

**Představenstvo společnosti
Air Bank a.s.
se sídlem v Praze 11, Chodov, Hráského 2231/25, PSČ: 148 00,
IČ: 290 45 371,
zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 16013
(dále jen „banka“)**

svolává v souladu s ustanovením § 402 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích, v platném znění

na den 26. června 2014 od 10:00 hod.

**řádnou valnou hromadu banky do notářské kanceláře JUDr. Tomáše Oulíka,
se sídlem v Praze 1, Klimentská 1**

Pořad jednání:

- 1. Zahájení řádné valné hromady**
- 2. Volba orgánů řádné valné hromady**
- 3. Schválení smlouvy o výkonu funkce a odměny pro členy představenstva banky**
- 4. Schválení smlouvy o výkonu funkce a odměny pro členy dozorčí rady banky**
- 5. Schválení smlouvy o výkonu funkce a odměny pro členy výboru pro audit banky**
- 6. Rozhodnutí o návrhu představenstva banky na úhradu celkové neuhrazené ztráty minulých let**
- 7. Rozhodnutí o změně stanov banky**

Další informace:

Prezence (zápis do listiny přítomných) akcionářů bude zahájena v 9:45 hod. v den a na místě konání řádné valné hromady banky.

Pozvánka na řádnou valnou hromadu banky je taktéž uveřejněna na webové adrese: www.airbank.cz.

Akcionář se zúčastňuje valné hromady osobně anebo v zastoupení na základě písemné plné moci, ze které musí vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Při prezenci se akcionář-fyzická osoba prokáže platným průkazem totožnosti. Jeho zmocněnec odevzdá plnou moc s podpisem zastupovaného akcionáře. Je-li akcionářem právnická osoba, musí jednat jednatel nebo jiný statutární orgán předložit navíc výpis z obchodního rejstříku nebo jeho úředně ověřenou kopii, není-li statutárním orgánem oprávněným jednat za tuto společnost samostatně, plnou moc s podpisy statutárního orgánu. Náklady spojené s účastí akcionáře na valné hromadě nejsou bankou hrazeny.

Navrhovaná změna stanov banky spočívá v celkovém uvedení stanov banky v soulad se zákonem č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích, v platném znění (zákon o obchodních korporacích) a zákonem č. 21/1992 Sb., zákon o bankách, v platném znění. Ve smyslu ustanovení § 408 odst. 2 zákona o obchodních korporacích má každý akcionář banky právo zdarma nahlédnout do návrhu změn stanov banky, a to počínaje dnem 26. květnem 2014, v každý pracovní den v době od 10.00 hod. do 15.00 hod. v sídle banky, a dále pak v místě a v den konání řádné valné hromady banky.

Rozhodný den

Význam rozhodného dne k účasti na valné hromadě spočívá v tom, že právo účastnit se řádné valné hromady a vykonávat na ní práva akcionáře, včetně hlasování, mají s výjimkou akcionářů, kterým byla Českou národní bankou podle § 20a zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, již dříve pozastavena jejich akcionářská práva, se kterými se vede správní řízení o pozastavení akcionářských práv, nebo u kterých Česká národní banka nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv, akcionáři, kteří budou uvedeni ve výpisu z emise akcií banky (společnosti), vedeném podle zvláštního právního předpisu, k rozhodnému dni, tj. k 19. červnu 2014.

Registrace akcionářů

Zápis akcionářů do listiny přítomných bude probíhat v den konání řádné valné hromady od 9:45 hod. v místě konání řádné valné hromady.

Návrh usnesení řádné valné hromady a jeho zdůvodnění:

K bodu č. 3 pořadu jednání:

Schválení smlouvy o výkonu funkce a odměny pro členy představenstva banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a předsedou představenstva banky, panem Ing. Michalem Strculou, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu nového člena představenstva banky v textu smlouvy uvedenou.“

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a členem představenstva banky, panem Ing. Pavlem Pfauserem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena představenstva banky v textu smlouvy uvedenou.“

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a členem představenstva banky, panem Lubošem Berkovcem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena představenstva banky v textu smlouvy uvedenou.“

Zdůvodnění: Smlouva o výkonu funkce v akciové společnosti v souladu s § 59 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, se sjednává písemně, výše sjednaného odměňování je plně v souladu s politikou odměňování příslušného orgánu v bance, smlouva o výkonu funkce je plně v souladu s platnými právními předpisy a stanovami banky. Text smlouvy o výkonu funkce včetně navrhované výše odměny bude akcionářům k dispozici na řádné valné hromadě.

K bodu č. 4 pořadu jednání:

Schválení smlouvy o výkonu funkce a odměny pro členy dozorčí rady banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a předsedou dozorčí rady banky, panem Erichem Čomorem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu nového člena dozorčí rady banky v textu smlouvy uvedenou.“

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a členem dozorčí rady banky, panem Mgr. Pavlem Rozehnalem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena dozorčí rady banky v textu smlouvy uvedenou.“

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a členem dozorčí rady banky, panem Robertem Šteflem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena dozorčí rady banky v textu smlouvy uvedenou.“

Zdůvodnění: Smlouva o výkonu funkce v akciové společnosti v souladu s § 59 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, se sjednává písemně, výše sjednaného odměňování je plně v souladu s politikou odměňování příslušného orgánu v bance, smlouva o výkonu funkce je plně v souladu s platnými právními předpisy a stanovami banky. Text smlouvy o výkonu funkce včetně navrhované výše odměny bude akcionářům k dispozici na řádné valné hromadě.

K bodu č. 5 pořadu jednání:

Schválení smlouvy o výkonu funkce a odměny pro členy výboru pro audit banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a předsedou výboru pro audit banky, panem Mgr. Pavlem Rozehnalem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena výboru pro audit banky v textu smlouvy uvedenou.“

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a členem výboru pro audit banky, panem Robertem Šteflem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena výboru pro audit banky v textu smlouvy uvedenou.“

„Valná hromada schvaluje smlouvu o výkonu funkce, uzavíranou mezi bankou a členem výboru pro audit banky, panem Ing. Valdemarem Linkem, jejíž text tvoří přílohu tohoto usnesení a odměnu člena výboru pro audit banky v textu smlouvy uvedenou.“

Zdůvodnění: Smlouva o výkonu funkce v akciové společnosti v souladu s § 59 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, se sjednává písemně, výše sjednaného odměňování je plně v souladu s politikou odměňování příslušného orgánu v bance, smlouva o výkonu funkce je plně v souladu s platnými právními předpisy a stanovami banky. Text smlouvy o výkonu funkce včetně navrhované výše odměny bude akcionářům k dispozici na řádné valné hromadě.

K bodu č. 6 pořadu jednání:

Rozhodnutí o návrhu představenstva banky na úhradu celkové neuhrazené ztráty minulých let

„Valná hromada banky schvaluje návrh představenstva banky na úhradu ztráty banky evidovanou na účtu neuhrazené ztráty minulých let v celkové výši 687 709 100 Kč, a to tak, že část ztráty ve výši 100 200 Kč bude uhrazena prostředky ze zákonného rezervního fondu banky a zbývající část ztráty ve výši 687 608 900 Kč bude uhrazena prostředky z účtu emisního ázia banky.“

Zdůvodnění: v souladu s ustanovením § 23 odst. 2 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, je banka povinna rozhodnout o úhradě ztráty banky z vlastních zdrojů banky.

K bodu č. 7 pořadu jednání:

Rozhodování o změně stanov banky

Návrh usnesení:

„Valná hromada schvaluje s účinností k dnešnímu dni následující změnu stanov banky, spočívající v tom, že valná hromada banky přijímá nové znění článků 1 až 39 stanov banky, které nahrazuje dosavadní znění článků 1 až 31 platných stanov banky.“

Zdůvodnění: V souvislosti s rekodifikací soukromého práva je nezbytné rozhodnout o změně stanov banky tak, aby byla v souladu s platnou právní úpravou. Z výše uvedeného důvodu nechalo představenstvo vypracovat a přepracovat znění stanov banky tak, aby reflektovalo novou právní úpravu.

ČÁST I ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

Článek 1 Založení a vznik banky

1. Akciová společnost Air Bank a.s. (dále jen „banka“) byla založena na základě zakladatelské listiny o založení akciové společnosti ze dne 12. února 2010.
2. Banka byla založena bez veřejné nabídky akcií.
3. Banka byla do obchodního rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 16013, zapsána dne 26. února 2010.
4. Banka má ve smyslu § 396 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) dualistický systém vnitřní struktury

Článek 2 Doba trvání banky

Banka je založena na dobu neurčitou.

Článek 3 Firma, sídlo a předmět podnikání

1. Firma (název banky) zní: Air Bank a.s.
2. Obec, ve které je umístěno sídlo banky: Praha.
3. Předmětem podnikání banky je
 - činnosti uvedené v § 1 odst. 1 písm. a) a b) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění (dále jen „zákon o bankách“), t.j.
 - přijímání vkladů od veřejnosti;
 - poskytování úvěrů;
 - činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. a), písm. c), písm. d), písm. g), písm. i), písm. k) až písm. m) a písm. o) zákona o bankách, tj.
 - investování do cenných papírů na vlastní účet;
 - platební styk a zúčtování;
 - vydávání a správa platebních prostředků;
 - obstarávání inkasa;
 - finanční makléřství;
 - směnářenskou činnost;
 - poskytování bankovních informací;
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem;
 - činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.
4. Internetové stránky banky jsou umístěny na adrese www.airbank.cz.

