

KB
Pojišťovna

ÚPLNÉ ZNĚNÍ ZE DNE 18.10. 2021 - NÁVRH

**STANOVY KOMERČNÍ POJIŠŤOVNY, a. s.
schválené dne 18. 10. 2021**



I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

§ 1 Obchodní firma a sídlo

- (1) Obchodní firma akciové společnosti zní: Komerční pojišťovna, a. s. (dále jen „pojišťovna“).
- (2) Sídlem pojišťovny je Praha.
- (3) Pojišťovna je zapsána v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 3362. Pojišťovna vznikla dne 1. září 1995 zápisem do obchodního rejstříku.
- (4) Pojišťovna je založena na dobu neurčitou.
- (5) Identifikační číslo: 63998017
- (6) Internetové stránky pojišťovny jsou umístěny na adrese www.kb-pojistovna.cz
- (7) S účinností ode dne zveřejnění v Obchodním rejstříku se pojišťovna podřizuje zákonu č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) jako celku.

II. PŘEDMĚT PODNIKÁNÍ

§ 2

Předmětem podnikání pojišťovny je provozování pojišťovací činnosti a činností s tím související, a to v rozsahu povolení, které jí bylo uděleno Ministerstvem financí České republiky podle zákona o pojišťovnictví takto:

Pojišťovací činnost včetně činnosti přímo vyplývajících z pojišťovací činnosti ve smyslu § 3, odst. 1, písm. f) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o pojišťovnictví“)

- v rozsahu pojistných odvětví I., II., III., VI., VII. a IX. životních pojištění uvedených v části A přílohy č. 1 k Zákonu o pojišťovnictví,
- v rozsahu pojistných odvětví 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10c), 13, 14, 15, 16, a 18 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy č. 1 k Zákonu o pojišťovnictví.

III. ZÁKLADNÍ KAPITÁL POJIŠŤOVNY

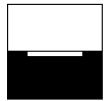
§ 3

- (1) Základní kapitál pojišťovny činí 1.175.397.600,- Kč.
- (2) Základní kapitál pojišťovny je tvořen peněžitým vkladem zakladatele a je splacen v plné výši.

IV. AKCIE

§ 4

- (1) Základní kapitál pojišťovny je rozdělen na 9 580 kusů kmenových akcií znějících na jméno. Jmenovitá hodnota 6 580 akcií činí 145.470,- Kč každé z těchto akcií a jmenovitá hodnota 3 000 akcií činí 72.735,- Kč každé z těchto akcií. Pojišťovna vydala akcie jako zaknihované cenné papíry.



- (2) V souladu s § 264 zákona o obchodních korporacích se seznam akcionářů nahrazuje evidencí zaknihovaných cenných papírů v zákonné evidenci cenných papírů.

V.

PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁŘŮ

§ 5

- (1) Akcionářem pojišťovny může být právnická i fyzická osoba.
- (2) Akcionář má právo za podmínek uvedených v § 348 zákona o obchodních korporacích na podíl ze zisku a jiných vlastních zdrojů pojišťovny, který valná hromada podle výsledku hospodaření a v souladu s těmito stanovami a příslušnými právními předpisy schválila k rozdělení a představenstvo k vyplacení. Tento podíl se určuje poměrem jmenovité hodnoty jeho akcií ke jmenovité hodnotě akcií všech akcionářů.
- (3) Výplata podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích je splatná do tří měsíců ode dne, kdy bylo přijato usnesení valné hromady o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů a do 15 dnů ode dne, kdy představenstvo rozhodlo o jejím vyplacení. Výplata se provádí bezhotovostním převodem na účet akcionáře. Povinnost pojišťovny vyplatit podíl na zisku a na jiných vlastních zdrojích je splněna odepsáním stanovené částky z účtu pojišťovny. Akcionář není povinen vrátit podíl na zisku ani na jiných vlastních zdrojích přijaté v dobré víře.
- (4) Akcionář má právo účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a dostat na ní vysvětlení záležitostí týkajících se pojišťovny, je-li takové vysvětlení potřebné pro posouzení předmětu jednání valné hromady nebo pro výkon jeho akcionářských práv na ní a uplatňovat návrhy a protináměry. Akcionář přítomný na valné hromadě má právo na vysvětlení i ohledně záležitostí týkajících se osob ovládaných pojišťovnou. Platí, že vysvětlení se akcionáři dostalo i tehdy, pokud byla informace uveřejněna na internetových stránkách pojišťovny nejpozději v den předcházející konání valné hromady a je k dispozici akcionářům v místě konání valné hromady. Představenstvo pojišťovny uveřejní bez zbytečného odkladu na internetových stránkách pojišťovny všechny návrhy a protináměry, které byly doručeny pojišťovně nejpozději 3 dny před konáním valné hromady. Jsou-li návrhy a protináměry doručeny pojišťovně nejpozději 5 dnů před konáním valné hromady, uveřejní představenstvo na internetových stránkách pojišťovny bez zbytečného odkladu i své stanovisko. Obsahuje-li návrh a protináměra zdůvodnění, uveřejní představenstvo i toto zdůvodnění. Akcionář má právo uplatňovat své návrhy k záležitostem, které budou zařazeny na pořad jednání valné hromady, také před uveřejněním pozvánky na valnou hromadu. Představenstvo uveřejní návrh, který bude pojišťovně doručen nejpozději pět (5) dnů před uveřejněním pozvánky na valnou hromadu, i se svým stanoviskem spolu s touto pozvánkou na internetových stránkách pojišťovny. Akcionář je oprávněn vykonávat svá práva na valné hromadě buď osobně, nebo prostřednictvím zástupce, a to za podmínek stanovených zákonem.
- (5) Hlasovací právo, náležející akcionáři, se řídí jmenovitou hodnotou jeho akcií, přičemž každých 72.735,- Kč jmenovité hodnoty akcií se rovná jednomu hlasu. Hlas je dále nedělitelný. Má-li být pořízen notářský zápis o rozhodnutí valné hromady, je předseda valné hromady povinen řídit hlasování takovým způsobem, aby bylo možno pořídit notářský zápis o rozhodnutí valné hromady se všemi náležitostmi vyžadovanými zákonem. V pojišťovně je celkem 16.160 hlasů.
- (6) Valné hromady se může zúčastnit akcionář, který je zapsán v zákonné evidenci cenných papírů jako majitel akcií pojišťovny sedmý (7) kalendářní den přede dnem konání valné hromady (tj. den rozhodný k účasti na valné hromadě).
- (7) Samostatně lze převádět právo na vyplacení dividendy, právo na podíl na jiných vlastních zdrojích, přednostní právo na upisování akcií a vyměnitelných a prioritních dluhopisů a právo na vyplacení podílu na likvidačním zůstatku spojené jinak s akcií. Okamžikem účinnosti převodu samostatně převoditelného práva ztrácí akcionář vůči pojišťovně nárok na plnění odpovídající právu, které převedl. Přijme-li akcionář následně takové plnění, má se vždy za to, že tak učinil v dobré víře.
- (8) Akcionář nebo akcionáři, kteří mají akcie, jejichž souhrnná jmenovitá hodnota dosahuje alespoň 1 % základního kapitálu pojišťovny (kvalifikovaný akcionář), mohou:



- a) požádat představenstvo o svolání valné hromady k projednání jimi navržených záležitostí, a to za předpokladu, že je každý z bodů návrhu doplněn návrhem usnesení nebo odůvodněním,
 - b) požádat představenstvo o zařazení jimi určené záležitosti na pořad jednání valné hromady, a to za předpokladu, že ke každé záležitosti je navrženo i usnesení nebo je její zařazení odůvodněno a žádost je doručena pojišťovně nejpozději 10 dnů před rozhodným dnem k účasti na valné hromadě,
 - c) požádat dozorčí radu o přezkoumání výkonu působnosti představenstva v záležitostech určených v žádosti,
 - d) za podmínek stanovených zákonem o obchodních korporacích se domáhat za pojišťovnu náhrady újmy proti členu představenstva nebo dozorčí rady, nebo splnění jejich případné povinnosti plynoucí z dohody o vypořádání újmy vzniklé pojišťovně porušením péče řádného hospodáře, anebo splacení emisního kursu proti akcionáři, který je v prodlení s jeho splácením, a v tomto řízení pojišťovnu zastupovat,
 - e) navrhnout z vážných důvodů soudu, aby jmenoval znalce pro přezkoumání zprávy o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „zpráva o vztazích“),
 - f) domáhat se náhrady újmy proti vlivné osobě, způsobí-li pojišťovně újmu.
- (9) Akcionář po dobu trvání pojišťovny ani v případě jejího zrušení není oprávněn požadovat vrácení svých vkladů. Za vrácení vkladů se nepovažují pouze plnění stanovená zákonem. Po zrušení pojišťovny s likvidací má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku.
- (10) Akcionář je povinen splatit upsané akcie pojišťovny včas podle termínů stanovených rozhodnutím valné hromady o zvýšení základního kapitálu. Důsledky porušení této povinnosti stanoví zákon a tyto stanovy.
- (11) Akcionář má povinnost bez zbytečného odkladu nahlásit případné změny v těch údajích o své osobě, které jsou vedeny v zákonem stanovené evidenci zaknihovaných cenných papírů. Pojišťovna neodpovídá za jakékoliv důsledky opomenutí této povinnosti.
- (12) Akcionář může poskytnout se souhlasem valné hromady příplatek mimo základní kapitál na vytvoření nebo zvýšení vlastního kapitálu pojišťovny.

