

S T A N O V Y
Exportní garanční a pojišťovací společnosti, a. s.
ve znění platném ke dni 26. dubna 2012

I.
ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

§ 1

Obchodní firma a sídlo

1. Obchodní firma akciové společnosti zní: „Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.“ (dále jen „společnost“).
2. Sídlo společnosti je Praha 1, Vodičkova 34/701, PSČ 111 21.

§ 2

Předmět podnikání

Předmětem podnikání společnosti je:

- a) pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“) v rozsahu pojistného odvětví č. 14, 15 a 16 neživotních pojištění dle Přílohy č. 1, části B zákona o pojišťovnictví:
 1. pojištění vývozních úvěrů a tuzemských pohledávek proti tržně zajistitelným komerčním a teritoriálním rizikům nezaplacení na komerční bázi a s komerčním zajištěním,
 2. v souladu s § 1 odst. 2 zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 58/1995 Sb.“) pojištění vývozních úvěrových rizik, zahrnující:
 - 2.1. pojištění krátkodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.2. pojištění dlouhodobých vývozních úvěrů proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.3. pojištění úvěrů na investice proti nezaplacení v důsledku teritoriálních nebo kombinovaných teritoriálních a tržně nezajistitelných komerčních rizik, nebo nezaplacení v důsledku tržně nezajistitelných komerčních rizik,
 - 2.4. pojištění investic v zahraničí proti teritoriálním rizikům, především proti riziku zamezení převodu výnosu z investice, vyvlastnění, nebo politicky motivovaného násilného poškození,
 - 2.5. pojištění proti ztrátám vývozců a investorů spojených s přípravou a realizací obchodních činností,
 - 2.6. pojištění úvěrů poskytnutých výrobcí nebo vývozci na financování vývoje nebo výroby určené pro vývoz proti riziku nesplacení úvěru v důsledku neschopnosti výrobce nebo vývozce splnit podmínky smlouvy o vývozu,
 - 2.7. pojištění bankovních záruk nebo jiných služeb poskytnutých bankou vývozce zahraniční osobě za vývozce proti riziku nesplnění smluvních závazků vývozce ze smlouvy o vývozu,

- 2.8. pojištění rizik kurzové ztráty české koruny vůči cizím měnám vzniklé v případě pojistného plnění v důsledku rozdílu kurzu platného při sjednání pojistné smlouvy a kurzu platného při výplatě pojistného plnění,
 - 2.9. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky.
- b) zajišťovací činnost dle zákona o pojišťovnictví v rozsahu zajišťovací činnosti pro pojistné odvětví č. 14 a 15 neživotních pojištění dle Přílohy č. 1, části B zákona o pojišťovnictví, tj.:
1. pojištění úvěru a záruk podle § 1 odst. 2 písm. h) zákona č. 58/1995 Sb. vůči zahraničním úvěrovým pojišťovnám ve vztahu k pojištění poskytnutému podle bodu 2.1., 2.2. a 2.7. v souvislosti s účastí vývozce na dodávkách zboží nebo poskytnutí služeb dovozci uskutečněných zahraniční osobou, a to v rozsahu podílu vývozce na těchto dodávkách, standardně zajišťujeme i alikvotní třetizemní dodávky a podíl na místních dodávkách
 2. pojištění vývozu proti tržně nezajistitelným teritoriálním a tržně nezajistitelným komerčním rizikům podle § 1 odst. 2 písm. i) zákona č. 58/1995 Sb. vůči úvěrovým pojišťovnám,
 3. pojištění úvěrů malých a středních podnikatelů s trvalým pobytem nebo sídlem na území České republiky podle § 1 odst. 2 písm. j) zákona č. 58/1995 Sb.
- c) činnosti související s pojišťovací činností dle zákona o pojišťovnictví
1. zprostředkovatelskou činnost prováděnou v souvislosti s pojišťovací nebo zajišťovací činností,
 2. poradenskou činnost související s pojištěním fyzických nebo právnických osob,
 3. šetření pojistných událostí,
 4. vzdělávací činnost v oblasti pojišťovnictví a jiných finančních služeb,
 5. zprostředkování jiných finančních služeb.

§ 3

Základní kapitál a změna výše základního kapitálu

1. Základní kapitál společnosti činí 1 300 000 000,- Kč (slovy: jedna miliarda tři sta milionů korun českých).
2. O zvýšení a snížení základního kapitálu rozhoduje valná hromada alespoň dvěma třetinami hlasů přítomných akcionářů.
3. Představenstvo společnosti může zvýšit základní kapitál společnosti za podmínek a způsobem určenými právními předpisy.
4. Zvýšení a snížení základního kapitálu společnosti se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „obchodní zákoník“) a příslušnými ustanoveními dalších právních předpisů.

