

JEDNACÍ ŘÁD KONTROLNÍ KOMISE

Vnitřní předpis B – 002

Evidenční číslo	B - 002	Počet stran včetně příloh	112
Verze	32	Počet příloh	0
Datum účinnosti	13.4.201714.6.2016	Datum platnosti	13.4.201713.6.2016
Předchozí/rušená norma	JEDNACÍ ŘÁD KONTROLNÍ KOMISE verze 24.00		

GESTOR	<u>Lukáš Sobotka</u>	
ÚTVAR	Kontrolní komise	PODPIS:
SCHVALOVATEL	Petr ILLETŠKO , předseda představenstva Jiří DIEPOLT , místopředseda představenstva <u>Václav URBAN</u> , člen představenstva <u>Tomáš BUCHTA</u> , člen představenstva	

INTERNÍ

OBSAH

OBSAH	3
ČLÁNEK I	4
ÚVOD.....	4
ČLÁNEK II	4
POVINNOSTI A PŮSOBNOST KONTROLNÍ KOMISE	4
ČLÁNEK III	5
ZVLÁŠTNÍ KONTROLNÍ ČINNOSTI KONTROLNÍ KOMISE	5
ČLÁNEK IV.....	6
ZABRÁNĚNÍ STŘETU ZÁJMU	6
ČLÁNEK V	7
DALŠÍ ČINNOSTI KONTROLNÍ KOMISE.....	7
ČLÁNEK VI.....	8
ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ	8
ČLÁNEK VII.....	9
SLOŽENÍ KONTROLNÍ KOMISE.....	9
ČLÁNEK VIII.....	10
ZASEDÁNÍ A ROZHODOVÁNÍ KONTROLNÍ KOMISE	10
ČLÁNEK IX.....	11
PRÁVA A POVINNOSTI ČLENŮ KONTROLNÍ KOMISE	11
ČLÁNEK X.....	12
ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....	12

ČLÁNEK I

ÚVOD

Předmět úpravy

1. Jednací řád kontrolní komise stanovuje předmět činnosti, způsob jednání, obsah jednání a kompetence kontrolní komise ANO spořitelního družstva (dále jen „Kontrolní komise“).
2. Kontrolní komise je voleným orgánem SD, který je oprávněn kontrolovat veškerou činnost SD a projednávat stížnosti členů SD. Může požadovat jakékoliv informace a doklady o hospodaření SD.
3. Při výkonu své působnosti je kontrolní komise nezávislá na ostatních orgánech družstva.
4. Kontrolní komise dává písemné stanovisko ke každé účetní závěrce, k návrhu na rozdělení zisku nebo úhradě ztráty SD a k návrhu na rozhodnutí o uhrazovací povinnosti členů.
5. Kontrolní komise dohlíží na výkon působnosti představenstva a úvěrové komise při výkonu činností SD. Kontrolní komise odpovídá pouze členské schůzi SD.
6. Kontrolní komise upozorňuje na zjištěné nedostatky představenstvo a dohlíží na zjednání jejich nápravy.

Seznam použitých zkratk

SD ANO spořitelní družstvo

ČLÁNEK II

POVINNOSTI A PŮSOBNOST KONTROLNÍ KOMISE

Kontrolní komise

- a) dohlíží, zda řídicí a kontrolní systém SD je účinný, ucelený a přiměřený. Poznatky z této činnosti alespoň jednou ročně vyhodnocuje. Pravidelně jedná o záležitostech, které se týkají
 - i) strategického směřování,
 - ii) hospodaření a výsledků činnosti SD a
 - iii) usměrňování rizik, kterým je nebo by mohlo být SD vystaveno, a to i z hlediska zajištění trvalého fungování SD na finančním trhu v souladu s předmětem a plánem jeho činnosti,
- b) průběžně dohlíží a ujišťuje se o
 - i) plnění schválených strategií včetně strategie řízení rizik,
 - ii) integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly,
 - iii) dodržování právních povinností a příslušných standardů SD,
 - iv) adekvátnosti jeho systému komunikace a uveřejňování informací a
 - v) celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému,
- c) kriticky a konstruktivně se podílí vhodným způsobem zejména na
 - i) vyhodnocování strategického a finančního řízení,

- ii) vyhodnocování řízení rizik,
 - iii) vyhodnocování (compliance)
 - souladu vnitřních předpisů s právními předpisy,
 - vzájemného souladu vnitřních předpisů a
 - souladu činností s právními a vnitřními předpisy,
 - iv) směřování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu,
- d) rozhoduje o vhodných opatřeních zaměřených na nápravu zjištěných nedostatků.