VI. SYSTÉM ŘÍZENÍ A ORGÁNY POJIŠŤOVNY

§ 6

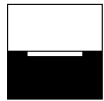
- (1) Pojišťovna zvolila dualistický systém vnitřní struktury,
- (2) Pojišťovna má tyto orgány:
 - A. valnou hromadu
 - B. představenstvo
 - C. dozorčí radu

A. Valná hromada

§ 7

Postavení a působnost valné hromady

- (1) Nejvyšším orgánem pojišťovny je valná hromada. Má-li pojišťovna jen jediného akcionáře, nekoná se valná hromada a působnost valné hromady vykonává tento akcionář. Rozhodnutí akcionáře při výkonu působnosti valné hromady musí mít písemnou formu a musí být podepsáno akcionářem a doručeno představenstvu a dozorčí radě. Forma notářského zápisu se vyžaduje pouze v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy.
- (2) Řádná valná hromada se koná nejméně jednou za účetní období. První valná hromada v daném roce však musí být konána ve lhůtě do čtyř měsíců od skončení předcházejícího účetního období.
- (3) Ostatní valné hromady svolávané představenstvem nebo dozorčí radou nebo kvalifikovanou minoritou se nazývají mimořádnými valnými hromadami.

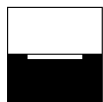


- (4) Do působnosti valné hromady náleží zejména:
- a) rozhodnutí o změnách stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu představenstvem pověřeným k tomu příslušným rozhodnutím valné hromady, nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
 - b) rozhodnutí o zvýšení nebo snížení základního kapitálu nebo o pověření představenstva zvýšit základní kapitál či o možnosti započtení peněžité pohledávky vůči pojišťovně proti pohledávce na splacení emisního kursu a rozhodnutí o vydání dluhopisů,
 - c) volba a odvolání členů představenstva, dozorčí rady a členů výboru pro audit,
 - d) schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky, konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku včetně stanovení výše dividend, stanovení výše přídělů do fondů nebo rozhodnutí o úhradě ztrát pojišťovny,
 - e) rozhodnutí, které podléhá schválení Českou národní bankou (dále jen "orgán dohledu") o přeměně pojišťovny nebo o jejím zrušení s likvidací a navrhování likvidátora, kterého jmenuje orgán dohledu,
 - f) schválení konečné zprávy o průběhu likvidace a návrhu na použití likvidačního zůstatku majetku pojišťovny,
 - g) rozhodování o druhu a formě akcií, o změně práv spojených s určitým druhem akcií a o omezení převoditelnosti akcií na jméno,
 - h) rozhodnutí o odměňování členů představenstva a dozorčí rady, schvalování smluv o výkonu funkce členů představenstva a dozorčí rady,
 - i) rozhodnutí o vzniku, změně a zániku korporace s majetkovou účastí pojišťovny 20 % a více základního kapitálu, včetně rozhodnutí o návrzích stanov a jejich změn, zvýšení a snížení základního kapitálu těchto korporací, včetně rozhodnutí o jiných způsobech nabývání majetkových účastí pojišťovny,
 - j) rozhodnutí o způsobu a podmínkách upisování akcií při zvýšení základního kapitálu,
 - k) rozhodnutí o vyloučení nebo omezení přednostního práva akcionářů na přednostní právo upsat nové akcie,
 - l) schvalování převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání pojišťovny;
 - m) rozhodnutí o omezení práva představenstva zastupovat pojišťovnu,
 - n) rozhodnutí o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů společnosti k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na regulovaném trhu,
 - o) rozhodnutí o provedení vnitřního auditu a vnitřní kontroly v pojišťovně,
 - p) rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu nebo ověření dalších dokumentů,
 - q) udělovat zásady a pokyny představenstvu s výjimkou pokynů týkajících se obchodního vedení pojišťovny, pokud nejsou poskytnuty představenstvu na jeho vyžádání,
 - r) schválení poskytnutí příplatku akcionářům mimo základní kapitál na vytvoření nebo zvýšení vlastního kapitálu podle § 32, odst. 1) těchto stanov a schválení vrácení příplatku mimo základní kapitál akcionářům,
 - s) udělovat souhlas se smlouvou o vypořádání újmy způsobené porušením péče řádného hospodáře členem orgánu pojišťovny,
 - t) rozhodnout o pozastavení výkonu funkce členu voleného orgánu pojišťovny, při střetu zájmů podle zákona o obchodních korporacích a v souladu se stanovami nebo zakázat uzavření smlouvy členu orgánu pojišťovny, která není v zájmu pojišťovny, nebo zakázat uzavření smlouvy s osobou vlivnou nebo ovládající anebo s osobou, jež je ovládaná stejnou ovládající osobou, která není v zájmu pojišťovny; to neplatí v případě, že příslušná osoba, se kterou by měla pojišťovna smlouvu uzavřít, je osobou pojišťovnu řídící nebo jinou osobou tvořící s pojišťovnou koncern,
 - u) rozhodnutí o dalších otázkách, které zákon nebo tyto stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

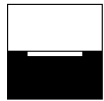
§ 8

Svolávání valné hromady

- (1) Valnou hromadu pojišťovny svolává představenstvo pojišťovny, a to nejpozději do čtyř měsíců od posledního dne účetního období, popř. člen představenstva, pokud se představenstvo na svolání valné hromady bez zbytečného odkladu neusneslo a zákon ukládá valnou hromadu svolat anebo pokud představenstvo není dlouhodobě schopno se usnášet. Za podmínek stanovených zákonem může soud zmocnit akcionáře (kvalifikovaného akcionáře) svolat valnou hromadu.