§ 4

Akcie

1. Základní kapitál společnosti je rozdělen na 1 300 ks (slovy: jeden tisíc tři sta kusů) akcií o nominální hodnotě 1 000 000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých).
2. Na každou akcii přísluší jeden hlas.

3. Akcie společnosti znějí na jméno a jsou v zaknihované podobě.
4. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená Centrálním depozitářem v Centrální evidenci cenných papírů.

§ 5

Způsob splácení emisního kursu akcií

1. Emisní kurs akcií se v případě peněžitého vkladu splácí na zvláštní účet společnosti.
2. Emisní kurs akcií se v případě nepeněžitého vkladu splácí způsobem stanoveným obchodním zákoníkem.

§ 6

Důsledky porušení povinnosti splatit včas upsané akcie

1. Podmínky a způsob splácení akcií stanoví valná hromada na základě právních předpisů a ustanovení těchto stanov.
2. Jestliže upisovatel nesplatí emisní kurs upsaných akcií nebo jeho splatnou část, vyzve jej představenstvo, aby ji splatil ve lhůtě do šedesáti dnů od doručení výzvy. Po marném uplynutí této lhůty vyloučí představenstvo upisovatele ze společnosti a vyzve jej, aby vrátil zatímní list v přiměřené lhůtě, kterou mu určí, pokud nepřijme jiné opatření. Vyloučený upisovatel ručí společnosti za splacení emisního kursu jím upsaných akcií. Pokud vyloučený upisovatel v určené lhůtě zatímní list nevrátí, prohlásí představenstvo tento zatímní list za neplatný.
3. Při porušení povinnosti splatit emisní kurs upsaných akcií nebo jeho část zaplatí upisovatel úroky z prodlení ve výši 5 % (slovy: pět procent) ročně.

§ 7

Akcionáři

1. Akcionářem společnosti je Česká republika (dále jen „stát“).
2. Stát vykonává svá akcionářská práva prostřednictvím následujících ministerstev: (i) Ministerstvo financí, (ii) Ministerstvo průmyslu a obchodu, (iii) Ministerstvo zahraničních věcí, (iv) Ministerstvo zemědělství (dále společně jen „ministerstva“).
3. Ministerstva hlasují a rozhodují jako akcionář při výkonu působnosti valné hromady nadpoloviční většinou všech hlasů hlasujících ministerstev. Pro určení většiny hlasů hlasujících ministerstev jsou hlasy rozděleny takto:

Ministerstvo financí	520 (slovy: pět set dvacet) hlasů
Ministerstvo průmyslu a obchodu	468 (slovy: čtyři sta šedesát osm) hlasů
Ministerstvo zemědělství	156 (slovy: jedno sto padesát šest) hlasů
Ministerstvo zahraničních věcí	156 (slovy: jedno sto padesát šest) hlasů

Pro takové rozhodování ministerstev je nezbytná přítomnost nejméně 50 % (slovy: padesáti procent) hlasů ministerstev.

4. Zasedání ministerstev dle odstavce 3. jsou svolávána z rozhodnutí představenstva nebo představenstvem na žádosti kteréhokoliv z ministerstev pozvánkou, kterou rozesílá představenstvo společnosti. Mimořádné zasedání ministerstev může svolat také dozorčí rada. Pozvánka na zasedání ministerstev musí být zaslána alespoň 30 (slovy: třicet) dnů předem, neodsouhlasí-li ministerstva lhůtu kratší. Zasedání ministerstev zahajuje a do doby zvolení předsedy tohoto jednání řídí pověřený člen představenstva. Podrobnosti zasedání ministerstev stanoví jednací řád.
5. Rozhodnutí akcionáře při výkonu působnosti valné hromady musí mít písemnou formu, musí být podepsáno ministerstvy, a musí být doloženo výsledky hlasování podle § 7 odst. 3 těchto stanov. Forma notářského zápisu se vyžaduje jen v případech stanovených právními předpisy.
6. Zasedání ministerstev se účastní představenstvo a dozorčí rada společnosti nebo alespoň někteří z jejich členů. Písemné rozhodnutí jediného akcionáře musí být doručeno představenstvu a dozorčí radě společnosti.