Článek 4

Základní kapitál a akcie banky

1. Základní kapitál banky činí 500 017 000 Kč. Základní kapitál banky je rozvržen na 500 017 kusů kmenových akcií znějících na jméno, vydaných v zaknihované podobě, z nichž každá má jmenovitou hodnotu 1 000 Kč.
2. Banka nevede seznam akcionářů. Seznam akcionářů v plné míře nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů banky vedená podle zvláštního právního předpisu. V případě, že tyto stanovy používají pojem „seznam akcionářů banky“, rozumí se tím tato evidence zaknihovaných cenných papírů banky vedená podle zvláštního právního předpisu.
3. Banka je oprávněna emitovat prioritní akcie, s těmito akciemi však není spojeno hlasovací právo, a to ani v případech, kdy zákon o obchodních korporacích stanoví jinak.

Článek 5

Zvýšení základního kapitálu

1. O zvýšení základního kapitálu rozhoduje valná hromada za podmínek a způsoby stanovenými § 474 až § 515 zákona o obchodních korporacích. Základní kapitál banky může být zvýšen
 - a) upsáním nových akcií,
 - b) podmíněně,
 - c) z vlastních zdrojů banky.
2. Valná hromada může pověřit představenstvo, aby za podmínek stanovených zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami zvýšilo základní kapitál upisováním nových akcií, podmíněným zvýšením základního kapitálu nebo z vlastních zdrojů banky s výjimkou nerozděleného zisku, nejvýše však o jednu polovinu dosavadní výše základního kapitálu v době pověření. Zvýšení základního kapitálu provede představenstvo banky v souladu s usnesením valné hromady, těmito stanovami a úpravou obsaženou v zákoně o obchodních korporacích. O realizaci zvýšení základního kapitálu banky je představenstvo banky povinno bez zbytečného odkladu obeznámit dozorčí radu banky.

Článek 6

Snížení základního kapitálu

1. O snížení základního kapitálu banky rozhoduje valná hromada v souladu s ustanovením § 516 až § 548 zákona o obchodních korporacích s tím, že snížení základního kapitálu nelze provést vzetím akcií z oběhu na základě losování dle § 527 zákona o obchodních korporacích. Snížení základního kapitálu banky lze provést:
 - a) snížením jmenovité hodnoty akcií nebo zatímních listů banky,
 - b) vzetím akcií z oběhu na základě veřejného návrhu smlouvy,
 - c) upuštěním od vydání akcií.

2. Ke snížení základního kapitálu banky, nejedná-li se o snížení základního kapitálu k úhradě ztráty, je zapotřebí předchozího souhlasu ČNB.
3. Představenstvo podá bez zbytečného odkladu návrh na zápis usnesení valné hromady do obchodního rejstříku. Návrh na zápis usnesení valné hromady může být spojen s návrhem na zápis nové výše základního kapitálu do obchodního rejstříku.
4. Představenstvo je povinno způsobem a ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích oznámit rozsah snížení základního kapitálu známým věřitelům a dále pak je povinno způsobem a ve lhůtě stanovené zákonem o obchodních korporacích zveřejnit nejméně dvakrát za sebou s alespoň třicetidenním odstupem rozhodnutí valné hromady o snížení základního kapitálu banky spolu s výzvou pro věřitele, aby přihlásili své pohledávky.
5. Další kroky v rámci snížení základního kapitálu provede představenstvo banky v souladu s usnesením valné hromady, těmito stanovami a úpravou obsaženou v zákoně o obchodních korporacích.
6. V důsledku snížení základního kapitálu banky nesmí klesnout základní kapitál pod výši stanovenou v § 4 odst. 1 zákona o bankách.

Článek 7 **Splácení emisního kurzu akcií**

1. Emisní kurs akcií při zvyšování základního kapitálu může být na základě rozhodnutí valné hromady splácen jak peněžitými tak nepeněžitými vklady. Vklady se splácejí způsobem uvedeným v zákoně o obchodních korporacích.
2. Akcionář splatí emisní kurs jím upsaných akcií v době určené ve stanovách nebo v rozhodnutí valné hromady o zvýšení základního kapitálu, nejpozději však do 1 roku ode dne vzniku banky nebo od účinnosti zvýšení základního kapitálu.
3. Při porušení povinnosti splatit emisní kurs upsaných akcií nebo jeho část zaplatí upisovatel úroky z prodlení ve výši 20 % ročně z dlužné částky.
4. Jestliže upisovatel nesplatí ve stanovené lhůtě emisní kurs upsaných akcií nebo jeho splatnou část, vyzve jej představenstvo, aby tak učinil ve lhůtě do 60 (šedesáti) dnů od doručení výzvy.
5. Po marném uplynutí lhůty uvedené v předchozím odstavci vyloučí představenstvo akcionáře banky pro akcie, ohledně nichž nesplnil vkladovou povinnost, pokud nepřijme jiné opatření. Vyloučený akcionář ručí bance za splacení emisního kursu jím upsaných akcií.

ČÁST II **AKCIONÁŘI BANKY**

Článek 8 **Práva a povinnosti akcionářů**

1. Každý akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, má právo požadovat a obdržet na ní, případně před ní a při splnění zákonem stanovených podmínek i po ní, vysvětlení záležitostí týkajících se banky, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení předmětu jednání valné hromady záležitostí zařazených na valnou hromadu nebo pro výkon jeho akcionářských práv na ní, a uplatňovat

návrhy a protinávrhy. Akcionář banky má na jednání valné hromady hlasovací právo podle jmenovité hodnoty svých akcií. S každou akcií o jmenovité hodnotě 1 000 Kč je spojen 1 hlas. Celkový počet hlasů v bance je 500 017.

2. Akcionář má právo na podíl na zisku banky (dividendu), který valná hromada podle výsledků hospodaření banky určila k rozdělení. Tento podíl se určuje poměrem akcionářova podílu k základnímu kapitálu. Banka nesmí rozdělit zisk ani jiné vlastní zdroje mezi akcionáře, pokud se ke dni skončení posledního účetního období vlastní kapitál vyplývající z řádné nebo mimořádné účetní závěrky nebo vlastní kapitál po tomto rozdělení sníží pod výši upsaného základního kapitálu zvýšeného o fondy, které nelze podle zákona o obchodních korporacích nebo těchto stanov rozdělit mezi akcionáře. Částka k rozdělení mezi akcionáře nesmí překročit výši hospodářského výsledku posledního skončeného účetního období zvýšenou o nerozdělený zisk z předchozích období a sníženou o ztráty z předchozích období a o příděly do fondů v souladu se zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami. Podíl na zisku je splatný do 3 (tří) měsíců ode dne, kdy bylo přijato usnesení valné hromady o rozdělení zisku, neurčí-li rozhodnutí valné hromady jinak
3. Akcionářům, kteří nabyli akcie při zvýšení základního kapitálu banky, vzniká právo na podíl na zisku z čistého zisku dosaženého v roce, v němž došlo ke zvýšení základního kapitálu.
4. Po dobu trvání banky, ani v případě jejího zrušení, není akcionář oprávněn požadovat vrácení svých majetkových vkladů. Po zrušení banky s likvidací má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku. Tento podíl se určuje poměrem akcionářova podílu k základnímu kapitálu.
5. Akcionář se může dle příslušných ustanovení Zákona o obchodních korporacích domáhat, aby soud vyslovil neplatnost usnesení valné hromady, pokud je v rozporu s právními předpisy, těmito stanovami nebo dobrými mravy.
6. Akcionář má další práva a povinnosti stanovené zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami.

ČÁST III ORGÁNY BANKY

Článek 9

Orgány banky jsou:

- a) valná hromada,
- b) představenstvo,
- c) dozorčí rada,
- d) výbor pro audit.

A) VALNÁ HROMADA

Článek 10

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.

2. Valné hromady a hlasování na ní je oprávněn se zúčastnit akcionář, který byl k rozhodnému dni zapsán v seznamu akcionářů banky jako vlastník akcií banky nebo správce, vyjma osob, které ČNB označila ve svém vyjádření k seznamu akcionářů, a to buď osobně, nebo prostřednictvím svého zástupce na základě písemné plné moci. Plná moc pro zastupování na valné hromadě musí být písemná a musí z ní vyplývat, zda byla udělena pro zastoupení na jedné nebo na více valných hromadách. Plná moc akcionáře musí být předložena nejpozději do zahájení valné hromady. Zástupce oznámí v dostatečném předstihu před konáním valné hromady akcionáři veškeré skutečnosti, které by mohly mít pro akcionáře význam při posuzování, zda v daném případě hrozí střet jeho zájmů se zájmy zástupce.
3. Rozhodným dnem je 7. kalendářní den přede dnem konání valné hromady.
4. Členové představenstva se vždy účastní valné hromady.