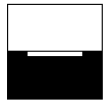
- (2) Představenstvo je povinno svolat valnou hromadu bez zbytečného odkladu:
- a) zjistí-li, že celková ztráta pojišťovny na základě jakékoliv účetní závěrky dosáhla takové výše, že při jejím uhrazení z disponibilních zdrojů pojišťovny by neuhrazená ztráta dosáhla poloviny základního kapitálu,
 - b) dostala-li se pojišťovna do úpadku,
 - c) jestliže to vyžadují vážné zájmy pojišťovny,
 - d) požádá-li o její svolání kvalifikovaný akcionář.
- (3) Vyžadují-li to zájmy pojišťovny, svolává valnou hromadu dozorčí rada a navrhuje na ní potřebná opatření. Při svolávání valné hromady dozorčí radou je představenstvo povinno náležitou součinností.
- (4) Valná hromada se svolává písemnými pozvánkami, zaslanými všem akcionářům pojišťovny na adresu jejich sídla nebo bydliště nejméně třicet dní před konáním valné hromady. Pozvánka se uveřejní na internetových stránkách pojišťovny. Tato pozvánka nevyžaduje elektronický podpis. Pozvánka na valnou hromadu obsahuje alespoň:
- a) obchodní firmu a sídlo pojišťovny,
 - b) místo, datum a hodinu konání valné hromady,
 - c) označení, zda se svolává řádná nebo náhradní valná hromada,
 - d) pořad jednání valné hromady, včetně uvedení osoby, je-li navrhována jako člen orgánu společnosti,
 - e) návrh usnesení valné hromady a jeho zdůvodnění, případně vyjádření představenstva k bodům programu, u nichž návrh usnesení není předkládán,
 - f) rozhodný den k účasti na valné hromadě, a vysvětlení jeho významu pro hlasování na valné hromadě,
 - g) je-li na pořadu jednání schválení účetní závěrky, pak pozvánka obsahuje též hlavní údaje této závěrky s uvedením internetové stránky, kde je účetní závěrka zveřejněna,
 - h) lhůtu pro doručení vyjádření akcionáře k pořadu valné hromady, je-li umožněno korespondenční hlasování, která nesmí být kratší než 15 (patnáct) dnů; pro začátek jejího běhu je rozhodné uveřejnění pozvánky na valnou hromadu na internetových stránkách pojišťovny,
 - i) jestliže má být na pořadu jednání valné hromady změna stanov, obsahuje pozvánka na valnou hromadu alespoň stručný a výstižný popis a odůvodnění navrhovaných změn stanov. Úplný návrh změny stanov představenstvo uveřejní spolu s pozvánkou na valnou hromadu na internetových stránkách pojišťovny a pojišťovna umožní každému akcionáři, aby ve lhůtě uvedené v pozvánce na valnou hromadu nahlédl zdarma do návrhu změny stanov, přičemž na toto právo bude akcionář upozorněn v pozvánce na valnou hromadu,
 - j) jestliže má být na pořadu jednání valné hromady rozdělení zisku a jiných vlastních zdrojů, obsahuje pozvánka informace o navrhované výši podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích a informace ke způsobu jejich výplaty,
 - k) jiné údaje vyžadované zákonem.
- (5) Valná hromada svolaná na žádost kvalifikovaných akcionářů se musí konat do 40 dnů poté, kdy představenstvu došla žádost o její svolání. Představenstvo je povinno neprodleně informovat dozorčí radu o žádosti kvalifikovaných akcionářů. Představenstvo zašle pozvánku akcionářům nejméně 15 dní před konáním valné hromady.
- (6) Ustanovení odst. 4 a 5 se nepoužije v případě svolávání náhradní valné hromady z důvodu neschopnosti usnášet se na řádně svolané valné hromadě. V tomto případě platí o způsobu svolání § 10 odst. 3 stanov.
- (7) Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady, lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů pojišťovny.
- (8) O návrhu pořadu jednání valné hromady sestaveném představenstvem musí být informována dozorčí rada.
- (9) Pořad jednání valné hromady je před jejím konáním a po zaslání pozvánky možno rozšířit jen na žádost kvalifikovaných akcionářů a jen tehdy, pokud je možno rozšíření pořadu jednání uveřejnit způsobem stanoveným pro svolání valné hromady alespoň deset dnů před konáním valné hromady.
- (10) Bez splnění požadavků zákona o obchodních korporacích a bodů (1) až (9) tohoto paragrafu může být valná hromada svolána a konat se jen tehdy, souhlasí-li s tím všichni akcionáři.



§ 9

Jednání valné hromady

- (1) Právo účastnit se valné hromady má osoba uvedená ve výpisu z registru emitenta k rozhodnému dni. Rozhodným dnem je sedmý (7) kalendářní den před konáním valné hromady. Akcionář se účastní valné hromady osobně anebo prostřednictvím správce zapsaného v zákonné evidenci cenných papírů, anebo v zastoupení na základě písemné plné moci (dále jen „přítomní akcionáři“). Zmocněncem nesmí být člen představenstva nebo dozorčí rady pojišťovny. Zmocnění musí být odevzdáno na valné hromadě při prezenci. Hlasovat mohou ti akcionáři, jejichž hlasovací právo není omezeno druhem akcií, anebo kteří nejsou zbaveni výkonu hlasovacího práva ve smyslu zákona. S akcionářem se může valné hromady účastnit i jedna jím určená osoba.
- (2) Akcionář se může zúčastnit valné hromady také s využitím
 - a) elektronických prostředků, umožňujících přímý dálkový přenos valné hromady obrazem a zvukem nebo přímou dvousměrnou komunikací mezi valnou hromadou a akcionářem za podmínky, že tento úmysl sdělil představenstvu nejméně jeden týden před dnem konání valné hromady. Dokumenty v papírové formě prokazující totožnost akcionáře a/nebo osob za něj jednajících musí být doručeny předsedovi valné hromady před zahájením hlasování. Fyzická osoba jednající jménem akcionáře je povinna se prokázat při zahájení jednání platným dokladem totožnosti obsahujícím fotografii;
 - b) korespondenčního hlasování, při němž akcionář doručí své hlasy k bodům programu valné hromady v písemné podobě v českém jazyce předsedovi valné hromady před zahájením hlasování anebo v anglickém jazyce představenstvu jeden týden přede dnem konání valné hromady. Korespondenční hlasování musí být podepsáno akcionářem nebo osobami za něj jednajícími. Podpisy fyzických osob musí být úředně ověřeny.Akcionář, který využije práv podle tohoto odstavce, se považuje za přítomného na valné hromadě.
- (3) Přítomní akcionáři, jejich zástupci nebo jiné jedné osoby oprávněné účastnit se s akcionářem (nebo jeho zástupcem) jednání valné hromady se zapisují do listiny přítomných, jež obsahuje firmu nebo název a sídlo právnické osoby nebo jméno a bydliště fyzické osoby, která je akcionářem, popřípadě jejího zástupce, jmenovitou hodnotu akcií, jež ji opravňuje k hlasování, popřípadě údaj o tom, že akcie neopravňuje k hlasování. V listině přítomných se zvlášť vyznačí akcionáři, kteří se zúčastnili valné hromady postupem podle odstavce (2) tohoto paragrafu s tím, že se vždy uvede, jakým způsobem byla ověřena jejich totožnost a identita akcií. Pokud pojišťovna odmítne zápis určité osoby do listiny přítomných provést, uvede tuto skutečnost do listiny přítomných včetně důvodu odmítnutí. Správnost listiny přítomných potvrzuje svým podpisem svolavatel nebo jím pověřená osoba. Předseda valné hromady a zapisovatel jsou voleni aklamací, většinou přítomných akcionářů.
- (4) Jednání valné hromady zahájí svolavatel nebo jím určená osoba. Zahajující valné hromady zajistí volbu předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele/ů zápisu a osob/y, pověřených sčítáním hlasů. Další řízení valné hromady pak již přísluší jejímu zvolenému předsedovi. Pokud je valná hromada svolána na základě rozhodnutí soudu na žádost kvalifikované minority, může soud i bez návrhu určit předsedu valné hromady. Předseda valné hromady je povinen na valné hromadě zabezpečit přednesení všech návrhů, protinávrhů a požadavků na vysvětlení podaných akcionáři. Dále je povinen zabezpečit na valné hromadě, nebo ve lhůtě stanovení zákonem o obchodních korporacích, odpověď na požadavky akcionářů na vysvětlení záležitostí týkajících se pojišťovny, které jsou předmětem jednání valné hromady. Návrhy, protinávrhy, požadavky na vysvětlení a protesty kromě ústního podání se pro formální přesnost ještě podávají zásadně písemnou formou. Akcionář má však právo ústního komentáře písemného podání.
- (5) Se souhlasem valné hromady se valné hromady ještě mohou zúčastnit i další osoby.
- (6) Zápis o valné hromadě pořizuje zvolený zapisovatel. Vyhotovení zápisu o valné hromadě zabezpečuje představenstvo pojišťovny do 15 dnů od jejího ukončení. Zápis podepisuje zapisovatel, předseda valné hromady a dva zvolení ověřovatelé zápisu. Zápis o valné hromadě obsahuje:



- a) firma a sídlo pojišťovny,
- b) místo a dobu konání valné hromady,
- c) jméno předsedy valné hromady, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osoby, pověřené sčítáním hlasů,
- d) popis projednávaných bodů programu,
- e) rozhodnutí valné hromady a výsledek hlasování,
- f) obsah protestu akcionáře, člena představenstva nebo dozorčí rady, týkajícího se rozhodnutí valné hromady.

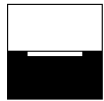
K zápisu o valné hromadě se přiloží pozvánka na valnou hromadu, listina přítomných akcionářů na valné hromadě, včetně odevzdaných plných mocí a návrhy a prohlášení, předložené valné hromadě k projednání, seznam přítomných na valné hromadě a korespondenční hlasování podle (2), písm. b), pokud ho bylo použito.

- (7) Zápis o valné hromadě se pořizuje v zákonem stanovené formě. Zápisy o valné hromadě se uchovávají v archivu pojišťovny po celou dobu její existence. V případě zániku pojišťovny s právním nástupcem zajistí uchování těchto dokumentů její právní nástupce. Zruší-li se pojišťovna s likvidací, zajistí uchování těchto dokumentů likvidátor. Zruší-li se pojišťovna bez likvidace, zajistí uchování těchto dokumentů insolvenční správce nebo jiná osoba určená soudem. Příslušná osoba podle třetí a čtvrté věty zajistí uchování dokumentů po dobu 10 let od zániku pojišťovny.