II. ORGÁNY SPOLEČNOSTI

Orgány společnosti jsou:

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

Valná hromada

§ 8

Postavení a svolání valné hromady

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti.
2. Valná hromada se koná nejméně jednou za rok, nejpozději však do čtyř měsíců od posledního dne účetního období.
3. Valnou hromadu svolává představenstvo, popřípadě jeho člen, pokud se představenstvo na jejím svolání bez zbytečného odkladu neusneslo a obchodní zákoník stanoví povinnost valnou hromadu svolat.
4. Představenstvo svolá valnou hromadu pozvánkou, která musí obsahovat náležitosti stanovené obchodním zákoníkem. Představenstvo zašle pozvánku všem akcionářům nejméně třicet dní před konáním valné hromady.
5. Záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady lze rozhodnout jen za účasti a se souhlasem všech akcionářů.
6. Svolání valné hromady se v dalším řídí příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a dalších právních předpisů.

§ 9

Způsob rozhodování valné hromady

1. Valná hromada zvolí svého předsedu, zapisovatele, dva ověřovatele zápisu a osoby pověřené sčítáním hlasů. Do doby zvolení předsedy řídí valnou hromadu člen představenstva, jehož tím představenstvo pověří, nestanoví-li obchodní zákoník jinak.
2. Valná hromada je schopna se usnášet, mají-li přítomní akcionáři akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % (slovy: padesát procent) základního kapitálu společnosti. Není-li valná hromada schopná se usnášet, svolá představenstvo náhradní valnou hromadu v souladu s příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku.
3. Na valné hromadě se hlasuje aklamací, pokud valná hromada nerozhodne jinak. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud obchodní zákoník, jiné právní předpisy nebo stanovy nevyžadují většinu vyšší. Na valné hromadě se hlasuje nejprve o návrhu představenstva a pak teprve o protinávrzích v pořadí, v jakém byly vzneseny.
4. Představenstvo zabezpečuje vyhotovení zápisu z jednání valné hromady, který obsahuje obchodním zákoníkem stanovené náležitosti, a to do třiceti dnů od jejího ukončení.

§ 10

Působnost valné hromady

1. Do působnosti valné hromady patří rozhodnutí o otázkách, které právní předpisy a tyto stanovy zahrnují do působnosti valné hromady. Dále do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodování o obecných zásadách činnosti společnosti v souvislosti s politikou státu v oblasti podpory vývozu, o odměňování členů výboru pro audit a schvalování zásad odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti.
2. Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí nesvěřují právní předpisy nebo stanovy.

Představenstvo

§ 11

Postavení, složení, ustavení a funkční období představenstva

1. Představenstvo je statutárním orgánem společnosti, jenž řídí činnost společnosti a jedná jejím jménem.
2. Představenstvo se skládá z pěti členů. Funkční období jednotlivých členů představenstva je pět let. Opětovné zvolení téže osoby je možné.
3. Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada na základě písemného návrhu jednoho z ministerstev, představenstva nebo alespoň pěti členů dozorčí rady. S tímto návrhem musí být ministerstva, dozorčí rada a představenstvo seznámeni nejpozději ve lhůtě 21 (slovy: dvacet jedna) dnů před konáním zasedání dozorčí rady. Ke zvolení člena představenstva je zapotřebí alespoň šest hlasů členů dozorčí rady. Výkon funkce a funkční období člena představenstva začíná ve stanovený den. Neúčastní-li se zvolený člen představenstva zasedání dozorčí rady, oznámí mu předseda dozorčí rady písemně a bez zbytečného odkladu výsledek volby a den vzniku členství v představenstvu. Stejně tak oznámí výsledky voleb akcionářům a představenstvu. Stejným způsobem se postupuje při odvolání člena představenstva. Dnem odvolání končí členství odvolaného člena představenstva.
4. Člen představenstva může ze své funkce odstoupit písemným oznámením doručeným představenstvu. Výkon funkce končí dnem, kdy odstoupení projednalo nebo mělo projednat představenstvo. Představenstvo je povinno projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o odstoupení z funkce dozvědělo. Jestliže osoba, která odstupuje z

funkce, oznámí své odstoupení na zasedání představenstva, končí výkon funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li představenstvo společnosti na její žádost jiný okamžik zániku funkce. Představenstvo je povinno o této skutečnosti informovat dozorčí radu a ministerstva. Představenstvo, jehož počet členů neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradního člena do příštího zasedání dozorčí rady.

5. Členové představenstva volí ze svého středu předsedu a nejvýše dva místopředsedy. Předseda a místopředseda představenstva musí být zvoleni nadpoloviční většinou všech členů představenstva. Stejně tak mohou být i ze svých funkcí odvoláni. Místopředseda, který byl k tomu předsedou představenstva pověřen, zastupuje předsedu představenstva v době jeho nepřítomnosti. Představenstvo určí jednoho ze svých členů generálním ředitelem a sjedná s ním jménem společnosti pracovní poměr na funkci generálního ředitele společnosti, nebyl-li již tento pracovní poměr sjednán.
6. Členové představenstva mají povinnost účasti na jednání valné hromady.