ČLÁNEK III

ZVLÁŠTNÍ KONTROLNÍ ČINNOSTI KONTROLNÍ KOMISE

1. Kontrolní komise

- a) vhodným způsobem posuzuje činnost členů představenstva; při posuzování činnosti členů představenstva a případném vyhledávání jeho nových členů kontrolní komise zohledňuje dostatečně širokou škálu vlastností a schopností a uplatňuje také zásady podporující účelnou a přiměřenou rozmanitost v celkovém složení představenstva,
- b) se předem vyjadřuje k návrhu na pověření fyzické osoby zajišťováním výkonu
 - i) funkce řízení rizik,
 - ii) funkce compliance a
 - iii) funkce vnitřního auditunebo na její odvolání.

Kontrolní komise vhodným způsobem posuzuje činnost těchto osob. Bez souhlasu kontrolní komise nelze osobu z těchto funkcí odvolat. V případě, že do výkonu funkce je zapojeno více osob, vyjadřuje se kontrolní komise pouze k návrhu na pověření nebo odvolání osoby ve vedení dotčené funkce;

- c) stanoví zejména zásady odměňování
 - i) osoby, k jejímuž pověření vedením funkce se předem vyjadřuje podle bodu b), a
 - ii) členů představenstva v rozsahu, ve kterém toto není v pravomoci členské schůze,
- d) vyhodnocuje celkový systém odměňování. V rámci své činnosti schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování vybraných pracovníků nebo popřípadě jejich skupin. Pod přímým dohledem kontrolní komise je odměňování pracovníků ve vedení výkonu funkce řízení rizik, funkce vnitřního auditu a funkce compliance. Zásady odměňování vybraných pracovníků jednoznačně rozlišují mezi kritérii pro stanovení
 - i) základní pevné části odměny, která by měla zejména odrážet příslušné odborné zkušenosti a stanovenou pracovní náplň pracovníka, a
 - ii) pohyblivé složky odměny, která by měla odrážet udržitelný výkon SD, zohledňovat rizika a výkon nad rámec toho, co je požadováno ke splnění popisu pracovní náplně vybraného pracovníka.

Pracovníci ve vnitřních kontrolních funkcích jsou odměňováni podle plnění cílů stanovených pro danou kontrolní funkci, nezávisle na výkonnosti útvarů, které kontrolují.

2. Kontrolní komise

- a) při rozhodování týkajících se odměňování, včetně těch, které mají dopad na rizika a řízení rizik SD, přihlíží k dlouhodobým zájmům členů SD, investorů a ostatních zúčastněných stran a k veřejnému zájmu,

- b) za účelem přispět k zavádění řádných zásad a postupů odměňování, přezkoumává, zda pobídky stanovené v celkovém systému odměňování zohledňují rizika, kapitál, likviditu a pravděpodobnost a načasování předpokládaného zisku SD.
3. Kontrolní komise provádí kontrolu nad realizací strategie řízení rizik řediteli divizí.
 4. Kontrolní komise přezkoumává, zda oceňování aktiv, závazků a podrozvahových položek promítnuté do nabídky členům (klientům) plně zohledňuje model podnikání SD a jeho strategii v oblasti rizik. Pokud promítnutí rizik do cen není v náležitém souladu s modelem podnikání a strategií řízení rizik SD, navrhne plán směřující k nápravě.
 5. Kontrolní komise určuje povahu, objem, formát a četnost informací týkajících se rizik, které požaduje získávat.
 6. Kontrolní komise
 - a) schvaluje kandidáty na uvolněná místa v představenstvu SD. Při tom posuzuje také vyváženost odborné způsobilosti a zkušeností a rozmanitost složení daného orgánu jako celku. Navrhne popis činností a schopností požadovaných pro konkrétní funkci a odhadne předpokládaný časový rozsah závazků spojených s výkonem funkce; rovněž doporučí cílové zastoupení méně zastoupeného pohlaví v daném orgánu a zásady, jak zvýšit počet zástupců méně zastoupeného pohlaví v daném orgánu, aby se dosáhlo stanoveného cíle,
 - b) pravidelně a alespoň jednou ročně hodnotí strukturu, velikost, složení a činnost představenstva a předkládá doporučení ohledně jakýchkoliv změn,
 - c) alespoň jednou ročně hodnotí důvěryhodnost, odbornou způsobilost a zkušenost jednotlivých členů představenstva a představenstva jako celku a vypracuje o tomto hodnocení zprávu a
 - d) pravidelně přezkoumává zásady představenstva v otázkách výběru a jmenování osob ve vrcholném vedení a předkládá doporučení.
 8. Kontrolní komise při průběžném plnění svých povinností dále vykonává, v nejvyšším možném rozsahu, svou činnost za účelem, aby rozhodování představenstva neovládala jediná osoba způsobem, který by škodil zájmům SD.
 9. Kontrolní komise při vyhledávání a posuzování členů představenstva SD zohledňuje dostatečně širokou škálu vlastností a schopností daných osob a za tímto účelem realizuje také schválené zásady SD podporující rozmanitost v rámci představenstva.
 10. Kontrolní komise má možnost používat veškeré druhy zdrojů, které považuje za vhodné, včetně externího poradenství, a za tímto účelem jsou jí k dispozici dostatečné finanční zdroje.