§ 10

Rozhodování valné hromady

- (1) Valná hromada je schopna se usnášet, jsou-li přítomni akcionáři, kteří vlastní akcie se jmenovitou hodnotou představující úhrnem více než 50 % základního kapitálu pojišťovny a jsou oprávněni hlasovat.
- (2) Není-li valná hromada schopna se usnášet, předseda představenstva (pověřený člen představenstva) nebo předseda dozorčí rady (pověřený člen dozorčí rady) valnou hromadu rozpustí.
- (3) Není-li valná hromada schopna usnášení, svolá představenstvo nebo dozorčí rada, pokud byla svolatelem valné hromady, nebo akcionáři zmocnění soudem ke svolání valné hromady podle zákona náhradní valnou hromadu novou pozvánkou o konání náhradní valné hromady. Pozvánka musí být zaslána nejpozději do 15 dnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada. Náhradní valná hromada se musí konat do šesti týdnů ode dne, na který byla svolána původní valná hromada. Náhradní valná hromada musí mít nezměněný pořad jednání a je schopna se usnášet bez ohledu na ustanovení odst. 1.
- (4) Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud pro určitá rozhodnutí není právním předpisem požadována jiná většina hlasů, popř. souhlas akcionářů s rozhodnutím.
- (5) Hlasování se děje aklamací, ledaže se valná hromada usnesla jinak.
- (6) Rozhodování valné hromady se může konat rovněž formou rozhodování per rollam, a to za podmínek stanovených zákonem o obchodních korporacích a těmito stanovami.
- (7) Představenstvo nebo jiná osoba oprávněná ke svolání valné hromady zašle akcionářům:
 - a) návrh rozhodnutí valné hromady per rollam a jeho zdůvodnění;
 - b) podklady potřebné pro jeho přijetí, příp. údaje o způsobu, místě a lhůtách pro seznámení se s podklady potřebnými k přijetí návrhu rozhodnutí per rollam;
 - c) podmínky, způsob a lhůty pro výkon hlasovacího práva s tím, že při rozhodování per rollam lze hlasovat písemnou formou nebo technickými prostředky (např. za použití elektronické platformy dálkové komunikace) tak, aby byla umožněna identifikace hlasujícího akcionáře;
 - d) podmínky, způsob a lhůty pro výkon práva akcionářů podle § 5 odst. 8 písm. b) zařazovat záležitosti na pořad rozhodování per rollam.
- (8) Pro podmínky, způsob, a lhůty pro požádání o vysvětlení, pro podání návrhu na zařazení záležitosti na pořad valné hromady per rollam, protinávrhu platí obdobně § 5 odst. 4 stanov.



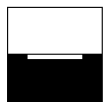
- (9) Rozhodný den pro oprávnění hlasovat při rozhodování per rollam je sedmý (7) kalendářní den předcházející dni zaslání návrhu rozhodnutí per rollam všem akcionářům.
- (10) Lhůta pro doručení vyjádření akcionářů (a to včetně hlasování za použití elektronické platformy dálkové komunikace) je minimálně 15 dní ode dne doručení návrhu rozhodnutí per rollam akcionáři.
- (11) Rozhodnutí přijaté na základě rozhodování per rollam oznámí pojišťovna nebo osoba oprávněná svolat valnou hromadu způsobem určeným pro svolání valné hromady bez zbytečného odkladu ode dne jeho přijetí. Rozhodnutí je přijato dnem, v němž bylo doručeno vyjádření posledního akcionáře k návrhu rozhodnutí per rollam, nebo marným uplynutím posledního dne lhůty stanovené pro doručení vyjádření akcionářů, bylo-li dosaženo počtu hlasů potřebného k přijetí rozhodnutí.

B. Představenstvo

§ 11

Postavení a působnost představenstva

- (1) Představenstvo je statutárním orgánem, který řídí činnost pojišťovny, jedná za ni a zavazuje pojišťovnu způsobem upraveným těmito stanovami.
- (2) Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech pojišťovny, pokud nejsou zákonem nebo těmito stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.
- (3) Představenstvo se řídí obecně závaznými předpisy, stanovami, usneseními, zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s právními předpisy a stanovami. Nikdo není oprávněn dávat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení pojišťovny, ledaže by tak stanovil zákon.
- (4) Do působnosti představenstva pojišťovny patří zejména:
- a) řídit činnost pojišťovny a obchodně ji vést,
 - b) svolávat valnou hromadu a organizačně ji zabezpečovat,
 - c) vykonávat rozhodnutí a usnesení valné hromady,
 - d) zabezpečovat řádné vedení účetnictví pojišťovny, včetně řádných administrativních a účetních postupů,
 - e) předkládat valné hromadě ke schválení řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě i mezitímní účetní závěrku, stanoví-li zákon, že se vyžaduje její schválení nejvyšším orgánem, dále návrh na rozdělení zisku a jiných vlastních zdrojů,
 - f) navrhovat způsob úhrady ztráty (nejde-li o snižování základního kapitálu) a předkládat valné hromadě návrh na rozhodnutí o úhradě ztráty,
 - g) předkládat valné hromadě návrhy na rozhodnutí ve věcech, které jsou v působnosti valné hromady,
 - h) předkládat valné hromadě výroční zprávu,
 - i) předkládat každoročně dozorčí radě ke schválení návrh finančního a obchodního plánu pojišťovny,
 - j) předkládat v relevantních případech dozorčí radě k předchozímu souhlasu návrhy k nakládání s vlastním majetkem pojišťovny nad 50 000 000,- Kč účetní hodnoty hmotného a nehmotného investičního majetku v kalendářním roce, včetně peněžitých i nepeněžitých vkladů do právnických osob,
 - k) schvalovat jednání, na základě nichž dochází k převodu vlastnictví majetku pojišťovny na jiné subjekty do hodnoty majetku 50 000 000,- Kč včetně u jednotlivé věci podle znaleckého posudku nebo posudku o tržní ceně. Schválení představenstvem není vyžadováno k nabývání či prodeji dluhových cenných papírů, dluhopisů a jiných instrumentů peněžního a kapitálového trhu, akcií a obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti se, kterými se obchoduje na kapitálovém trhu, podílů v jiných subjektech kolektivního investování do převoditelných cenných papírů a ostatních investičních fondů,
 - l) navrhovat způsob tvorby a rozhodovat o použití fondů, pokud toto rozhodování nenáleží valné hromadě, v souladu se zákonem o pojišťovnictví vytvářet technické rezervy a fondy pojišťovny,
 - m) odvolávat vedoucí zaměstnance ve smyslu pracovněprávních předpisů,
 - n) vydávat vnitřní předpisy pojišťovny, včetně vnitřních předpisů stanovících koncepci řízení rizik, vnitřní kontroly a vnitřního auditu,



- o) udělovat i odvolávat prokuru a plné moci zástupcům pojišťovny,
- p) uzavírat smlouvy o podrobnějších podmínkách výkonu funkce člena představenstva a dozorčí rady a uzavírat pracovní smlouvy s manažery,
- q) rozhodovat o případném peněžitém plnění manažerům pojišťovny při ukončení výkonu jejich funkce,
- r) udělování souhlasu dozorčí radě pro případné využití externích spolupracovníků či poradců pro její potřeby,
- s) uzavírat s auditorem smlouvu o povinném auditu, případně o poskytování dalších služeb,
- t) projednávat s auditorem zprávu o auditu,
- u) schvalovat plán zabezpečení kontinuity podnikání,
- v) rozhodovat o vyplacení podílu na zisku a na jiných vlastních zdrojích na základě splnění podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy.