Článek 11

Do působnosti valné hromady patří:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
- b) rozhodování o změně výše základního kapitálu nebo o pověření představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
- c) rozhodování o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči bance proti pohledávce na splacení emisního kursu,
- d) rozhodování o vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů,
- e) volba a odvolání členů představenstva,
- f) volba a odvolání členů dozorčí rady,
- g) schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v případech, kdy její vyhotovení stanoví právní předpis, i mezitímní účetní závěrky,
- h) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty,
- i) rozhodnutí o stanovení tantiém,
- j) schválení smlouvy o výkonu funkce včetně jejích změn,
- k) schválení jiných plnění ve prospěch osoby, která je členem voleného orgánu, a osob jim blízkým podle § 61 zákona o obchodních korporacích,
- l) rozhodování o změně práv náležejících jednotlivým druhům akcií,
- m) rozhodování o změně formy a druhu akcií,
- n) rozhodování o štěpení akcií na více akcií o nižší jmenovité hodnotě nebo o spojení více akcií do jedné akcie,

- o) rozhodnutí o fúzi, převodu jmění na jednoho akcionáře nebo rozdělení, případně o změně právní formy,
- p) rozhodnutí o podání žádosti o přijetí účastnických cenných papírů banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o jejich vyřazení z obchodování,
- q) rozhodnutí o zrušení banky s likvidací a schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku,
- r) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- s) schválení pachtu závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti banky,
- t) schválení smlouvy o tichém společenství, včetně schválení jejích změn a jejího zrušení,
- u) udělování zásad a pokynů mimo obchodní vedení představenstvu, valná hromada může zejména zakázat členovi představenstva určité právní jednání, je-li to v zájmu banky,
- v) udělování zásad dozorčí radě,
- w) udělování souhlasu s činnostmi, která spadá pod zákaz konkurence, členovi představenstva a členovi dozorčí rady,
- x) rozhodnutí o určení auditora (a to po jeho posouzení výborem pro audit) k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů, pokud takovéto určení vyžadují právní předpisy,
- y) jmenování (volba) a odvolání členů výboru pro audit,
- z) řešení sporů mezi představenstvem a dozorčí radou banky, zejména v případech negativního stanoviska dozorčí rady k návrhu představenstva banky,
- aa) rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon o obchodních korporacích, zákon o bankách nebo stanovy svěřují do působnosti valné hromady.

Článek 12

1. Valná hromada se koná nejméně jednou ročně, nejpozději do čtyř měsíců od posledního dne účetního období.
2. Valnou hromadu svolává představenstvo. Za podmínek uvedených ve stanovách nebo zákoně o obchodních korporacích zákoník svolává valnou hromadu dozorčí rada.
3. Představenstvo je povinno svolat mimořádnou valnou hromadu:
 - a) požádá-li o to akcionář, popř. požádají-li o to akcionáři, kteří mají akcie, jejichž jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1% základního kapitálu banky. V žádosti uvedou návrh usnesení k navrženým záležitostem nebo je odůvodní. Představenstvo musí svolat mimořádnou valnou hromadu tak, aby se konala nejpozději do 40 dnů ode dne, kdy mu byla doručena žádost o její svolání; lhůta pro

uveřejnění a zaslání pozvánky na valnou hromadu se v tomto případě zkracuje na 15 dnů. Pokud představenstvo nesvolá valnou hromadu, mohou tito akcionáři požádat soud, aby je zmocnil ke svolání mimořádné valné hromady a ke všem úkonům s ní souvisejícím,

- b) bez zbytečného odkladu poté, co zjistí, že celková ztráta banky na základě účetní závěrky dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení z disponibilních zdrojů banky by neuhrazená ztráta dosáhla poloviny základního kapitálu nebo to lze s ohledem na všechny okolnosti očekávat, nebo z jiného vážného důvodu, a navrhne valné hromadě zrušení banky nebo přijetí jiného vhodného opatření.

Článek 13

1. Valnou hromadu svolává svolavatel nejméně 30 dnů přede dnem konání valné hromady uveřejněním pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách banky, www.airbank.cz, a současně ji zašle akcionářům vlastnícím akcie na jméno na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů. Bude-li v seznamu akcionářů uvedena korespondenční emailová adresa, bude pozvánka zasílána pouze na tuto adresu. Pozvánka musí být na internetových stránkách banky uveřejněna až do okamžiku konání valné hromady. Má-li být valné hromadě předkládána pro potřeby rozhodnutí valné hromady jakákoliv smlouva, nebude znění této smlouvy uveřejněno na internetových stránkách, stejně jako jiné informace, které budou dle rozhodnutí představenstva tvořit obchodní případně bankovní tajemství banky. Tyto smlouvy a informace budou zasílány akcionářům spolu s pozvánkou a zároveň je akcionář oprávněn si je od banky před valnou hromadou či na valné hromadě vyžádat.
2. Pozvánka na valnou hromadu obsahuje alespoň:
 - a) firmu a sídlo banky,
 - b) místo, datum a hodinu konání valné hromady,
 - c) označení, zda se svolává řádná nebo náhradní valná hromada,
 - d) pořad valné hromady, včetně uvedení osoby, je-li navrhována jako člen orgánu banky,
 - e) rozhodný den k účasti na valné hromadě, pokud byl určen, a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
 - f) návrh usnesení valné hromady a jeho zdůvodnění,
 - g) lhůtu pro doručení vyjádření akcionáře k pořadu valné hromady, je-li umožněno korespondenční hlasování, která nesmí být kratší než 15 dnů; pro začátek jejího běhu je rozhodné doručení návrhu akcionáři.
 - h) další údaje, pokud tak vyplývá z příslušných ustanovení zákona o obchodních korporacích.

Článek 14

1. Valná hromada je schopná se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři vlastnící akcie s jmenovitou hodnotou představující úhrnem 30% základního kapitálu banky. Při posuzování schopnosti valné hromady se usnášet se nepřihlíží k akciím nebo vydaným zatímním listům, s nimiž není spojeno hlasovací právo,

nebo pokud nelze hlasovací právo podle zákona o obchodních korporacích nebo stanov vykonávat; to neplatí, nabudou-li tyto dočasně hlasovacího práva.

2. Není-li valná hromada schopna se usnášet, svolá představenstvo bez zbytečného odkladu náhradní valnou hromadu se shodným pořadem, je-li to stále potřebné. Náhradní valnou hromadu svolává představenstvo novou pozvánkou s tím, že lhůta pro rozeslání pozvánek se zkracuje na 15 (slovy: patnáct) dnů. Pozvánka na náhradní valnou hromadu se akcionářům zašle nejpozději do 15 dnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada, a náhradní valná hromada se musí konat do 6 (slovy: šesti) týdnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada.

Článek 15

1. Je-li valná hromada schopná usnášení, provede nejprve na návrh představenstva volbu svého předsedy, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osobu pověřenou sčítáním hlasů. Do doby zvolení předsedy řídí jednání valné hromady svolavatel nebo jím určená osoba. Totéž platí, pokud předseda valné hromady nebyl zvolen. 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. Valná hromada může rozhodnout, že předseda valné hromady provádí rovněž sčítání hlasů, neohrozí-li to řádný průběh valné hromady.
2. U přítomných akcionářů zapíše banka do listiny přítomných:
 - a) jméno a bydliště nebo sídlo,
 - b) údaje podle písmene a) týkající se zmocněnce, je-li akcionář zastoupen,
 - c) jmenovitou hodnotu akcií, které akcionáře opravňují k hlasování, popřípadě údaj o tom, že akcie neopravňuje akcionáře k hlasování.
3. V případě odmítnutí zápisu určité osoby do listiny přítomných se skutečnost odmítnutí a jeho důvod uvede v listině přítomných. Správnost listiny přítomných potvrzuje svým podpisem svolavatel nebo jím určená osoba.
4. Banka nepřipustí účast na valné hromadě osobám označeným ČNB, jakož i účast osoby, neuvedené ve výpisu z emise akcií banky nebo účast osob zmocněných těmito osobami.

Článek 16

Zapisovatel vyhotoví zápis z jednání valné hromady do 15 dnů ode dne jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady nebo svolavatel a ověřovatel nebo ověřovatelé zápisu. Zápis musí mít náležitosti a přílohy uvedené v § 423 zákona o obchodních korporacích. Záписы, pozvánky na valnou hromadu a listiny přítomných uchovává banka po celou dobu své existence.

Článek 17

1. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud zákon o obchodních korporacích nevyžaduje většinu jinou. V případě, že tak stanoví zákon o obchodních korporacích, musí být rozhodnutí valné hromady osvědčeno formou veřejné listiny.
2. Na valné hromadě se hlasuje na výzvu předsedy valné hromady. Je-li podáno více návrhů v téže věci, hlasuje se nejdříve o návrhu představenstva, dále o návrhu dozorčí rady a posléze v pořadí, v jakém byly tyto návrhy podány. Hlasuje se aklamací. Výsledek hlasování zjišťují a oznamují osoby pověřené sčítáním hlasů předsedovi valné hromady a zapisovateli. V případě, že je navrženo hlasovat o některé otázce tajným hlasováním, musí s tímto návrhem vyslovit souhlas nadpoloviční většina hlasů přítomných akcionářů.