§ 12

Zasedání a způsob rozhodování představenstva

1. Zasedání představenstva svolává jeho předseda nebo pověřený místopředseda dle potřeby.
2. Představenstvo rozhoduje usnesením přijímaným většinou hlasů svých členů. Každý člen představenstva má jeden hlas. O průběhu zasedání představenstva a o jeho rozhodnutích se pořizují zápisy podepsané předsedou představenstva a zapisovatelem.
3. V nutných případech, které nestrpí odkladu, může předseda představenstva, popř. v jeho nepřítomnosti pověřený místopředseda představenstva, vyvolat usnesení per rollam písemným (tj. i telefaxovým) nebo elektronickým dotazem u všech členů představenstva, pokud s tím souhlasí všichni členové představenstva. Členové představenstva hlasují písemně, a to i elektronickými prostředky. Hlasující se považují za přítomné. Takové usnesení je přijaté i tehdy, když nehlasoval jeden člen představenstva, pokud s přijetím usnesení souhlasí ostatní čtyři členové představenstva. Usnesení per rollam musí být na nejbližším zasedání představenstva zapsáno do zápisu o zasedání představenstva.
4. Podrobnosti o způsobu zasedání a rozhodování představenstva stanoví jeho jednací řád.

§ 13

Působnost představenstva

1. Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení včetně řádného vedení účetnictví společnosti, v rámci této činnosti představenstvo zejména:
 - a. rozhoduje o celkové strategii společnosti a dalších strategiích společnosti,
 - b. navrhuje dozorčí radě podrobnější podmínky odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti,
 - c. předkládá dozorčí radě za účelem předložení valné hromadě a akcionářům jednou za kalendářní rok informaci ohledně plnění podrobnějších podmínek odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti schválených dozorčí radou,
 - d. může pověřit obchodním vedením zcela nebo zčásti jiného, přičemž takové pověření nezahrnuje účast na zasedání statutárního orgánu, rozhodování o pověření obchodním vedením, rozhodování o základním zaměření obchodního vedení společnosti ani jiné činnosti v rámci obchodního vedení společnosti, které právní předpisy svěřují do výlučné působnosti představenstva.

2. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech společnosti, které nejsou právními předpisy nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady.
3. K jednání představenstva v záležitostech uvedených v § 17 odst. 3 stanov se vyžaduje souhlas dozorčí rady.
4. Představenstvo odpovídá za dodržování pravidel stanovených příslušným usnesením vlády ČR a sdělením ministerstva financí o pravidlech při poskytování sponzorských darů státními podniky a obchodními společnostmi s většinovou majetkovou účastí státu při uzavírání smluv o poskytování sponzorských darů.

§ 14

Výbory představenstva

1. Představenstvo může v rámci své působnosti zřizovat výbory jako orgány představenstva k naplnění svých činností, tj. zejména k řádnému zabezpečení obchodního vedení společnosti, a pověřené představenstvem k rozhodování v konkrétních oblastech.
2. Předsedou nebo členy výborů mohou být kromě zaměstnanců společnosti i pověření členové orgánů společnosti.
3. Složení, působnost, způsob zasedání a jednání výborů stanoví jejich jednací řády, které schvaluje představenstvo.

Dozorčí rada

§ 15

Postavení, složení, ustavení a funkční období dozorčí rady

1. Dozorčí rada je kontrolním orgánem společnosti.
2. Dozorčí rada je složena z devíti členů. Funkční období jednotlivých členů dozorčí rady je čtyřleté. Opětovné zvolení členů dozorčí rady je možné.
3. Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada na základě písemného návrhu alespoň jednoho z ministerstev. O každém takovém členovi hlasují ministerstva způsobem uvedeným ve stanovách. Výkon funkce člena dozorčí rady takto zvoleného počíná okamžikem zvolení. Neúčastní-li se takto volený člen dozorčí rady valné hromady, oznámí mu písemně bez zbytečného odkladu předseda dozorčí rady nebo představenstva výsledek volby a den vzniku členství v dozorčí radě. Stejný postup se použije i pro odvolání takto zvolených osob. Dnem odvolání končí členství odvolaného člena dozorčí rady.
4. Pokud v první den účetního období, v němž se koná valná hromada, která volí členy dozorčí rady, má společnost více než padesát zaměstnanců v pracovním poměru na pracovní dobu přesahující polovinu týdenní pracovní doby stanovené zvláštním právním předpisem, musí být jedna třetina členů dozorčí rady zvolena zaměstnanci společnosti. Návrh na volbu nebo odvolání člena dozorčí rady je oprávněno podat představenstvo, odborová organizace nebo rada zaměstnanců, která ve společnosti působí, nebo společně zaměstnanci za podmínek stanovených obchodním zákoníkem. O výsledku volby představenstvo informuje dozorčí radu.
5. Dozorčí rada, jejíž počet členů zvolený valnou hromadou neklesl pod polovinu, může na místo člena dozorčí rady voleného valnou hromadou jmenovat náhradního člena do příštího zasedání valné hromady. Jde-li o člena dozorčí rady voleného zaměstnanci