§ 12

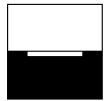
Organizace představenstva

- (1) Představenstvo pojišťovny má šest členů, které volí a odvolává valná hromada v souladu s obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami. Členové představenstva volí ze svého středu předsedu představenstva a místopředsedu představenstva.
- (2) Funkční období jednotlivých členů představenstva je čtyřleté. Opětovná volba je možná.
- (3) Členem představenstva pojišťovny může být jen fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, která je plně svéprávná, která je bezúhonná ve smyslu zákona o živnostenském podnikání a u níž ani nenastala skutečnost, jež je překážkou provozování živnosti podle tohoto zákona, a u níž není dána překážka výkonu funkce a která splňuje podmínky stanovené zákonem o pojišťovnictví.
- (4) Pokud člen představenstva zemře, odstoupí z funkce, je odvolán nebo výkon jeho funkce skončí z jiného důvodu, musí valná hromada pojišťovny do dvou měsíců ode dne, kdy skončilo jeho funkční období nebo kdy jinak skončila jeho funkce, zvolit nového člena představenstva. Představenstvo, jehož počet členů zvolených valnou hromadou neklesl pod tři, může jmenovat náhradní členy představenstva do příštího zasedání valné hromady.
- (5) Člen představenstva může ze své funkce odstoupit. Své odstoupení učiní písemným prohlášením doručeným na adresu pojišťovny nebo na zasedání představenstva pojišťovny. Výkon funkce člena představenstva končí dnem, kdy jeho odstoupení projednalo nebo mělo projednat představenstvo. Představenstvo je povinno projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o jeho odstoupení dověděl. Jestliže člen představenstva, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání představenstva, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li představenstvo na žádost tohoto člena představenstva jiný okamžik zániku funkce.
- (6) O odměňování členů představenstva rozhoduje valná hromada.
- (7) Výkon funkce člena představenstva je nezastupitelný. To však nebrání tomu, aby člen písemně zmocnil jiného člena představenstva, aby za něj pro jednotlivý případ při jeho neúčasti hlasoval.

§ 13

Svolání představenstva

- (1) Zasedání představenstva svolává písemně nebo prostřednictvím technických prostředků předseda představenstva nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva. Představenstvo pojišťovny zasedá dle potřeby, nejméně však čtyřikrát do roka. Zasedání představenstva se zpravidla koná v sídle pojišťovny.
- (2) Na základě písemné žádosti, nebo žádosti prostřednictvím technických prostředků, kteréhokoliv člena představenstva musí předseda (místopředseda) představenstva svolat zasedání, a to nejpozději do 15 dnů od doručení této žádosti, která musí obsahovat důvod svolání a návrh pořadu jednání.
- (3) Zasedání představenstva se svolává pozvánkami, odeslanými všem členům představenstva tak, aby každý člen představenstva obdržel pozvánku nejpozději pět (5) dnů před termínem zasedání.



Pozvánka musí obsahovat datum, místo a dobu konání zasedání, program zasedání a v příloze materiály, které budou předmětem jednání.

- (4) V naléhavých a mimořádných případech nebo vyžaduje-li to zájem pojišťovny, může být zasedání představenstva svoláno krátkou cestou, např. telefonicky, telegraficky či telefaxem, a v kratším termínu než pět (5) dnů před konáním zasedání. V takových případech obdrží členové představenstva písemnou pozvánku dle odst. 3 a materiály, které budou předmětem jednání nejpozději před zahájením zasedání. O konání zasedání musí být informováni všichni členové představenstva pojišťovny.
- (5) Členové představenstva se mohou předem dohodnout na plánu pravidelných zasedání představenstva i předpokládaném programu jednotlivých zasedání.
- (6) Členové představenstva, kteří se z vážných důvodů nemohou zúčastnit zasedání představenstva, jsou povinni předem omluvit svoji neúčast.

§ 14

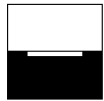
Jednání představenstva

- (1) Zasedání představenstva řídí podle předem oznámeného programu zasedání předseda představenstva nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva.
- (2) O bodu, který nebyl předem zařazen v programu zasedání představenstva, lze jednat jen tehdy, souhlasí-li všichni členové představenstva.
- (3) O zasedání představenstva se pořizuje zápis, který musí obsahovat:
 - a) obchodní firmu a sídlo pojišťovny,
 - b) místo a dobu konání zasedání představenstva,
 - c) presenční listinu přítomných členů,
 - d) popis projednání jednotlivých bodů programu,
 - e) rozhodnutí, přijatá představenstvem, s uvedením výsledku hlasování.
- (4) V zápisu z jednání musí být jmenovitě uvedeni členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením představenstva nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení.
- (5) Zápis ze zasedání představenstva podepisuje zapisovatel a předseda představenstva nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda představenstva. Zápis se odesílá všem členům představenstva nejpozději do 5 dnů od konání zasedání představenstva.
- (6) Zápisy ze zasedání představenstva se uchovávají v archivu pojišťovny po celou dobu její existence.

§ 15

Rozhodování představenstva

- (1) Představenstvo je schopno se usnášet, jestliže se zasedání představenstva účastní nadpoloviční většina členů představenstva.
- (2) Představenstvo rozhoduje usneseními, které přijímá nadpoloviční většinou hlasů přítomných členů představenstva. Při rovnosti hlasů je rozhodující hlas předsedajícího ve smyslu § 14 odst. 1. Rozhodnutí představenstva se vydávají písemnou formou.
- (3) Každý člen představenstva má jeden hlas. Hlasuje se veřejně.
- (4) Předseda, nebo v jeho nepřítomnosti pověřený člen představenstva, může vyvolat rozhodování mimo zasedání představenstva, a to písemnou formou nebo prostřednictvím technických prostředků. Možnost rozhodování mimo zasedání představenstva se vztahuje na nepřítomné členy představenstva, pokud představenstvo zasedá, nebo na všechny členy představenstva, jestliže se zasedání představenstva nekoná. Hlasující členové představenstva se považují za přítomné. V případě, že představenstvo nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky, se z hlasování vyhotovuje zápis. Pokud člen představenstva hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.



- (5) Podrobnosti způsobu jednání a rozhodování představenstva pojišťovny jsou upraveny v jednacím řádu vydaném představenstvem.

§ 16

Povinnosti členů představenstva

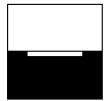
- (1) Členové představenstva jsou povinni vykonávat svěřenou působnost s péčí řádného hospodáře a plnit své povinnosti řádně a včas tak, aby nebyly poškozeny zájmy pojišťovny a akcionářů pojišťovny.
- (2) Členové představenstva jsou povinni zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, o nichž se dověděl při výkonu své funkce nebo v souvislosti s ní, a jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit škodu pojišťovně, akcionářům a klientům pojišťovny. Tato povinnost trvá i po ukončení funkce.
- (3) Člen představenstva nesmí:
- a) podnikat v oboru stejném nebo obdobném oboru podnikání pojišťovny ani vstupovat s pojišťovnou do obchodních vztahů,
 - b) zprostředkovávat nebo obstarávat pro jiné osoby obchody pojišťovny,
 - c) účastnit se na podnikání jiné společnosti jako společník s neomezeným ručením nebo jako ovládající osoba jiné osoby se stejným nebo podobným předmětem podnikání,
 - d) vykonávat činnost jako statutární orgán nebo člen statutárního orgánu jiné právnické osoby s podobným předmětem podnikání, ledaže jde o koncern.
- (4) Kdo se má stát členem představenstva, informuje pojišťovnu, zda u něho není dána překážka funkce ve smyslu zákona o obchodních korporacích. Přestane-li člen představenstva splňovat podmínky vyžadované obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena představenstva, je povinen tuto skutečnost neprodleně písemně oznámit pojišťovně.
- (5) Dozví-li se člen představenstva, že při výkonu jeho funkce může dojít ke střetu zájmů se zájmem pojišťovny ve smyslu zákona o obchodních korporacích, informuje o tom bez zbytečného odkladu představenstvo a dozorčí radu. To platí obdobně pro možný střet zájmů osob blízkých členu představenstva nebo osob jím ovlivněných nebo ovládaných. Dozorčí rada může tomuto členu při střetu zájmů pozastavit na vymezenou dobu výkon jeho funkce nebo zakázat uzavření smlouvy, které není v zájmu pojišťovny. Dozorčí rada o těchto informacích, případně o jí pozastaveném výkonu funkce, podá zprávu valné hromadě.
- (6) Členové představenstva, kteří odpovídají pojišťovně za škodu, ručí za závazky pojišťovny společně a nerozdílně, jestliže odpovědný člen představenstva škodu neuhradil a věřitelé nemohou dosáhnout uspokojení své pohledávky z majetku pojišťovny pro její platební neschopnost nebo z důvodu, že pojišťovna zastavila platby. Rozsah ručení je omezen rozsahem povinností členů představenstva k náhradě škody. Ručení člena představenstva zaniká, jakmile způsobenou škodu uhradí.