B) PŘEDSTAVENSTVO

Článek 18

1. Představenstvo je statutárním orgánem banky, které řídí její činnost a jedná jejím jménem.
2. Představenstvo se skládá ze 3 členů, fyzických osob, které splňují podmínky stanovené platnými právními předpisy a kteří jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou banky. Funkční období jednotlivých členů představenstva činí 5 let. Opětovná volba téhož člena je možná. Členové představenstva jsou povinni vykonávat svoji funkci v tomto statutárním orgánu banky osobně. Člen představenstva však může zmocnit pro jednotlivý případ jiného člena představenstva, aby za něho při jeho neúčasti hlasoval.
3. Člen představenstva banky nesmí být současně statutárním orgánem, členem statutárního orgánu nebo členem dozorčího orgánu jiné právnické osoby, která je podnikatelem, ledaže zákon o bankách stanoví jinak.
4. Členy představenstva banky jsou osoby odborně způsobilé, důvěryhodné a zkušené, splňující podmínky stanovené v příslušných právních předpisech, zejména v zákoně o obchodních korporacích, zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „občanský zákoník“), v zákoně o bankách a souvisejících právních předpisech, které v bance vykonávají řídicí funkce, s nimiž je spojena pravomoc a odpovědnost vymezená těmito stanovami.
5. Členové představenstva banky, kteří porušili své povinnosti z titulu člena představenstva banky vyplývající pro ně z právních předpisů nebo stanov, odpovídají společně a nerozdílně za škodu, která vznikne věřitelům banky tím, že v důsledku porušení povinností těmito členy představenstva banka není schopna plnit své splatné závazky.

Článek 19

Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, pokud nejsou zákonem o obchodních korporacích, stanovami nebo jiným právním předpisem vyhrazeny do působnosti valné hromady anebo dozorčí rady. V rámci své působnosti přísluší představenstvu zejména:

- a) řídit činnost banky v rozsahu určeném stanovami a usneseními valné hromady,
- b) zajistit dodržování obecně závazných právních předpisů, předpisů banky a příp. dalších předpisů pro banku závazných,
- c) svolávat valnou hromadu, náhradní valnou hromadu, jakož i mimořádnou valnou hromadu,
- d) zabezpečit obchodní vedení, včetně řádného vedení účetnictví banky,
- e) zajistit ochranu obchodního tajemství banky a bankovního tajemství,
- f) rozhodovat o vydání dluhopisů banky, s výjimkou rozhodnutí o vydání dluhopisů, u kterých zákon vyžaduje rozhodnutí valné hromady,
- g) zasílat akcionářům banky na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů hlavní údaje z účetní závěrky banky a případně z konsolidované účetní závěrky banky v rozsahu Výkazu o finanční situaci společnosti a Výkazu o úplném výsledku hospodaření společnosti, a to nejméně třicet (30) dnů přede dnem konání valné hromady, která má danou účetní závěrku schvalovat;
- h) zasílat akcionářům banky na adresu uvedenou v evidenci zaknihovaných cenných papírů zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku a zprávu o vztazích mezi propojenými osobami, a to ve lhůtě nejméně třicet (30) dnů přede dnem konáním valné hromady, na které mají být tyto zprávy předkládány akcionářům,
- i) předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou a příp. i konsolidovanou a mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty banky a nejméně jednou za účetní období předkládat zprávu o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku,
- j) předkládat valné hromadě ke schválení změny stanov, včetně jejich doplňků,
- k) rozhodovat o zřizování fondů a pravidlech jejich tvorby a čerpání,
- l) rozhodovat o změně stanov v případě, přijme-li valná hromada rozhodnutí, jehož důsledkem je změna obsahu stanov a z takového rozhodnutí neplyne, zda či jakým způsobem se stanovy mění,
- m) vyhotovit úplné znění stanov, dojde-li ke změně obsahu stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti,
- n) projednávat návrh celkové strategie banky, včetně jejích změn a následně ji schvalovat a pravidelně vyhodnocovat,
- o) rozhodovat o personálním obsazení pozic ředitelů divizí banky a odvolávat ředitele divizí banky, u nichž byla v souladu se zákonem č. 262/2006 Sb., zákoník práce, v platném znění (dále jen „Zákoník práce“) sjednána možnost odvolání a vzdání se pracovního místa,

- p) vykonávat prostřednictvím svého pověřeného člena zaměstnavatelská práva,
- q) rozhodovat o pověření fyzické nebo právnické osoby výkonem interního auditu, o personálním obsazení pozice vedoucího útvaru interního auditu a o jeho odvolání, po předchozím vyjádření dozorčí rady k takovému návrhu - za podmínky, že je v souladu se Zákoníkem práce sjednána možnost odvolání a vzdání se pracovního místa,
- r) projednávat návrh obchodního plánu a ročního rozpočtu na běžný kalendářní rok, včetně změn takových návrhů a následně tyto návrhy schvalovat,
- s) projednávat a schvalovat řády a strategie banky včetně politiky přijatelnosti klienta,
- t) zřídit útvar interního auditu, vymezit jeho statut a předmět, včetně personálního a technického zajištění jeho výkonu,
- u) plnit informační povinnosti vůči ČNB podle zákona o bankách,
- v) zajistit vytvoření a vyhodnocování řídicího a kontrolního systému banky udržování a pravidelné vyhodnocování celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému banky, zabezpečit podmínky pro jeho rozvoj,
- w) schvalovat a pravidelně vyhodnocovat organizační uspořádání, strategii řízení rizik, strategii související s kapitálem a kapitálovou přiměřeností, strategii rozvoje informačních systémů, zásady systému vnitřní kontroly včetně zásad pro zamezení vzniku možného střetu zájmů a zásad pro compliance a bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační systémy,
- x) rozhodovat o poskytnutí úvěru nebo zajištění dluhu osobám se zvláštním vztahem k bance ve smyslu zákona o bankách.

Článek 20

1. Zasedání představenstva se konají podle potřeby, zpravidla jednou v měsíci. Svolává je předseda nebo jím pověřený člen představenstva zpravidla do sídla banky.
2. Představenstvo je usnášeníschopné, je-li přítomna většina jeho členů. Představenstvo rozhoduje prostou většinou hlasů členů přítomných na příslušném zasedání představenstva. Každý člen představenstva má 1 hlas. Představenstvo volí a odvolává ze svých členů předsedu představenstva. Při volbě a odvolání předsedy představenstva musí být rozhodnutí schváleno 2 členy představenstva s tím, že o návrhu nehlasuje člen představenstva, jenž je do funkce předsedy navržen. Předseda představenstva se může vzdát funkce předsedy písemným prohlášením doručeným na adresu sídla banky nebo přímo na zasedání představenstva. 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.
3. V případě smrti člena představenstva, odstoupení z funkce, odvolání anebo jiného ukončení jeho funkce zvolí příslušný orgán do 2 měsíců nového člena představenstva. Funkce člena představenstva

zaniká volbou nového člena představenstva, neurčí-li rozhodnutí valné hromady jinak, nejpozději však uplynutím jeho funkčního období.

4. Člen představenstva může ze své funkce odstoupit, nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Odstupující člen je povinen své odstoupení písemně oznámit představenstvu. Odstoupí-li člen představenstva ze své funkce, končí výkon jeho funkce dnem, kdy toto odstoupení projednalo nebo mělo projednat představenstvo, nejpozději však do 1 měsíce ode dne, kdy bylo oznámení o jeho odstoupení doručeno představenstvu.
5. Pokud v důsledku zániku funkce člena představenstva neklesne počet členů představenstva pod polovinu, může představenstvo jmenovat (kooptovat) náhradního člena představenstva banky do příštího jednání valné hromady banky. Doba výkonu funkce náhradního člena představenstva se nezapočítává do doby výkonu funkce člena představenstva.
6. Zasedání představenstva řídí jeho předseda, případně jím pověřený člen představenstva. Podrobnější pravidla jednání představenstva mohou být upravena jednacím řádem, který schvaluje představenstvo. Zasedání představenstva se mohou jako hosté účastnit prokurista banky, pokud byl jmenován a kterýkoli z členů dozorčí rady banky, případně další osoby, jejichž účast na zasedání představenstvo schválí.
7. O průběhu jednání představenstva a o jeho rozhodnutích se pořizují zápisy podepsané předsedajícím a zapisovatelem; součástí zápisu je seznam přítomných. V zápisu se jmenovitě uvedou členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým rozhodnutím nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí. Měl-li některý člen představenstva na některou z projednávaných otázek názor odlišný, než byl názor většiny členů představenstva, musí být takové jeho odlišné stanovisko v zápisu z příslušného zasedání zaznamenáno. Zápisy z jednání představenstva musí být bankou archivovány po celou dobu její existence.
8. Rozhodnutí představenstva mohou být přijímána i mimo zasedání představenstva (per rollam). Návrh rozhodnutí je v takovém případě zaslán členům představenstva písemně nebo elektronicky na jejich emailové adresy. Člen představenstva je povinen doručit své písemné vyjádření bance do pěti (5) pracovních dnů ode dne doručení návrhu rozhodnutí. Navržené rozhodnutí je přijato, když se pro něj vyjádří většina všech členů představenstva. Rozhodnutí je v písemné formě přijato rovněž, pokud se členové představenstva vyjádří elektronicky a připojí uznávaný elektronický podpis.
9. Zasedání představenstva je možné se účastnit i prostřednictvím videokonference, telefonické konference nebo s použitím jiných technických prostředků zajišťujících to, že se účastníci zasedání navzájem slyší, mohou se k jednotlivým záležitostem vyjadřovat (elektronicky či ústně) a jsou schopni se vzájemně (např. podle hlasu) identifikovat. Člen představenstva, jenž hlasuje výše uvedeným způsobem, se považuje za člena účastnického se jednání. Další pravidla pro účast s použitím technických prostředků může stanovit představenstvo banky.