společnosti, je představenstvo povinno zajistit nejpozději do tří měsíců volbu nového člena dozorčí rady zaměstnanci společnosti. Jmenování náhradního člena dozorčí rady v tomto případě není možné.

6. Člen dozorčí rady může ze své funkce odstoupit. Je však povinen oznámit to dozorčí radě. Výkon jeho funkce končí dnem, kdy odstoupení projednala nebo měla projednat dozorčí rada. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení na nejbližším zasedání poté, co se o odstoupení z funkce dozvěděla. Jestliže osoba, která odstupuje z funkce, oznámí své odstoupení na zasedání dozorčí rady, končí výkon funkce uplynutím dvou měsíců po takovém oznámení, neschválí-li dozorčí rada společnosti na její žádost jiný okamžik zániku funkce. Dozorčí rada je povinna informovat o odstoupení ministerstva a představenstvo. Odstupuje-li člen dozorčí rady volený zaměstnanci společnosti, informuje dozorčí rada pouze představenstvo.
7. Dozorčí rada volí a odvolává ze svého středu předsedu a místopředsedu dozorčí rady.

§ 16

Zasedání a způsob rozhodování dozorčí rady

1. Zasedání dozorčí rady svolává její předseda nebo místopředseda dle potřeby
2. Dozorčí rada je schopna se usnášet, je-li přítomno alespoň šest jejích členů, a rozhoduje usnesením na základě souhlasu většiny hlasů svých členů. Každý člen dozorčí rady má jeden hlas. O všech zasedáních dozorčí rady se sepíše zápis, který podepisuje předseda dozorčí rady.
3. V nutných případech, které nestrpí odkladu, může předseda dozorčí rady, nebo v jeho nepřítomnosti místopředseda dozorčí rady, nebo předseda představenstva na základě žádosti předsedy dozorčí rady, nebo v jeho nepřítomnosti místopředsedy dozorčí rady vyvolat usnesení per rollam písemným (tj. i telefaxovým) nebo elektronickým dotazem u všech členů dozorčí rady, pokud s tím souhlasí všichni členové dozorčí rady. Členové dozorčí rady hlasují písemně, a to i elektronickými prostředky. Hlasující se považují za přítomné. Pro hlasování per rollam bude určena lhůta nejméně pět pracovních dnů od doručení výzvy k hlasování včetně hlasovacích lístků a projednávaných materiálů. Takové usnesení je přijaté i tehdy, když nehlasovali dva členové dozorčí rady, pokud s přijetím usnesení souhlasí nejméně dvě třetiny všech členů dozorčí rady. Usnesení per rollam musí být na nejbližším zasedání dozorčí rady zapsáno do zápisu o zasedání dozorčí rady. Usnesením per rollam nelze volit ani odvolávat členy představenstva.
4. Podrobnosti o způsobu zasedání a rozhodování dozorčí rady stanoví její jednací řád.

§ 17

Působnost dozorčí rady

1. Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti a předkládá svá vyjádření valné hromadě.
2. Dozorčí rada rozhoduje o záležitostech společnosti, které právní předpisy nebo tyto stanovy zahrnují do působnosti dozorčí rady
3. Dozorčí rada uděluje představenstvu souhlas:
 - a) se schválením celkové strategie společnosti, přičemž celkovou strategií se rozumí soubor dokumentů, který obsahuje hlavní cíle a strategická rozhodnutí v jednotlivých oblastech činnosti společnosti,