ČLÁNEK IV

ZABRÁNĚNÍ STŘETU ZÁJMU

Při výkonu těch činností Kontrolní komise v oblasti řídicího a kontrolního systému, u kterých hrozí střet zájmů výkonných členů (zvláštní kontrolní činnost kontrolní komise), je daná záležitost projednána a je o ní rozhodnuto bez přítomnosti výkonných členů. V takovém případě se rozhodnutí přijaté většinou nevýkonných členů považuje za rozhodnutí kontrolní komise.

ČLÁNEK V

DALŠÍ ČINNOSTI KONTROLNÍ KOMISE

1. Kontrolní komisi dále přísluší zejména:

- a) kontrolovat, zda se činnost SD uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami a pokyny členské schůze,
- b) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti SD,
- c) kontrolovat, zda jsou řádně a v souladu se skutečností vedeny účetní záznamy SD,
- d) přezkoumávat řádnou, příp. mimořádnou účetní závěrku a návrh představenstva na rozdělení zisku, příp. návrh na úhradu ztráty a předkládat své vyjádření členské schůzi SD,
- e) schvalovat rozhodnutí představenstva o použití rezervního a rizikového fondu před předložením členské schůzi ke schválení, včetně schvalování rozhodnutí představenstva o zřizování dalších fondů SD a použití jejich prostředků, které jsou také následně předkládány členské schůzi ke schválení představenstvem,
- f) účastnit se a seznamovat členskou schůzi s výsledky své kontrolní činnosti,
- g) vyjadřovat se k obchodnímu a finančnímu plánu schválenému představenstvem, včetně změn,
- h) přezkoumávat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami zpracovanou představenstvem a o přezkoumání zprávy informovat členskou schůzi a seznámit ji se svým stanoviskem,
- i) vyjadřovat se k celkové strategii SD schválené představenstvem, včetně jejich změn,
- j) udělovat předchozí souhlas k návrhu strategického a periodického plánu interního auditu,
- k) schvalovat a pravidelně, minimálně 1x ročně, vyhodnocovat souhrnné zásady odměňování všech zaměstnanců a orgánů SD v rozsahu, ve kterém není tato kompetence vyhrazena členské schůzi,
- l) vykonávat ostatní činnosti, které jsou Kontrolní komisi uloženy právními předpisy, členskou schůzí nebo Stanovami SD.

2. Kontrolní komise dále plní funkci výboru pro audit. Z této funkce jí plynou zejména následující povinnosti:

- a) sledovat postup sestavování účetní závěrky, popř. konsolidované účetní závěrky;
- b) hodnotit a alespoň 1x ročně prověřovat účinnost vnitřní kontroly SD, interního auditu a systémů řízení rizik, zajišťuje funkční nezávislost vnitřního auditu,
- c) sledovat proces povinného auditu,
- d) posuzovat nezávislost statutárního auditora a auditorské společnosti a poskytování doplňkových služeb společnosti,

e) doporučovat externího auditora.