C) DOZORČÍ RADA

Článek 21

1. Dozorčí rada má 3 členy volené a odvolávané valnou hromadou. Funkční období jednotlivých členů dozorčí rady činí 5 let. Opětovná volba téhož člena je možná.

2. Člen dozorčí rady nesmí být současně členem představenstva nebo jinou osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat za banku.
3. Dozorčí rada je usnášeníschopná, je-li přítomna většina jejích členů. Dozorčí rada rozhoduje prostou většinou hlasů členů přítomných na příslušném zasedání dozorčí rady. Každý člen dozorčí rady má 1 hlas. Dozorčí rada volí a odvolává ze svých členů předsedu dozorčí rady. Při volbě a odvolání předsedy dozorčí rady musí být rozhodnutí schváleno 2 členy dozorčí rady s tím, že o návrhu nehlasuje člen dozorčí rady, jenž je do funkce předsedy navržen. Předseda dozorčí rady se může vzdát funkce předsedy písemným prohlášením doručeným na adresu sídla banky nebo přímo na zasedání dozorčí rady. Výkon funkce předsedy skončí dnem projednání vzdání se funkce na nejbližším zasedání dozorčí rady, pokud v písemném prohlášení o vzdání se funkce není uveden den pozdější.
4. V případě smrti člena dozorčí rady, odstoupení z funkce, odvolání anebo jiného ukončení jeho funkce zvolí příslušný orgán do 2 měsíců nového člena dozorčí rady. Funkce člena dozorčí rady zaniká volbou nového člena dozorčí rady, neurčí-li rozhodnutí valné hromady jinak, nejpozději však uplynutím jeho funkčního období.
5. Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit, nesmí tak však učinit v době, která je pro banku nevhodná. Odstupující člen je povinen své odstoupení písemně oznámit dozorčí radě. Odstoupí-li člen dozorčí rady ze své funkce, končí výkon jeho funkce dnem, kdy toto odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada, nejpozději však do 1 měsíce ode dne, kdy bylo oznámení o jeho odstoupení doručeno dozorčí radě.
6. Pokud v důsledku zániku funkce člena dozorčí rady neklesne počet členů dozorčí rady pod polovinu, může dozorčí rada jmenovat (kooptovat) náhradního člena dozorčí rady banky do příštího jednání valné hromady banky. Doba výkonu funkce náhradního člena dozorčí rady se nezapočítává do doby výkonu funkce člena dozorčí rady.
7. Zasedání dozorčí rady se konají podle potřeby. Svolává je předseda dozorčí rady zpravidla do sídla banky.
8. O průběhu jednání dozorčí rady a o jejích rozhodnutích se pořizuje zápis podepsaný předsedajícím; součástí zápisu je seznam přítomných. V zápisu se jmenovitě uvedou členové dozorčí rady, kteří hlasovali proti přijetí jednotlivých rozhodnutí nebo se zdrželi hlasování; u neuvedených členů se má za to, že hlasovali pro přijetí rozhodnutí. V zápise se uvedou také stanoviska menšiny členů, jestliže o to požádají.
10. Rozhodnutí dozorčí rady mohou být přijímána i mimo zasedání dozorčí rady (per rollam). Návrh rozhodnutí je v takovém případě zaslán členům dozorčí rady písemně nebo elektronicky na jejich emailové adresy. Člen dozorčí rady je povinen doručit své písemné vyjádření bance do pěti (5) pracovních dnů ode dne doručení návrhu rozhodnutí. Navržené rozhodnutí je přijato, když se pro něj vyjádří většina všech členů dozorčí rady. Rozhodnutí je v písemné formě přijato rovněž, pokud se členové dozorčí rady vyjádří elektronicky a připojí uznávaný elektronický podpis.
9. Zasedání dozorčí rady je možné se účastnit i prostřednictvím videokonference, telefonické konference nebo s použitím jiných technických prostředků zajišťujících to, že se účastníci zasedání navzájem slyší, mohou se k jednotlivým záležitostem vyjadřovat (elektronicky či ústně) a jsou schopni se vzájemně (např. podle hlasu) identifikovat. Člen dozorčí rady, jenž hlasuje výše uvedeným způsobem,

se považuje za člena účastnícího se jednání. Další pravidla pro účast s použitím technických prostředků může stanovit dozorčí rada banky.

Článek 22

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování činnosti banky. V rámci její působnosti podle zákona a těchto stanov dozorčí radě, resp. jejím členům, přísluší zejména:

- a) kontrolovat, zda činnost banky se uskutečňuje v souladu s právními předpisy a těmito stanovami,
- b) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti banky,
- c) kontrolovat, zda jsou účetní zápisy vedeny řádně a v souladu se skutečností a zda se podnikatelská či jiná činnost banky děje v souladu s jinými právními předpisy a stanovami,
- d) přezkoumávat řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě také mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo na úhradu ztráty a předkládá svá vyjádření valné hromadě, účastnit se valné hromady a seznamovat ji s výsledky své kontrolní činnosti,
- e) svolávat valnou hromadu za podmínek stanovených těmito stanovami,
- f) zastupovat banku vůči členům představenstva v řízení před soudy nebo jinými orgány,
- g) podílet se na směřování, plánování a vyhodnocování činností interního auditu a vyhodnocování compliance,
- h) předem se vyjadřovat k návrhu představenstva na pověření fyzické nebo právnické osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu. Bez souhlasu dozorčí rady nelze osobu z těchto funkcí odvolat. V případě, že výkon funkce zajišťuje více zaměstnanců, vyjadřuje se dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání jejich vedoucího zaměstnance,
- i) stanovit zejména zásady odměňování osoby, k jejímuž pověření vedením funkce se předem vyjadřuje podle písm. h), a členů představenstva,
- j) posuzovat vhodným způsobem činnost členů představenstva,
- k) vykonávat ostatní činnosti, které jsou dozorčí radě uloženy právními předpisy, valnou hromadou nebo stanovami.

D) VÝBOR PRO AUDIT

Článek 23

Postavení a působnost výboru pro audit

1. Banka zřizuje výbor pro audit, jemuž přísluší zejména:

- a) sledovat postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,

- b) hodnotit účinnost vnitřní kontroly banky, interního auditu a případně systémů řízení rizik,
 - c) sledovat proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky,
 - d) posuzovat nezávislost auditora a auditorské společnosti a poskytování doplňkových služeb bance,
 - e) doporučovat auditora.
2. Do působnosti výboru pro audit dále náleží provádět činnosti, které jsou mu uloženy obecně závaznými právními předpisy. Působností výboru pro audit není dotčena působnost ani odpovědnost jiných orgánů banky podle právních předpisů a těchto stanov.
3. Auditor průběžně podává výboru pro audit zprávy o významných skutečnostech vyplývajících z povinného auditu, zejména o zásadních nedostacích ve vnitřní kontrole ve vztahu k postupu sestavování účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky.

Článek 24 **Složení výboru pro audit**

1. Výbor pro audit má 3 členy, jmenované (volené) a odvolávané valnou hromadou banky z členů dozorčí rady banky nebo osob nezávislých na bance. Funkční období jednotlivých členů výboru pro audit činí 5 let. Opětovné zvolení téhož člena je možné. Funkce člena výboru pro audit zaniká nejpozději uplynutím tří měsíců od uplynutí jeho funkčního období, pokud není dříve zvolen nový člen výboru pro audit.
2. 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, případně další podmínky, které jsou vyžadovány pro členy výboru pro audit právními předpisy. Pro členství ve výboru pro audit se předpokládají odborné znalosti a zkušenosti, které budou zárukou správného výkonu této funkce. Nejméně 1 člen výboru pro audit musí být nezávislý na bance a musí mít nejméně tříleté praktické zkušenosti v oblasti účetnictví nebo povinného auditu.
3. Člen výboru pro audit může odstoupit ze své funkce, a to na základě písemného prohlášení doručeného výboru pro audit nebo valné hromadě. V tom případě výkon funkce takového člena končí dnem, kdy výbor pro audit projednal nebo měl projednat odstoupení svého člena, neschválí-li výbor pro audit na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce. Výbor pro audit má povinnost odstoupení člena projednat na svém prvním zasedání po doručení písemného prohlášení člena výboru pro audit o odstoupení.
4. Jestliže člen výboru pro audit oznámí své odstoupení z funkce na zasedání výboru pro audit, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li výbor pro audit na jeho žádost jiný okamžik zániku funkce.
5. Pokud počet členů výboru pro audit neklesl pod polovinu, může výbor pro audit jmenovat na uvolněné místo do příštího zasedání valné hromady náhradního člena výboru pro audit (kooptace).
6. Přestane-li člen výboru pro audit splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem, jeho funkce tím zaniká. Člen výboru pro audit je povinen oznámit tuto skutečnost bance bez zbytečného odkladu, jinak odpovídá za škodu, která bance v důsledku pozdního oznámení vznikne.