C. Dozorčí rada

§ 17

Postavení a působnost dozorčí rady

- (1) Dozorčí rada je kontrolním orgánem pojišťovny, dohlíží na výkon působnosti představenstva a realizaci usnesení valné hromady při uskutečňování podnikatelské činnosti pojišťovny.
- (2) Dozorčí rada rozhoduje usneseními, která nesmí být v rozporu s obecně závaznými právními předpisy, usneseními valné hromady a těmito stanovami.
- (3) Členové dozorčí rady jsou oprávněni nahlížet do všech dokladů a záznamů, týkajících se činnosti pojišťovny, a kontrolovat, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost pojišťovny se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, usneseními valné hromady a těmito stanovami.

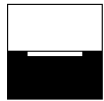


(4) Do působnosti dozorčí rady patří zejména:

- a) sdělovat stanovisko představenstvu k:
 - návrhu stanov nebo jejich změn,
 - návrhu na zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
 - návrhu na rozdělení zisku a jiných vlastních zdrojů, včetně stanovení výše způsobu vyplacení a splatnosti dividend, výše přidělů do fondů, nebo k návrhu na úhradu ztrát pojišťovny vzniklých v uplynulém účetním období,
 - stavu majetku pojišťovny,
 - návrhu na zrušení pojišťovny,
 - návrhu na vznik, změnu a zánik korporací s majetkovou účastí pojišťovny bez ohledu na výši základního kapitálu, jakož i k návrhu změn stanov, zvýšení a snížení základního kapitálu těchto korporací, včetně rozhodnutí o jiných způsobech nabývání majetkových účastí pojišťovny,
 - návrhu na určení auditora
 - rozhodnutí představenstva o úkonech, které jsou mimo běžný obchodní styk pojišťovny,
 - smlouvám s členy orgánů společnosti,
 - uplatňování zákazu konkurence členů orgánů pojišťovny a vedoucích zaměstnanců pojišťovny po skončení výkonu funkce nebo pracovního poměru a předkládat návrhy představenstvu pojišťovny v těchto záležitostech,
 - výkonu výdělečné činnosti členů představenstva pro sebe nebo pro jiného, která je nad rámec zákazu konkurence, nebo která je předmětem podnikání pojišťovny nebo činnosti mající soutěžní povahu k předmětu podnikání pojišťovny,
- b) schvalovat návrh finančního a obchodního plánu pojišťovny,
- c) kontrolovat, zda účetní zápisy a evidence jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda podnikatelská činnost pojišťovny se uskutečňuje v souladu s obecně závaznými právními předpisy, těmito stanovami a usneseními a pokyny valné hromady,
- d) dohlížet na účinnost a efektivnost řídicího a kontrolního systému pojišťovny jako celku,
- e) posuzovat v souladu s usneseními valné hromady konkrétní směry činnosti pojišťovny a její obchodní politiky a dohlížet na jejich provádění,
- f) svolávat valnou hromadu, vyžadují-li to zájmy pojišťovny a navrhopat na této valné hromadě potřebná opatření,
- g) přezkoumávat řádnou, mimořádnou, mezitímní a konsolidovanou účetní závěrku, návrh na rozdělení zisku, způsob úhrady ztráty a předkládat své vyjádření valné hromadě,
- h) stanovovat podmínky pro přiznání pohyblivé části platu členů orgánů společnosti (bonusu), vyhodnocovat jejich plnění, a kontrolovat výplatu bonusu,
- i) určit svého člena, který zastupuje pojišťovnu v řízení před soudy a jinými orgány proti členu představenstva,
- j) informovat valnou hromadu o výsledcích své kontrolní činnosti,
- k) udělovat předchozí souhlas s nakládáním s vlastním majetkem pojišťovny od 50 000 000,- Kč, účetní hodnoty hmotného a nehmotného investičního majetku v kalendářním roce, včetně peněžitých i nepeněžitých vkladů do právnických osob. Předchozí souhlas dozorčí rady není vyžadován k nabývání nebo prodeji dluhových cenných papírů, dluhopisů a jiných instrumentů peněžního a kapitálového trhu, akcií a obdobných cenných papírů představujících podíl na pojišťovně, se kterými se obchoduje na kapitálovém trhu, podílů v jiných subjektech kolektivního investování do převoditelných cenných papírů a ostatních investičních fondů,
- l) přezkoumává zprávu o vztazích a předkládá informace o jejím přezkoumání valné hromadě, pokud to vyžaduje zákon,
- m) rozhoduje o pozastavení výkonu funkce členu voleného orgánu pojišťovny při střetu zájmů podle zákona o obchodních korporacích a stanov nebo o zákazu uzavření smlouvy členu orgánu pojišťovny, která není v zájmu pojišťovny.

(5) V případě negativního stanoviska dozorčí rady v kompetencích vymezených v odst. 4 písm. k) tohoto článku předloží představenstvo pojišťovny záležitost k rozhodnutí valné hromadě.

(6) Dozorčí rada je oprávněna požadovat nejen od všech členů představenstva pojišťovny, ale i od zaměstnanců pojišťovny, aby se dostavili před dozorčí radu a podali vysvětlení, týkající se skutečností, které souvisejí s činností pojišťovny. Člen dozorčí rady má právo zúčastnit se zasedání představenstva, jeho přítomnost na jednání má informativní charakter a dozorčí rada tím není vázána.



§ 18

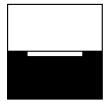
Organizace dozorčí rady

- (1) Dozorčí rada pojišťovny má čtyři členy, kteří jsou voleni valnou hromadou. Členové dozorčí rady volí ze svého středu předsedu dozorčí rady.
- (2) Funkční období jednotlivých členů dozorčí rady je čtyřleté. Opětovná volba je možná.
- (3) Členem dozorčí rady pojišťovny může být jen fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let, která je plně svéprávná, která je bezúhonná ve smyslu zákona o živnostenském podnikání a u níž ani nenastala skutečnost, jež je překážkou provozování živnosti podle tohoto zákona, a u níž není dána překážka výkonu funkce a která splňuje podmínky stanovené zákonem o pojišťovnictví. Člen dozorčí rady nesmí být zároveň členem představenstva pojišťovny, prokuristou nebo osobou, oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku pojišťovnu zastupovat.
- (4) Pokud člen dozorčí rady zemře, vzdá se funkce, je odvolán nebo výkon jeho funkce skončí z jiného důvodu, musí valná hromada nebo zaměstnanci pojišťovny do dvou měsíců zvolit nového člena dozorčí rady. Dozorčí rada, pokud počet jejích členů zvolených valnou hromadou neklesl pod tři, může jmenovat náhradní členy dozorčí rady, kteří nahradí členy dozorčí rady zvolené valnou hromadou do příštího zasedání valné hromady.
- (5) Člen dozorčí rady je oprávněn ze své funkce odstoupit. Své odstoupení je povinen doručit pojišťovně nebo oznámit na zasedání dozorčí rady pojišťovny. Výkon jeho funkce končí dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o jeho odstoupení dověděla. Jestliže člen dozorčí rady, který odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon jeho funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada na žádost tohoto člena dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada o odstoupení svého člena informuje nejbližší valnou hromadu.
- (6) Přestane-li člen dozorčí rady splňovat podmínky vyžadované obecně závaznými právními předpisy a těmito stanovami pro výkon funkce člena dozorčí rady, je povinen tuto skutečnost neprodleně písemně oznámit pojišťovně.
- (7) Dozví-li se člen dozorčí rady, že při výkonu jeho funkce může dojít ke střetu zájmů se zájmem pojišťovny ve smyslu zákona o obchodních korporacích, informuje o tom bez zbytečného odkladu dozorčí radu. Člen dozorčí rady může informovat o svém hrozícím střetu zájmů podle věty první i valnou hromadu. To platí obdobně pro možný střet zájmů osob blízkých členu dozorčí rady nebo osob jím ovlivněných nebo ovládaných. Člen dozorčí rady informuje valnou hromadu tak, že požádá představenstvo pojišťovny buď na jednání představenstva, nebo písemným oznámením adresovaným představenstvu na adresu sídla pojišťovny, aby svolalo valnou hromadu za účelem splnění jeho informační povinnosti. Představenstvo je následně povinno bez zbytečného odkladu svolat valnou hromadu za účelem projednání oznámeného potenciálního konfliktu zájmů a zařadit v souladu se zákonem o obchodních korporacích na pořad jednání valné hromady toto projednání s návrhem na možné vyslovení zákazu uzavřít smlouvu nebo pozastavit výkon funkce ve smyslu § 54 odst. 4 nebo § 56 odst. 2 zákona o obchodních korporacích.
- (8) O odměňování členů dozorčí rady rozhoduje valná hromada.