- b) se schválením finančně obchodního plánu společnosti,
- c) s předložením návrhu na změnu stanov a na zvýšení či snížení základního kapitálu, jakož i práva a povinnosti vázané na tyto akcie, valné hromadě,
- d) k předložení roční informace o činnosti společnosti a dále zprávy představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku,
- e) k předložení návrhu na vydání dluhopisů společnosti valné hromadě,
- f) k uzavření smlouvy, na jejímž základě má společnost nabýt nebo zcizit majetek, přesahuje-li hodnota nabývaného nebo zcizovaného majetku v průběhu jednoho účetního období jednu třetinu vlastního kapitálu vyplývajícího z poslední řádné účetní závěrky,
- g) se základními podmínkami poskytnutí pojištění vývozních úvěrových rizik:
 - i. u nichž výše jistiny úvěru, záruky nebo investice v jednotlivém případě převyšuje 500.000.000,- Kč (slovy: pět set milionů korun českých),
 - ii. kterým celková pojistná angažovanost společnosti za jedním dlužníkem, vývozcem, investorem nebo příkazcem ze záruky přesáhne 750.000.000,- Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých);
 Základními podmínkami poskytnutí pojištění vývozních úvěrových rizik se pro účely tohoto ustanovení stanov rozumí předmět pojištění (předmět vývozu, účel úvěru, záruky nebo investice), hodnota vývozu nebo investice, určení vývozce nebo investora, maximální pojistná hodnota, pojistná sazba, pojistná doba, struktura zajištění,
- h) ke zvýšení základního kapitálu,
- i) k použití rezervního fondu,
- j) k předložení roční informace o pojišťování vývozních úvěrových rizik Poslanecké sněmovně,
- k) ke zřízení pobočky nebo zastoupení v zahraničí a k nakládání s majetkovými účastmi dle § 4 odst. 2 písm. a) a c) zákona č. 58/1995 Sb.,
- l) k poskytnutí sponzorského daru společností,
- m) s pojišťovacími případy s mimořádně vysokým pojistným rizikem dle zákona č. 58/1995 Sb.,
- n) se způsobem likvidace pojistných událostí nebo vymáhání pohledávky ve výši nad 150 000 000 Kč (slovy: jedno sto padesát milionů korun českých), včetně prodeje takové pohledávky,
- o) s poskytnutím zábranných prostředků nebo vynaložením nákladů na likvidaci pojistných událostí a vymáhání pohledávek nad 50 000 000 Kč (slovy: padesát milionů korun českých).

4. Dozorčí rada projednává:

- a) a navrhuje doplnění k pořadu valné hromady,
- b) a vyjadřuje se k doporučení výboru pro audit na určení auditora, k činnostem auditora podle právních předpisů včetně určení doby trvání smlouvy s takto určeným auditorem, jakož i k doporučení výboru pro audit na rozhodnutí o ukončení smlouvy s auditorem v souladu s právními předpisy,
- c) a vyjadřuje se k návrhu na jmenování členů výboru pro audit,
- d) projednává jednou ročně smluvní podmínky odměňování vedoucích zaměstnanců a členů představenstva a dozorčí rady.

5. Dozorčí rada dále:

- a) navrhuje valné hromadě ke schválení zásady odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti a poskytnutí odměny členům představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit,
- b) schvaluje vyhodnocení ročních kritérií variabilních složek mzdy vedoucích zaměstnanců a odměn členů představenstva a dozorčí rady a jednou za kalendářní rok informuje valnou hromadu ohledně plnění podrobnějších podmínek odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti stanovených dozorčí radou,
- c) stanovuje podrobnější podmínky odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti na základě valnou hromadou schválených zásad odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti,
- d) podílí se na směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a vyhodnocování compliance.

§ 18

Výbor pro audit

1. Výbor pro audit je orgánem společnosti, který se podílí na hodnocení kvality finančního řízení společnosti pomocí dohledu nad finančním výkaznictvím, správou a řízením společnosti a vnitřními kontrolními systémy. Do působnosti výboru pro audit náleží činnosti, které do jeho působnosti zahrnují právní předpisy a tyto stanovy. Podává valné hromadě zprávu o své činnosti za období mezi konáním řádných valných hromad.
2. Výbor pro audit má tři členy, které jmenuje a odvolává valná hromada.
3. Funkční období členů výboru pro audit jsou čtyři roky.
4. Člen výboru pro audit může ze své funkce kdykoliv odstoupit písemným prohlášením doručeným výboru pro audit. Odstoupení z funkce projednává výbor pro audit. Výkon funkce takového člena výboru pro audit končí dnem, kdy výbor pro audit projednal nebo měl projednat prohlášení o odstoupení. Výbor pro audit je povinen projednat odstoupení na svém nejbližším zasedání konaném po doručení prohlášení. Jestliže člen výboru pro audit oznámí své odstoupení 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. Výbor pro audit, jehož počet členů neklesl pod polovinu, může na místo člena výboru pro audit jmenovat náhradního člena do příštího zasedání valné hromady.
5. Výbor pro audit je usnášeníschopný, jestliže všichni jeho členové byli na zasedání řádně a včas pozváni a je-li přítomna nadpoloviční většina členů.
6. Výbor pro audit rozhoduje nadpoloviční většinou přítomných členů. Každý člen má jeden hlas.
7. Podrobnosti o způsobu zasedání a rozhodování výboru pro audit stanoví jeho jednací řád.