7. Členové výboru pro audit volí a odvolávají ze svého středu předsedu. Při volbě a odvolání předsedy výboru pro audit musí být rozhodnutí schváleno většinou členů výboru pro audit s tím, že o návrhu nehlasuje člen výboru pro audit, jenž je do funkce předsedy navržen.

Článek 25

Zasedání a rozhodování výboru pro audit

1. Výbor pro audit se svolává podle potřeby, nejméně však 4 krát ročně. Zasedání výboru pro audit řídí předseda nebo jiný člen výboru pro audit, kterého tím pověří předseda.
2. Zasedání výboru pro audit svolává jeho předseda, a to vhodným způsobem tak, aby se všichni členové výboru pro audit včas o termínu a programu zasedání výboru pro audit dozvěděli a byly jim včas předány potřebné materiály.
3. Předseda je povinen svolat zasedání výboru pro audit vždy, požádá-li o to některý z členů výboru pro audit s uvedením důvodu.
4. Podle vlastního uvážení může výbor pro audit pozvat též členy ostatních orgánů banky, zaměstnance, či jiné osoby, aby se zúčastnili zasedání.
5. Výbor pro audit je schopen se platně usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů. Výbor pro audit rozhoduje prostou většinou hlasů přítomných členů. Každý člen výboru pro audit má jeden hlas. O průběhu zasedání a přijatých usneseních se pořizuje zápis podepsaný jejím předsedou, a to i v případě, kdy jednání výboru pro audit v konkrétním případě nepředsedal. Každý člen výboru pro audit je oprávněn požadovat, aby v zápisu bylo uvedeno jeho stanovisko. Zápis musí být archivován po celou dobu existence banky.
6. Rozhodnutí výboru pro audit mohou být přijímána i mimo zasedání výboru pro audit (per rollam). Návrh rozhodnutí je v takovém případě zaslán členům výboru pro audit písemně nebo elektronicky na jejich emailové adresy. Člen výboru pro audit je povinen doručit své písemné vyjádření bance do pěti (5) pracovních dnů ode dne doručení návrhu rozhodnutí. Navržené rozhodnutí je přijato, když se pro něj vyjádří většina všech členů výboru pro audit. Rozhodnutí je v písemné formě přijato rovněž, pokud se členové výboru pro audit vyjádří elektronicky a připojí uznávaný elektronický podpis.
7. Zasedání výboru pro audit je možné se účastnit i prostřednictvím videokonference, telefonické konference nebo s použitím jiných technických prostředků zajišťujících to, že se účastníci zasedání navzájem slyší, mohou se k jednotlivým záležitostem vyjadřovat (elektronicky či ústně) a jsou schopni se vzájemně (např. podle hlasu) identifikovat. Člen výboru pro audit, jenž hlasuje výše uvedeným způsobem, se považuje za člena účastnického se jednání. Další pravidla pro účast s použitím technických prostředků může stanovit výbor pro audit banky.

Článek 26

Povinnosti a odpovědnost členů výboru pro audit

1. Výbor pro audit je povinen předkládat jednou ročně prostřednictvím představenstva valné hromadě zprávu o činnosti výboru pro audit.

2. Při výkonu své funkce jsou členové výboru pro audit povinni jednat s odbornou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit bance škodu. Povinnost mlčenlivosti trvá i po skončení výkonu funkce.
3. Pro zákaz konkurence členů výboru pro audit se použije obdobně § 441 a § 451 zákona o obchodních korporacích.
4. Členové výboru pro audit odpovídají bance 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 bance společně a nerozdílně.

ČÁST IV OSTATNÍ USTANOVENÍ

Článek 27 Zastupování a podepisování za banku

1. Banku zastupují vždy dva členové představenstva společně.
2. Rozhodne-li banka o udělení prokury, je každý prokurista oprávněn jednat samostatně.
3. Podepisování jménem banky se děje tak, že k napsané nebo vytištěné obchodní firmě banky připojí oprávněná osoba svůj podpis. Prokurista navíc připojí dodatek označující prokuru.

Článek 28 Účetní období a vedení účetnictví

1. Účetním obdobím banky je kalendářní rok.
2. Banka je povinna vést účetnictví v souladu s příslušnými právními předpisy.
3. Banka je povinna evidovat v rámci účetnictví odděleně obchody na účet klienta a obchody na účet banky. Doklady o uskutečněných obchodech je banka povinna uschovávat po dobu stanovenou platnými právními předpisy, minimálně však po dobu 10 let.
4. Banka zajistí, aby právnická, popřípadě fyzická osoba vykonávající auditorskou činnost podle zvláštního právního předpisu (auditor) provedla:
 - ověření účetní závěrky banky,
 - ověření řídicího a kontrolního systému banky (přičemž banka pro auditora zajistí přehled provedených vnitřních kontrol, týkajících se daného ověření),
 - vypracování zpráv o ověření účetní závěrky a řídicího a kontrolního systému, které banka předloží ČNB ve stanovených termínech, a
 - ověření uveřejňovaných údajů stanovených zákonem o bankách.
5. Vybraného auditora je banka povinna oznámit ČNB, která je oprávněna do 30 dnů po obdržení tohoto oznámení auditora odmítnout. Banka je povinna oznámit do 30 dnů po odmítnutí ČNB nového auditora.

6. Ověření skutečností podle odstavce 4 nesmí v bance vykonávat auditor, který má k bance zvláštní vztah podle § 19 odst. 1 zákona o bankách. Totéž platí pro fyzické osoby vykonávající jménem auditora auditorskou činnost.
7. Banka je povinna zveřejnit do 4 měsíců od konce účetního období výroční zprávu vyhotovenou podle zvláštního právního předpisu a konsolidovanou výroční zprávu podle zvláštního právního předpisu, má-li povinnost ji vyhotovovat, jejichž součástí je účetní závěrka ověřená auditorem. V této lhůtě rovněž předloží výroční zprávu a konsolidovanou výroční zprávu ČNB. Pokud valná hromada banky účetní závěrku nebo konsolidovanou účetní závěrku v této lhůtě neschválí, banka bez zbytečného odkladu zveřejní a zašle ČNB důvody neschválení účetní závěrky nebo konsolidované účetní závěrky a způsob řešení připomínek valné hromady k ní.

Článek 29 **Fondy banky**

1. Banka může zřídit fondy, a to:
 - a) v případech, kdy jejich zřízení je vyžadováno platnými právními předpisy; o jejich použití se rozhoduje v souladu s platnými právními předpisy;
 - b) na základě rozhodnutí představenstva, které rovněž rozhoduje o použití těchto fondů.
2. Fondy uvedené v předchozím odstavci jsou v případech definovaných pod písmenem a) doplňovány dle platných právních předpisů, a v případech definovaných pod písmenem b) na základě rozhodnutí valné hromady.

Článek 30 **Rozdělení zisku banky**

1. Zisk banky dosažený v účetním období se po splnění daňových povinností podle obecně závazných předpisů, popřípadě jiných plnění obdobné povahy, použije podle rozhodnutí valné hromady:
 - a) k přidělu do fondů banky, pokud jsou zřízeny,
 - b) ke zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů banky,
 - c) na úhradu ztráty z minulých let,
 - d) k rozdělení zisku mezi akcionáře,
 - e) k jiným účelům, pokud to umožňují obecně závazné právní předpisy.
2. Valná hromada může dále rozhodnout, že se celý čistý zisk nebo jeho nerozdělená část převede na účet nerozděleného zisku minulých let.

Článek 31 **Úhrada ztráty banky**

1. O úhradě vzniklé ztráty banky rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou. Vykáže-li banka v běžném roce ztrátu, je valná hromada povinna

rozhodnout při schvalování účetní závěrky banky za tento rok o úhradě této ztráty z vlastních zdrojů banky.

2. Valná hromada rozhodne, že ztráta bude uhrazena:
 - a) z nerozděleného zisku minulých let,
 - b) prostředky na účtu emisního ážia,
 - c) jinými prostředky vlastního kapitálu, pokud nejsou účelově vázány,
 - d) snížením základního kapitálu banky, nebo
 - e) jinými způsoby stanovenými obecně závaznými předpisy.

Článek 32 Zrušení banky

Banka se zrušuje z důvodů uvedených v příslušných ustanovení občanského zákoníku po předchozím souhlasu ČNB. Banka zaniká ke dni výmazu z obchodního rejstříku.

Článek 33 Likvidace banky

1. Zrušuje-li se banka s likvidací, návrh na jmenování likvidátora může podat pouze Česká národní banka. Pouze Česká národní banka podává též návrh na odvolání likvidátora a jmenování nového likvidátora a dále návrh na zrušení akciové společnosti, byla-li bance odňata licence. Soud rozhodne o návrhu České národní banky do 24 hodin od podání návrhu.
2. Likvidátorem nesmí být osoba, která má nebo měla zvláštní vztah k bance, která je nebo v posledních 5 letech byla auditorem banky nebo se jakýmkoli způsobem na auditu v bance podílela. S přihlédnutím k rozsahu činnosti likvidátora stanoví Česká národní banka výši a splatnost jeho odměny.