§ 19

Svolání dozorčí rady

- (1) Zasedání dozorčí rady svolává písemně nebo prostřednictvím technických prostředků předseda dozorčí rady nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady. Dozorčí rada zasedá dle potřeby, nejméně však 2x ročně. Dozorčí rada musí být svolána i tehdy, jestliže o to písemně požádá předseda dozorčí rady nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady kterýkoliv člen dozorčí rady. Zasedání dozorčí rady se koná zpravidla v sídle pojišťovny.
- (2) Pro svolání dozorčí rady platí obdobně ust. § 13 odst. 3, 4, 5 těchto stanov, pokud dozorčí rada neurčí jinak.
- (3) Členové dozorčí rady, kteří se z vážných důvodů nemohou zúčastnit zasedání dozorčí rady, jsou povinni předem omluvit svoji neúčast. Výkon funkce člena dozorčí rady je nezastupitelný.



§ 20

Jednání dozorčí rady

- (1) Zasedání dozorčí rady řídí podle předem oznámeného programu předseda nebo v jeho nepřítomnosti jím pověřený člen dozorčí rady.
- (2) O bodu, který nebyl předem zařazen na pořad jednání dozorčí rady, lze jednat jen tehdy, souhlasí-li všichni členové dozorčí rady.
- (3) Z jednání dozorčí rady se pořizuje zápis podepsaný jejím předsedou, ve kterém se vždy uvedou i stanoviska menšiny členů, jestliže tito o to požádají; v ostatním se přiměřeně použijí pro vyhotovení zápisu ust. § 14 odst. 3, 4, 5 těchto stanov.

§ 21

Usnášení dozorčí rady

- (1) Dozorčí rada je schopna se usnášet, jestliže všichni její členové byli na zasedání řádně a včas pozváni, a jestliže se zasedání dozorčí rady účastní nadpoloviční většina členů dozorčí rady.
- (2) K přijetí usnesení dozorčí rady je třeba souhlasu většiny všech členů dozorčí rady.
- (3) Každý člen dozorčí rady má jeden hlas. Hlasuje se veřejně, pokud zákon nestanoví jinak.
- (4) Předseda nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda, popř. pověřený člen dozorčí rady, může vyvolat rozhodování mimo zasedání dozorčí rady, a to písemnou formou nebo prostřednictvím technických prostředků. Možnost rozhodování mimo zasedání dozorčí rady se vztahuje na nepřítomné členy dozorčí rady, pokud dozorčí rada zasedá, nebo na všechny členy dozorčí rady, jestliže se zasedání dozorčí rady nekoná. Hlasující členové dozorčí rady se považují za přítomné. V případě, že dozorčí rada nezasedá a k hlasování se použijí prostředky sdělovací techniky, se z hlasování vyhotovuje zápis. Pokud člen dozorčí rady hlasuje v rámci rozhodování mimo zasedání, platí, že souhlasí s rozhodováním mimo zasedání.
- (5) Dozorčí rada může výkonem své působnosti v některých oblastech pověřit jednotlivé členy dozorčí rady. Takové pověření musí být součástí usnesení dozorčí rady z příslušného zasedání.
- (6) Podrobnosti způsobu jednání a rozhodování dozorčí rady pojišťovny mohou být upraveny v jednacím řádu vydaném dozorčí radou.

§ 22

Povinnosti členů dozorčí rady

- (1) Členové dozorčí rady jsou povinni vykonávat svěřenou působnost s péčí řádného hospodáře a plnit své povinnosti řádně a včas tak, aby nebyly poškozeny zájmy pojišťovny, jejích akcionářů a pojištěných.
- (2) Členové dozorčí rady jsou povinni zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, o nichž se dověděli při výkonu své funkce nebo v souvislosti s ní, a jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit škodu pojišťovně, akcionářům a klientům pojišťovny. Tato povinnost trvá i po ukončení funkce.
- (3) Pro členy dozorčí rady platí obdobně zákaz konkurence podle ust. § 16 odst. 3 těchto stanov.
- (4) V případě, že člen dozorčí rady poruší některou z povinností, vyplývajících ze zákazu konkurence, je pojišťovna oprávněna na něm požadovat, aby jí vydal prospěch z obchodu, při kterém porušil svoji povinnost, anebo převedl tomu odpovídající práva na pojišťovnu. Právo na náhradu škody tím není dotčeno.
- (5) Právo pojišťovny podle odst. 4 zaniká, pokud nebylo uplatněno u odpovědné osoby do tří měsíců ode dne, kdy se pojišťovna o této skutečnosti dověděla, nejpozději však uplynutím jednoho roku od jejich vzniku. Právo na náhradu škody tím není dotčeno.



- (6) Členové dozorčí rady, kteří odpovídají pojišťovně za škodu, ručí za závazky pojišťovny společně a nerozdílně, jestliže odpovědný člen dozorčí rady škodu neuhradil a věřitelé nemohou dosáhnout uspokojení své pohledávky z majetku pojišťovny pro její platební neschopnost nebo z důvodu, že pojišťovna zastavila platby. Rozsah ručení je omezen rozsahem povinnosti členů dozorčí rady k náhradě škody. Ručení člena dozorčí rady zaniká, jakmile způsobenou škodu uhradí.

§ 23

Výbor pro audit

Dozorčí rada zřizuje výbor pro audit, jehož postavení, působnost, organizaci a způsob rozhodování stanoví Statut výboru pro audit.

VII.

§ 24

Audit

- (1) Audit podle zvláštního předpisu v pojišťovně provádí nezávislý auditor, kterého určuje valná hromada na návrh představenstva. K návrhu si představenstvo vyžádá předchozí stanovisko dozorčí rady.
- (2) Představenstvo je povinno zajistit audit účetní závěrky a hospodaření pojišťovny za příslušný rok, a dále vypracování zprávy o ověření účetní závěrky a hospodaření pojišťovny.
- (3) Pojišťovna je povinna zveřejňovat údaje z účetní závěrky ověřené auditorem, a to způsobem stanoveným zvláštním předpisem, a vyhotovit výroční zprávu.

VIII.

§ 25

Organizační zajištění vnitřního řídicího a kontrolního systému

- (1) Řídicí a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) zahrnuje v souladu se zákonnými a regulatorními právními předpisy upravujícími činnost pojišťoven předpoklady řádné správy a řízení pojišťovny, systém řízení rizik a systém vnitřní kontroly. ŘKS pokrývá zejména veškeré činnosti pojišťovny. ŘKS a zahrnuje všechny organizační složky pojišťovny.
- (2) Funkce vnitřního auditu, jako nedílné součásti ŘKS, je zajištěna na základě smlouvy o vyčlenění činnosti (outsourcing) uzavřené v souladu se zákonnými a regulatorními požadavky upravujícími činnost pojišťoven.
- (3) Za organizační zajištění a trvalou funkčnost ŘKS odpovídá představenstvo.

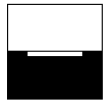
IX.

PRÁVNÍ JEDNÁNÍ A PODEPISOVÁNÍ ZA POJIŠŤOVNU

§ 26

Jednání za pojišťovnu

- (1) Za pojišťovnu jedná představenstvo ve všech věcech. Pojišťovnu zastupují navenek společně vždy nejméně dva členové představenstva.
- (2) Podepisování za pojišťovnu se děje tak, že k vytištěné nebo napsané obchodní firmě pojišťovny připojí své podpisy vždy společně nejméně dva členové představenstva pojišťovny s uvedením jména a funkce.



X.

HOSPODAŘENÍ POJIŠŤOVNY

§ 27

Účetní období pojišťovny je totožné s kalendářním rokem, začíná 1. lednem a končí 31. prosincem daného roku, nestanoví-li právní předpis jinak.

§ 28

Technické rezervy a fondy pojišťovny

V souladu s vymezeným předmětem podnikání pojišťovna vytváří, používá a umísťuje odpovídající technické rezervy a fondy dle obecně závazných právních norem.

§ 29

Solventnost pojišťovny

Pojišťovna je povinna vykazovat orgánu dohledu solventnost ve lhůtách stanovených zákonem o pojišťovnictví. Způsob vykazování solventnosti pojišťovny stanoví orgán dohledu.