III. GENERÁLNÍ ŘEDITEL A NÁMĚSTCI GENERÁLNÍHO ŘEDITELE

§ 19

Generální ředitel

1. Generální ředitel je nejvyšším vedoucím zaměstnancem společnosti, kterému odpovídají všechny úrovně vedoucích zaměstnanců, včetně náměstků generálního ředitele a vrchních ředitelů, a ředitelů jím přímo řízených útvarů.
2. Generální ředitel provádí a vykonává usnesení představenstva a na základě pověření představenstva vykonává další činnosti svěřené mu představenstvem a stanovami a v rozsahu své působnosti je představenstvem pověřen obchodním vedením společnosti.
3. Generální ředitel zejména:
 - a) vykonává v souladu s pokyny představenstva činnosti směřující k zajištění fungování společnosti,
 - b) v souladu s organizačním řádem a rozhodnutím představenstva zastupuje společnost při pracovněprávních úkonech a vykonává další práva a povinnosti zaměstnavatele dle zákoníku práce a souvisejících předpisů,
 - c) na základě pokynů představenstva disponuje a hospodaří s účelovými fondy, s výjimkou rezervního fondu,
 - d) zajišťuje a poskytuje představenstvu potřebné dokumenty, jakož i poskytuje představenstvu potřebnou součinnost k výkonu působnosti představenstva.
4. Generální ředitel řídí v souladu s odst. 1 tohoto paragrafu stanov jemu podřízené vedoucí zaměstnance, ukládá jim povinnosti a kontroluje plnění těchto povinností způsobem stanoveným v organizačním řádu a v pracovním řádu. Generální ředitel stanoví, v jakém pořadí a v jakém rozsahu jej zastupují jemu podřízení vedoucí zaměstnanci.
5. Generální ředitel je ve vztahu ke společnosti v pracovním poměru, z výkonu funkce se zodpovídá představenstvu. S generálním ředitelem uzavírá představenstvo pracovní smlouvu s možností odvolání či vzdání se pracovního místa ve smyslu § 73 zákoníku práce. Generální ředitel je odvoláván představenstvem po projednání s dozorčí radou.

§ 20

Náměstci generálního ředitele

1. Generálnímu řediteli jsou přímo podřízeni náměstci generálního ředitele, kteří stojí v čele jednotlivých úseků vymezených organizačním řádem.
2. Náměstci generálního ředitele jsou vedoucími zaměstnanci, kteří řídí a koordinují činnost úseků, v jejichž čele stojí a v rozsahu činnosti jimi řízeného úseku jsou představenstvem pověřeni obchodním vedením společnosti. Náměstci generálního ředitele řídí jim podřízené vedoucí zaměstnance na příslušném úseku, ukládají jim povinnosti a kontrolují plnění těchto povinností způsobem stanoveným v organizačním řádu a v pracovním řádu. Náměstci generálního ředitele stanoví, v jakém pořadí a v jakém rozsahu je zastupují jim podřízení vedoucí zaměstnanci na příslušném úseku, který řídí a koordinují.
3. Náměstci generálního ředitele provádějí a vykonávají usnesení představenstva vztahující se k úseku, který řídí a koordinují, jakož i vykonávají další činnosti dle pokynů představenstva. Náměstci generálního ředitele dále předkládají představenstvu návrhy či jiné podněty vztahující se k úseku, který řídí a koordinují a o kterých přísluší rozhodnout představenstvu.

4. Náměstci generálního ředitele jsou ve vztahu ke společnosti v pracovním poměru. Z výkonu své funkce se zodpovídají generálnímu řediteli a představenstvu.