Článek 34 Bankovní dohled

1. Činnost banky podléhá bankovnímu dohledu vykonávanému ČNB.
2. Banka je povinna vyžádat si předchozí souhlas ČNB:
 - a) k uzavření smlouvy, na jejímž základě dochází k jakékoliv dispozici s obchodním závodem nebo jeho částí,
 - b) k rozhodnutí valné hromady o zrušení banky,
 - c) k fúzi nebo rozdělení banky nebo převodu jmění na banku jakožto společníka,

- d) ke snížení základního kapitálu banky, nejedná-li se o snížení základního kapitálu banky k úhradě ztráty,
- e) k usnesení valné hromady podle § 7a odst. 1 písm. c) zákona o bankách (tj. k usnesení valné hromady o tom, že banka nebude vykonávat činnost, ke které je třeba povolení působit jako banka).
3. O předchozí souhlas ČNB je povinna požádat právnická nebo fyzická osoba, která má v úmyslu nabýt kvalifikovanou účast na banky, zvýšit kvalifikovanou účast tak, že dosáhne alespoň 20%, 30% nebo 50% základního kapitálu nebo hlasovacích práv či se stát osobou ovládající banku, a to i v případě, že tyto osoby hlasovací práva spojená s takto nabytou účastí na bance nevykonávají; nevykonáváním hlasovacích práv nedochází ke změně podílu na hlasovacích právech těchto ani jiných osob.
4. Souhlas ČNB musí mít vždy i osoba uzavírající s bankou ovládací smlouvu jako osoba řídící nebo provádějící jiný právní úkon směřující k ovládnutí banky.
5. V případech, kdy účast na bance byla nabyta bez předchozího souhlasu České národní banky podle § 20 odst. 3 zákona o bankách nebo po lhůtě podle § 20 odst. 13 zákona o bankách a nebyl udělen souhlas podle § 20 odst. 11 zákona o bankách, a dále v případech, kdy osoba nesplní oznamovací povinnost podle § 20 odst. 10 zákona o bankách nebo Česká národní banka zjistí, že působení osoby nebo osob s kvalifikovanou účastí na bance je na újmu řádnému a obezřetnému podnikání banky, popřípadě lze takové působení důvodně očekávat, Česká národní banka ve správním řízení pozastaví majiteli akcií, který má sám nebo jednáním ve shodě s jinou osobou kvalifikovanou účast na bance, výkon těchto akcionářských práv:
- účastnit se a hlasovat na valné hromadě,
 - požádat o svolání valné hromady.
6. V případech, kdy je banka ovládána podle § 20 odst. 3 písm. c) zákona o bankách bez předchozího souhlasu České národní banky nebo po lhůtě podle § 20 odst. 10 zákona o bankách a nebyl udělen souhlas podle § 20 odst. 11 zákona o bankách, a dále v případech, kdy Česká národní banka zjistí, že působení řídící osoby je na újmu řádnému a obezřetnému podnikání banky, popřípadě lze takové působení důvodně očekávat, Česká národní banka ve správním řízení pozastaví účinnost smlouvy umožňující řízení banky jako řízení osoby řídící osobou a uloží bance ukončit vztah založený touto smlouvou v nejbližší možné době, kterou umožňuje tato smlouva, občanský zákoník nebo jiný právní předpis.
7. Banka je povinna předložit ČNB výpis všech akcionářů a správců z emise akcií banky pořízený ke dni, který o 7 dní předchází dni konání valné hromady. Tento výpis musí být bankou doručen ČNB nejpozději 6 dní před konáním valné hromady. Bez písemného vyjádření ČNB k tomuto výpisu se valná hromada banky nesmí konat.
8. Banka nesmí na valné hromadě připustit účast osoby označené ČNB v jejím vyjádření k výpisu z emise akcií banky, jakož i účast osoby neuvedené ve výpisu z emise akcií banky nebo osob těmito osobami zmocněných a osob, u kterých ČNB nově shledala důvod pro pozastavení akcionářských práv.

9. Akcie, jejichž vlastníkoví byla pozastavena akcionářská práva, se po dobu, po kterou je nadále drží tento vlastník, nepovažují za akcie s hlasovacím právem. Na takto vzniklé zvýšení podílu ostatních akcionářů na hlasovacích právech se nevztahuje povinnost vyžádat si předchozí souhlas ČNB.
10. Banka je povinna informovat ČNB zejména:
- a) o zamýšlené změně stanov týkající se skutečností, které musí být ve stanovách uvedeny na základě požadavku závazného právního předpisu,
 - b) o návrzích personálních změn na místech vedoucích zaměstnanců banky, včetně předložení podkladů nezbytných pro posouzení jejich odborné způsobilosti, důvěryhodnosti a zkušenosti,
 - c) o záměru založit právnickou osobu v zahraničí nebo se na ní majetkově podílet.
 - d) o záměru otevřít pobočku nebo zastoupení v zahraničí, o záměru poskytovat služby v zahraničí bez založení pobočky a o případných diskriminačních opatřeních státu, na jehož území pobočka nebo zastoupení v zahraničí působí nebo mají působit nebo na jehož území jsou nebo mají být poskytovány služby bez založení pobočky,
 - e) bez zbytečného odkladu o nabytí kvalifikované účasti na právnické osobě dle § 20 zákona o bankách, přičemž tato kvalifikovaná účast nesmí překročit v jedné právnické osobě 15% kapitálu banky, a to na individuálním i konsolidovaném základě, v souhrnu vůči všem právnickým osobám 60% kapitálu banky (s výjimkou uvedenou v § 17 odst. 3 a 4 zákona o bankách), a to na individuálním i konsolidovaném základě,
 - f) o všech změnách, pokud tyto změny podléhají postupu podle § 20 odst. 3 zákona o bankách, a to neprodleně po zjištění rozhodných skutečností,
 - g) bez zbytečného odkladu poté, kdy představenstvo nebo dozorčí rada banky zjistí, že banka je nebo se stane platebně neschopnou nebo že bance vznikly ztráty nebo pravděpodobně vzniknou ztráty, které způsobily nebo mohou způsobit pokles kapitálové přiměřenosti banky na individuálním základě pod 2/3 poměru stanoveného ČNB, resp. jejím opatřením.
11. ČNB může navrhnout, aby soud vyslovil za podmínek stanovených zvláštním právním předpisem neplatnost usnesení valné hromady banky, pokud je v rozporu s právními předpisy nebo stanovami.

Článek 35 **Struktura a organizace banky**

1. Základní strukturu banky tvoří tyto organizační útvary:
- a) divize,
 - b) oddělení.

2. Divize je základní organizační útvar banky. Na úrovni divize je zajišťována zejména příprava podkladů pro rozhodování představenstva, provádění činností tvořících předmět podnikání banky a koordinace činností, řízení a kontrola nižších organizačních útvarů. Divize je řízena ředitelem divize. Oddělení jsou organizační útvary banky, jimiž jednotlivé divize, resp. generální ředitel, realizují svou odbornou činnost. Oddělení je řízeno vedoucím oddělení.
3. Podrobnější úpravu struktury a organizace banky obsahují vnitřní předpisy banky.

Článek 36

Pravomoc a odpovědnost vedoucích a dalších zaměstnanců banky

1. Členové představenstva banky vykonávající v bance výkonné řídicí funkce, mají postavení vedoucích zaměstnanců. Dalšími vedoucími zaměstnanci ve smyslu § 4 odst. 8 zákona o bankách (dále jen společně „Vedoucí zaměstnanci“) jsou:
 - a) generální ředitel (dále jen „CEO“),
 - b) ředitel divize Retailové bankovníctví,
 - c) ředitel divize Finance,
 - d) ředitel divize Řízení rizik a IT.
2. Generální ředitel nemusí být zároveň předsedou představenstva banky.
3. V bance zastávají výkonné řídicí funkce představenstvo, CEO a ředitelé jednotlivých divizí.
4. Osobou ve vrcholném vedení banky je osoba, která zastává v bance výkonnou řídicí funkci, při níž zajišťuje každodenní řízení výkonu činností banky a je při výkonu této funkce přímo podřízena představenstvu nebo jeho členovi, a to i v případě, že takovou funkci zastává člen představenstva banky.
5. Pro účely těchto stanov se „bankovními obchody“ rozumí činnosti banky vykonávané v rámci předmětu podnikání banky definovaného v článku 3 těchto stanov. Bankovní obchody jsou v rámci banky oprávnění vykonávat zaměstnanci k tomu určení ve vnitřních předpisech banky. Za výkon své činnosti odpovídají v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy banky nadřízeným zaměstnancům. Jejich konkrétní pravomoci a povinnosti jsou vymezeny vnitřními předpisy banky.
6. Podrobnější úpravu pravomoci a odpovědnosti vedoucích a dalších zaměstnanců banky obsahují vnitřní předpisy banky. Představenstvo v rámci těchto vnitřních předpisů banky zajistí na úrovni představenstva banky oddělení odpovědnosti za řízení určitých činností banky v souladu s obecně závaznými předpisy tak, aby byl vyloučen vznik případného střetu zájmů.