§ 30

Účetní závěrka

- (1) Pojišťovna vede své účetnictví předepsaným způsobem v souladu s příslušnými obecně závaznými právními předpisy. Řádné vedení účetnictví zabezpečuje představenstvo pojišťovny.
- (2) Po skončení účetního období předkládá představenstvo auditorovi k ověření řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku se žádostí o ověření hospodaření pojišťovny za příslušný rok. Po obdržení zprávy auditora předá představenstvo účetní závěrku pojišťovny spolu se zprávou auditora a návrhem na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty k přezkoumání dozorčí radě.
- (3) Valné hromadě předkládá řádnou, mimořádnou a konsolidovanou, popř. mezitímní účetní závěrku ke schválení představenstvo. Dozorčí rada přezkoumá řádnou, mimořádnou a konsolidovanou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo na úhradu ztráty a předkládá své vyjádření valné hromadě.
- (4) Pojišťovna je povinna uveřejňovat účetní závěrku na internetových stránkách pojišťovny alespoň po dobu 30 dnů přede dnem konání valné hromady a po dobu 30 dnů od schválení nebo neschválení účetní závěrky. Společně s účetní závěrkou uveřejní pojišťovna výroční zprávu.

§ 31

Rozdělení zisku, jiných vlastních zdrojů a úhrada ztráty

- (1) O rozdělení zisku a jiných vlastních zdrojů pojišťovny rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou.
- (2) Zisk po zdanění může valná hromada rozdělit zejména následujícími způsoby, přičemž pořadí způsobů není pro valnou hromadu závazné, pokud valná hromada na základě obecně závazných právních předpisů nestanoví jinak:
 1. přidělem do fondů pojišťovny,
 2. na výplatu dividend,
 3. na zvýšení základního kapitálu,
 4. jako nerozdělený zisk,
 5. na úhradu ztráty předchozích let,

Pro rozdělení zisku musí být splněny podmínky uvedené zejména v § 34 odst. 1 a 2 a § 40 odst. 1 a 2 zákona o obchodních korporacích.



- (3) Jiné vlastní zdroje lze rozdělit mezi akcionáře, pokud jsou splněny podmínky pro rozdělení jiných vlastních zdrojů uvedené zejména v § 34 odst. 1 a 2 a § 40 odst. 1 a 2 zákona o obchodních korporacích.
- (4) Ustanovení odst. 2, body 1), 2), 3) a 5) lze použít i na rozdělení nerozděleného zisku minulých let. Pojišťovna není oprávněna rozdělit a vyplácet zisk nebo jiné vlastní zdroje mezi akcionáře, pokud by výše vlastního kapitálu zjištěná z řádné nebo mimořádné účetní závěrky neodpovídala minimální výši, při které je podle právních předpisů pojišťovna oprávněna rozdělit zisk nebo jiné vlastní zdroje pojišťovny mezi akcionáře.
- (5) O úhradě ztráty rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po předchozím stanovisku dozorčí rady. Ztráty pojišťovny budou hrazeny především následujícími způsoby. Pořadí způsobů úhrady ztráty uvedené v tomto ustanovení není pro valnou hromadu závazné, pokud valná hromada na základě obecně závazných právních předpisů nerozhodne jinak:
- a) převedení do dalšího období a uhrazení ze zisku příštího období,
 - b) z nerozděleného zisku minulých let,
 - c) z ostatních fondů pojišťovny tvořených ze zisku,
 - d) snížením základního kapitálu pojišťovny.

§ 32

Fondy pojišťovny

- (1) Doplnkový kapitálový fond slouží ke zvýšení vlastního kapitálu pojišťovny. Vytváří a ruší se po schválení valnou hromadou podle § 7, odst. 4), písm. s) Stanov podle potřeby tak, aby byly splněny požadavky regulačních předpisů o solventnosti pojišťovny. Fond je naplňován prostřednictvím příplatků akcionářů mimo základní kapitál podle § 5, odst. 12) těchto stanov.
- (2) Pojišťovna může vytvářet i další fondy. O zřízení dalších fondů rozhoduje představenstvo, které současně stanoví pravidla jejich tvorby a čerpání. Pokud se tyto fondy vytvářejí nebo doplňují ze zisku, schvaluje přiděl do těchto fondů valná hromada.

§ 33

Nabývání akcií zaměstnanci pojišťovny

Zaměstnanci pojišťovny mohou nabývat akcie společností s ní propojených za zvýhodněných podmínek, kdy případný rozdíl mezi splacenou částí emisního kursu a cenou nebo emisním kursem a cenou bude pokryt z vlastních zdrojů emitenta.

XI.

USTANOVENÍ SPOLEČNÁ, PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ

§ 34

Zrušení a zánik pojišťovny

- (1) Pojišťovna může být zrušena v souladu s ustanoveními zákona o korporacích a zákona o pojišťovnictví zejména na základě:
- a) rozhodnutí valné hromady o přeměně pojišťovny,
 - b) usnesení valné hromady o zrušení pojišťovny a vstupu do likvidace,
 - c) rozhodnutí soudu o zrušení pojišťovny,
 - d) zrušením konkursu nebo zamítnutím insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku pojišťovny.

Rozhodnutí valné hromady dle písm. a) a b) výše je podmíněno obdržením předchozího souhlasu orgánu dohledu.

- (2) Při zrušení pojišťovny s likvidací se způsob provedení likvidace řídí obecně závaznými právními předpisy s tím, že aktiva, jejichž zdrojem jsou technické rezervy, a vlastní zdroje, které tvoří garanční fond, slouží přednostně pro vypořádání nároků vyplývajících z pojišťovací činnosti.



- (3) Pojišťovna zaniká dnem výmazu z obchodního rejstříku.

§ 35

Zveřejňování, oznamování a informace

- (1) Pokud obecně závazné předpisy nebo tyto stanovy vyžadují uveřejnění určitých skutečností, je třeba tyto skutečnosti uveřejnit na internetových stránkách pojišťovny. Skutečnosti, určené obecně závaznými právními předpisy ke zveřejnění v Obchodním věstníku zveřejňuje pojišťovna v tomto periodiku
- (2) Písemnosti, určené ostatním osobám, se doručují do jejich sídla nebo místa podnikání nebo bydliště.

§ 36

Povinnost mlčenlivosti

- (1) Členové představenstva, členové dozorčí rady, zaměstnanci pojišťovny a osoby, které vykonávají pro pojišťovnu práci v jiném než pracovním poměru, jsou povinni zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, týkajících se pojištění fyzických i právnických osob. Bez souhlasu těchto osob je pojišťovna oprávněna poskytnout tyto informace třetí osobě, jen pokud to stanoví zákon.
- (2) Zaměstnanci pojišťovny a osoby, které vykonávají pro pojišťovnu práci v jiném než pracovním poměru, jsou povinni zachovávat mlčenlivost o činnosti pojišťovny a ve věcech s ní souvisejících i po skončení pracovního poměru nebo jiného než pracovního poměru. Pokud zproštění této mlčenlivosti nevyplyvá ze zvláštních předpisů, může zaměstnance pojišťovny zprostit této mlčenlivosti orgán dohledu.

§ 37

Výkladové ustanovení

- (1) Ve věcech neupravených těmito stanovami se právní poměry pojišťovny řídí zákonem o obchodních korporacích a dalšími obecně závaznými právními předpisy.
- (2) V případě, že některé ustanovení stanov se, ať už vzhledem k platnému právnímu řádu nebo vzhledem k jeho změnám, ukáže neplatným, neúčinným nebo sporným anebo některé ustanovení chybí, zůstávají ostatní ustanovení touto skutečností nedotčena. Namísto dotyčného ustanovení nastupuje buď ustanovení příslušného obecně závazného právního předpisu, které je svou povahou a účelem nejbližší zamýšlenému účelu stanov, nebo, není-li takové ustanovení právního předpisu, způsob řešení vyplývající z obchodních zvyklostí.

§ 38

Závěrečné ustanovení

- (1) Změny stanov nabývají platnosti a účinnosti schválením valnou hromadou, nestanoví-li valná hromada den účinnosti jinak. Ty části stanov, kde změna zápisu do obchodního rejstříku má konstitutivní charakter, nabývají účinnosti dnem zápisu do obchodního rejstříku.
- (2) Toto znění stanov bylo naposledy schváleno rozhodnutím valné hromady pojišťovny dne 18. 10. 2021 ve formě notářského zápisu vyhotoveného paní notářkou JUDr. Lucií Foukalovou, se sídlem Jungmannova 750/34, 110 00 Praha 1.

V Praze dne 18. 10. 2021

Gaël Loaec
předseda představenstva
Komerční pojišťovny, a. s.

Helena Indrová
člen představenstva
Komerční pojišťovny, a. s.