IV. HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI

§ 21

Rezervní fond a další fondy

1. Společnost vytváří rezervní fond, který slouží ke krytí ztrát společnosti.
2. Společnost je povinna vytvořit rezervní fond z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé čistý zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 20 % (slovy: dvacet procent) z čistého zisku, avšak ne více než 10 % (slovy: deset procent) z hodnoty základního kapitálu. Společnost je povinna doplňovat rezervní fond každoročně o částku odpovídající 5 % (slovy: pěti procentům) z čistého zisku, až do dosažení výše rezervního fondu ve výši 20 % (slovy: dvacet procent) základního kapitálu společnosti. Takto vytvořený fond do výše 20 % (slovy: dvacet procent) základního kapitálu lze použít pouze k úhradě ztráty.
3. K zabezpečení své činnosti v oblasti pojišťování vývozních úvěrových rizik dle zákona č. 58/1995 Sb. vytváří společnost fondy a rezervy. S uvedenými fondy a rezervami hospodaří společnost odděleně od ostatních fondů a rezerv, v souladu s právními předpisy.

§ 22

Rozdělení zisku a úhrada ztráty

1. O rozdělení zisku rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou. Zisk společnosti se použije v tomto pořadí:
 - a) splnění zákonem předepsaného přídělů do rezervního fondu a do fondů pro pojišťování vývozních úvěrových rizik podle zákona č. 58/1995 Sb.,
 - b) neuhrazené ztráty minulých let,
 - c) příděl do fondů vytvořených ze zisku, jejichž použití je stanoveno vnitřním předpisem schváleným valnou hromadou.
2. Zisk lze použít na zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů. Zaměstnanci společnosti se mohou podílet na rozdělení zisku společnosti.
3. O způsobu úhrady ztrát společnosti rozhoduje valná hromada na návrh představenstva po přezkoumání tohoto návrhu dozorčí radou.

V. USTANOVENÍ SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ

§ 23

Zrušení a zánik společnosti

1. Společnost lze zrušit:

- a) rozhodnutím valné hromady o zrušení společnosti, pokud dochází k zániku společnosti v důsledku fúze, převodu jmění společnosti na společníka nebo v důsledku rozdělení společnosti,
 - b) rozhodnutím valní hromady o zrušení společnosti s likvidací,
 - c) rozhodnutím soudu o zrušení společnosti,
 - d) zrušením konkursu po splnění rozvrhového usnesení nebo zrušením konkursu z důvodu, že majetek dlužníka je zcela nepostačující.
2. V případech a za podmínek stanovených zákonem o pojišťovnictví zavede Česká národní banka ve společnosti nucenou správu.

§ 24

Jednání jménem společnosti

Jménem společnosti jedná představenstvo. Za představenstvo jednají navenek jménem společnosti předseda představenstva nebo alespoň dva členové představenstva.

§ 25

Zastupování společnosti

Společnost zastupují zaměstnanci, pokud je to stanoveno ve vnitřních předpisech společnosti nebo je to vzhledem k pracovnímu zařazení zaměstnanců obvyklé. Podepisují se tak, že k napsané nebo natištěné obchodní firmě připojí svůj podpis. Zároveň uvedou své jméno, příjmení a vykonávanou funkci.

§ 26

Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

1. Společnost má řídicí kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) na individuálním základě, který zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení společnosti, řízení rizik a systém vnitřní kontroly.
2. ŘKS musí být uplatněn a zahrnovat všechny činnosti a organizační složky společnosti. Požadavky na ŘKS upraví společnost v organizačním řádu a svých dalších vnitřních předpisech.
3. Představenstvo zajistí vytvoření funkčního ŘKS a kontroluje jeho funkčnost a efektivnost. Dozorčí rada dohlíží na funkčnost a efektivnost ŘKS.
4. Společnost zajistí, aby sledování a vyhodnocování funkčnosti a efektivnosti ŘKS bylo rovněž prováděno průběžně na všech řídicích a organizačních úrovních.

§ 27

Zvláštní ustanovení

Společnost nesmí udělovat zaměstnancům souhlas k podnikatelské či jiné formě výdělečné činnosti shodné s podnikatelskou činností společnosti.

§ 28

Doplňování a změna stanov

1. O doplňování a změně stanov rozhoduje valná hromada.
2. Jestliže dojde ke změně v obsahu stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti, je představenstvo společnosti povinno vyhotovit bez zbytečného odkladu poté, co se kterýkoliv člen představenstva o takové změně dozví, úplné znění stanov a toto zaslat bez zbytečného odkladu příslušnému rejstříkovému soudu.

§ 29

Závěrečná ustanovení

V záležitostech, které nejsou upraveny v těchto stanovách, platí ustanovení obchodního zákoníku, zákona č. 40/1964, občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zákona o pojišťovnictví, zákona č. 58/1995 Sb., jakož i dalších právních předpisů.

V Praze dne 26.4. 2012

Ing. Karel Pleva, v.r.
předseda představenstva