Článek 37

Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

1. Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) banky zahrnuje:

a) předpoklady řádné správy a řízení banky, a to vždy

- zásady a postupy řízení banky,
- organizační uspořádání s řádným, průhledným a uceleným vymezením působnosti a rozhodovací pravomoci, v rámci kterého se současně vymezí funkce, jejichž výkon je neslučitelný, a postupy pro zamezení vzniku možného střetu zájmů,
- řádné administrativní a účetní postupy,
- systém odměňování osob, jejichž činnosti v rámci výkonu jejich zaměstnání, povolání nebo funkce mají významný vliv na bankou podstupovaná rizika a jejich míru, včetně zásad pro určení a podmínky výplaty pevné a pohyblivé složky odměn, postupů pro přijímání rozhodnutí o odměňování a způsobu posuzování výkonnosti tak, aby systém odměňování přispíval k řádnému a účinnému řízení rizik a byl s ním v souladu

b) řízení rizik, které vždy zahrnuje

- pravidla přístupu banky k rizikům, kterým banka je nebo může být vystavena, včetně rizik vyplývajících z vnějšího prostředí a rizika likvidity,
- účinné postupy rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování a ohlašování rizik,
- účinné postupy přijímání opatření vedoucích k omezení případných rizik a

c) systém vnitřní kontroly, jehož součástí je vždy

- vnitřní audit a
- průběžná kontrola dodržování právních povinností banky.

2. ŘKS banky zajistí tyto cíle:

- a) provádění činnosti banky v souladu s celkovou strategií banky a vnitřní předpisovou základnou,
- b) aktuálnost, spolehlivost a ucelenost informací používaných bankou pro rozhodovací procesy a poskytovaných bankou třetím stranám,
- c) soulad činností banky s příslušnými zákony a předpisy.

3. ŘKS banky zahrnuje všechny činnosti a organizační složky banky. Veškeré rozhodovací procesy a kontrolní činnosti musí být zpětně výsledovatelné a rekonstruovatelné. K naplnění tohoto požadavku banka vytvoří odpovídající systém archivace dokumentů a dat.

4. Dozorčí rada dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém je účinný, ucelený a přiměřený, a poznatky z této činnosti alespoň jednou ročně vyhodnocuje. V rámci plnění této povinnosti pravidelně jedná také o záležitostech, které se týkají strategického směřování, hospodaření a výsledků činnosti povinné osoby a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být povinná osoba vystavena, a to i z hlediska zajištění trvalého fungování povinné osoby na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem její činnosti.

5. Představenstvo zajišťuje vytvoření a vyhodnocování ŘKS banky a odpovídá za trvalé udržování jeho funkčnosti a efektivnosti, alespoň jednou ročně vyhodnocuje celkovou funkčnost a efektivnost ŘKS vyhodnocuje a zajistí případné kroky k nápravě takto zjištěných nedostatků. Představenstvo pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají ŘKS, s osobami ve vrcholném vedení banky.
6. Představenstvo zajistí stanovení pravidel, která jednoznačně formulují etické zásady a předpokládané modely chování a jednání zaměstnanců v souladu s těmito zásadami, a jejich prosazování a stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců. Součástí zásad je též požadavek, aby veškeré činnosti prováděli kvalifikovaní zaměstnanci s odpovídajícími znalostmi a zkušenostmi.
7. Představenstvo zajistí, aby všichni zaměstnanci rozuměli své úloze v ŘKS a aktivně se do tohoto systému zapojili. Představenstvo rovněž zajistí, aby byly uplatňovány řádné administrativní a účetní postupy a takové postupy řízení, které vedou k zamezení nežádoucích činností, zejména upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie, systém odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, nebo jiné postupy, které umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků.
8. Představenstvo schvaluje funkční organizační strukturu, která mimo jiné jasně vymezuje odpovědnosti a pravomoci útvarů, pracovníků a výborů a umožňuje efektivní komunikaci a spolupráci na všech úrovních banky. Organizační struktura musí zohledňovat požadavky na oddělení neslučitelných funkcí. Představenstvo zodpovídá za pravidelné vyhodnocování funkčnosti organizační struktury.
9. Představenstvo pověří fyzickou nebo právnickou osobu výkonem vnitřního auditu, případně zřizuje útvar interního auditu, schvaluje jeho statut a předmět činnosti, včetně personálního a technického zabezpečení jeho výkonu. Interního auditor sestavuje periodický a strategický plán činnosti. Plány činnosti interního auditu jsou před schválením představenstvem projednány dozorčí radou. Důvody případných změn plánů interního auditu jsou zdokumentovány. Činnost interního auditu spočívá zejména v ověření a zhodnocení stavu, funkčnosti, účinnosti a vzájemných vazeb mezi organizačními útvary, produkty, činnostmi a řídicími a kontrolními mechanismy banky. Interní audit posuzuje zejména dodržování pravidel obezřetného podnikání banky, dodržování stanovených zásad, cílů a postupů, systém řízení rizik, finanční řízení, úplnost, průkaznost a správnost vedení účetnictví, spolehlivost účetních, statistických a provozních informací, spolehlivost informací poskytovaných orgánům banky, spolehlivost systému sestavování a předkládání výkazů ČNB a funkčnost a bezpečnost informačních systémů, monitoruje nedostatky ŘKS, navrhuje a následně ověřuje účinnost přijatých nápravných opatření. Při výkonu činnosti interního auditu musí být vždy provedeny následující činnosti:
 - a) sestavení analýzy rizik, a to alespoň jednou ročně,
 - b) sestavení strategického a periodického plánu vnitřního auditu,
 - c) vytvoření a udržování systému sledování opatření i nápravě, uložených na základě zjištění interního auditu a
 - d) zpracování souhrnného vyhodnocení funkčnosti a efektivnosti ŘKS, a to alespoň jednou ročně.

10. Osoba pověřená výkonem interního auditu je povinna po oznámení představenstvu banky informovat dozorčí radu o zjištěných skutečnostech a v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci banky, je povinen dát podnět k mimořádnému zasedání dozorčí rady a o tomto postupu informovat současně představenstvo banky.
11. Banka zajišťuje výkon činnosti compliance a představenstvo schvaluje strategii compliance. Banka zavede a udržuje zásady a postupy pro zajišťování compliance, jehož cílem je zejména zabezpečit soulad vnitřních předpisů s právními předpisy, vzájemný soulad vnitřních předpisů a soulad činností banky s právními a vnitřními předpisy.
12. Sledování a vyhodnocování účinnosti a efektivnosti ŘKS je v bance prováděno průběžně na všech řídicích úrovních a interním auditorem. Nedostatky ŘKS odhalené po řídicí linii, interním auditem, na základě jiné kontroly či jiným způsobem, musí být bez zbytečného odkladu oznámeny příslušné úrovni vedení banky a urychleně řešeny. Významné nedostatky ŘKS musí být oznámeny představenstvu a dozorčí radě.
13. Představenstvo vyhodnocuje pravidelné zprávy a mimořádná zjištění, která jsou mu předkládána zejména vrcholným vedením banky, v rámci interního auditu, dozorčí radou, auditorem nebo příslušnými orgány dohledu a na základě těchto vyhodnocení přijímá přiměřená opatření, která jsou realizována bez zbytečného odkladu. Rozsah působnosti, pravomocí a odpovědností jednotlivých prvků systému vnitřní kontroly upravují vnitřní předpisy banky. Banka se dále řídí platnými právními předpisy, které upravují problematiku její činnosti.

Článek 38 **Doplňování a změna stanov**

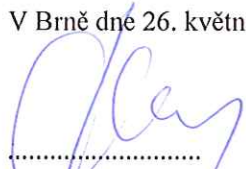
1. O doplnění a změně stanov rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů. Takové rozhodnutí se osvědčuje veřejnou listinou.
2. Rozhodnutí valné hromady, jehož důsledkem je změna obsahu stanov, nahrazuje rozhodnutí o změně stanov. Takové rozhodnutí valné hromady se osvědčuje veřejnou listinou.
3. Neplyne-li z rozhodnutí valné hromady, jakým způsobem se stanovy mění, změní jejich obsah představenstvo v souladu s rozhodnutím valné hromady. Rozhodnutí představenstva o změně obsahu stanov se osvědčuje veřejnou listinou.
4. V případě, že dojde ke změně obsahu stanov, vyhotoví představenstvo bez zbytečného odkladu poté, co se o změně kterýkoliv z jeho členů dozví, úplné znění stanov.
5. V případě, že valná hromada rozhoduje o štěpení akcií či spojení více akcií do jedné, o změně formy nebo druhu akcií anebo o omezení převoditelnosti akcií na jméno nebo zaknihovaných akcií či její změně, nabývá změna stanov účinnosti ke dni zápisu těchto skutečností do obchodního rejstříku.
6. Ostatní změny stanov, o nichž rozhoduje valná hromada, nabývají účinnosti okamžikem jejího rozhodnutí, ledaže z tohoto rozhodnutí nebo ze zákona plyne, že nabývají účinnosti později.
7. Při změně druhu nebo formy akcií se práva s tímto druhem nebo formou akcií mění účinností změny stanov bez ohledu na to, kdy dojde k výměně akcií.

8. Ověřené kopie stanov banky a jejich změn musí být uloženy u České národní banky.

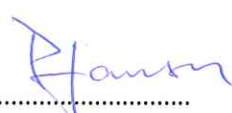
Článek 39
Právní poměry banky

Banka se podřizuje zákonu o obchodních korporacích jako celku.

V Brně dne 26. května 2014.



.....
Luboš Berkovec
člen představenstva
Air Bank a.s.



.....
Ing. Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

