámení představenstvu, povinen informovat o zjištěných skutečnostech dozorčí radu a výbor pro audit, a v případě zjištění, která mohou záporně ovlivnit hospodaření společnosti, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady a výboru pro audit.
 6. Požadavky na ŘKS jsou podrobně upraveny ve vnitřních předpisech společnosti.

ČÁST VIII ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ Článek 22

Postup při doplňování a změně stanov

1. Představenstvo předkládá návrh na doplnění a změny stanov k posouzení dozorčí radě a poté ke schválení valné hromadě. Po schválení změn stanov valnou hromadou se změny stávají nedílnou součástí stanov s účinností, kterou stanoví zákon, pokud nejde o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností. Představenstvo je povinno zabezpečit ve lhůtách stanovených zákonem a způsobem v něm uvedeným vypracování a uložení úplného znění stanov společnosti.
2. Představenstvo je povinno informovat Českou národní banku o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku zákona nebo zákona o bankách.

Článek 23 Závěrečná ustanovení

1. V ostatním se činnost společnosti řídí právními předpisy, zejména příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, zákona o obchodních korporacích a zákona o bankách. V případě, že se některé ustanovení stanov, ať už vzhledem k platnému právnímu řádu, nebo vzhledem k jeho změnám, ukáže zdánlivým, neplatným, neúčinným anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení stanov touto skutečností nedotčena. Namísto dotčeného ustanovení nastupuje ustanovení příslušného právního předpisu nebo ustanovení právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov, anebo - není-li takového ustanovení právního předpisu -

způsob řešení, jenž je v obchodním styku obvyklý. Právní poměry společnosti se řídí českým právním řádem.

2. Akcionáři vlastníci akcie na jméno jsou povinni neprodleně oznámit společnosti všechny změny údajů obsažených v evidenci cenných papírů vedené podle zvláštního zákona.
3. Spory mezi akcionáři a společností, spory mezi společností a členy jejích orgánů, jakož i vzájemné spory mezi akcionáři, související s jejich účastí ve společnosti, budou řešeny dohodou. Nepodaří-li se dosáhnout smírného řešení, budou tyto spory náležet do působnosti českých soudů, pokud mezinárodní smlouva, jíž je Česká republika vázána, nestanoví jinak.

Článek 24

1. Tyto stanovy byly schváleny usnesením valné hromady společnosti ze dne 24. 4. 2014.
2. Stanovy nabyly účinnosti dnem zveřejnění zápisu o podřízení se zákonu o obchodních korporacích v obchodním rejstříku.
3. Tyto stanovy byly změněny rozhodnutím jediného akcionáře ze dne 27. 4. 2017, a tato změna nabývá účinnosti dnem přijetí rozhodnutí jediného akcionáře o této změně stanov.