ČLÁNEK VI

ZVLÁŠTNÍ USTANOVENÍ

1. Kontrolní komise jako celek a její členové mají pro výkon svých činností vhodné odborné, časové a další předpoklady a věnují jim odpovídající a dostatečné kapacity. Součástí vhodných předpokladů pro výkon činnosti Kontrolní komise jako celku je dostatečná míra nezávislosti při plnění svých povinností.
2. SD předkládá kontrolní komisi a jejím členům informace, které jsou aktuální, spolehlivé a ucelené, pro účely jejího rozhodování a další stanovené činnosti. SD zabezpečí, aby Kontrolní komise měla odpovídající přístup k informacím o rizikové situaci SD, vedoucímu oddělení řízení rizik a analýz a k externím poradenským službám, pokud je to adekvátní a nutné.
3. Kontrolní komise jedná o hlášeních o obavách včetně odůvodnění osoby ve vedení funkce řízení rizik – vedoucího oddělení řízení rizik a analýz poskytnuté nezávisle na představenstvu a osobách ve vrcholném vedení, pokud dojde k závěru, že určité riziko se vyvíjí způsobem, který má nebo by mohl mít nepříznivý vliv na SD. Kontrolní komise zasedá mimořádně z vlastního rozhodnutí nebo na základě důvodného podnětu osoby ve vedení funkce řízení rizik – vedoucího oddělení řízení rizik a analýz v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci SD (zvláštní kontrolní činnost kontrolní komise). Odpovědnost představenstva tím není dotčena.
4. Kontrolní komise může vyžádat od vedení funkce vnitřního auditu – vedoucího oddělení vnitřního auditu informace o zjištěných skutečnostech. Může obdržet informace z vlastního podnětu od vedení funkce vnitřního auditu – vedoucího oddělení vnitřního auditu. Kontrolní komise zasedá mimořádně z vlastního rozhodnutí nebo na základě důvodného návrhu osoby ve vedení funkce vnitřního auditu – vedoucího oddělení vnitřního auditu (zvláštní kontrolní činnost kontrolní komise) v případě zjištění, která mohou významným způsobem záporně ovlivnit finanční situaci SD. Odpovědnost vedoucího orgánu tím není dotčena.
5. Kontrolní komise projednává plány činnosti vnitřního auditu před schválením představenstvem. Důvody změn plánů vnitřního auditu jsou zdokumentovány.
6. Kontrolní komise jedná o informacích osoby ve vedení funkce vnitřního auditu – vedoucího oddělení vnitřního auditu předložených na základě jeho závěru, že je stupeň zbytkového rizika v dané oblasti v důsledku nezavedení efektivních nápravných opatření pro SD nepřijatelný. Tyto informace jsou předloženy Kontrolní komisi, pokud daná skutečnost byla projednána s představenstvem a není dle úsudku osoby odpovědné za vedení funkce vnitřního auditu - vedoucího oddělení vnitřního auditu otázka zbytkového rizika v dané oblasti vyřešena.

7. Kontrolní komise jedná o informacích osoby ve vedení funkce vnitřního auditu – vedoucího oddělení vnitřního auditu o možných dopadech v důsledku případných omezených zdrojů vnitřního auditu.

ČLÁNEK VII

SLOŽENÍ KONTROLNÍ KOMISE

1. Kontrolní komise je ~~čtyřčlenná~~**čtyřčlennátříčlenná**. Funkční období členů činí 5 let. Opětovné zvolení téhož člena Kontrolní komise je možné.
2. Člen Kontrolní komise nesmí být zároveň členem představenstva nebo členem úvěrové komise.
3. Členem Kontrolní komise může být pouze fyzická osoba, která splňuje zákonem stanovené podmínky.
4. Členové Kontrolní komise si ze svého středu volí a odvolávají předsedu.
5. Předseda reprezentuje Kontrolní komisi navenek a řídí její činnost v souladu s právními předpisy, stanovami a usneseními členské schůze. Předseda Kontrolní komise informuje členskou schůzi o činnosti Kontrolní komise, včetně výsledku přezkoumání zprávy o vztazích vypracované SD.
6. Přestane-li člen Kontrolní komise splňovat podmínky stanovené pro výkon funkce zákonem nebo tímto jednacím řádem, jeho funkce tím zaniká. Člen Kontrolní komise je povinen oznámit tuto skutečnost SD bez zbytečného odkladu. Pokud tak neučiní, odpovídá za škodu, která SD v důsledku pozdního oznámení vznikne.
7. Funkce člena Kontrolní komise automaticky zaniká ke dni ukončení jeho členství v SD.
8. Člen Kontrolní komise může odstoupit ze své funkce, a to na základě písemného prohlášení doručeného Kontrolní komisi. V tom případě výkon funkce takového člena končí dnem, kdy Kontrolní komise projednala odstoupení svého člena. Kontrolní komise má povinnost odstoupení člena Kontrolní komise projednat na svém prvním zasedání po doručení písemného prohlášení člena Kontrolní komise o odstoupení, nejdéle však do 3 měsíců. Po uplynutí této lhůty se odstoupení pokládá za projednané.
9. Pokud skončí funkční období člena Kontrolní komise, zaniká jeho funkce volbou nového člena Kontrolní komise, nejpozději však uplynutím tří měsíců od skončení jeho funkčního období.
10. Po odstoupivším, popřípadě zemřelém členu Kontrolní komise, může Kontrolní komise povolat zastupujícího člena do doby, než může být provedena řádná volba nového člena. Zastupující člen má práva a povinnosti řádného člena.

ČLÁNEK VIII

ZASEDÁNÍ A ROZHODOVÁNÍ KONTROLNÍ KOMISE

Zasedání kontrolní komise

1. Zasedání Kontrolní komise svolává a řídí předseda. Osoba řídící zasedání Kontrolní komise zodpovídá za to, že všichni členové dostanou včas program jednání a veškeré podklady k projednání, dále sdělí místo a termín jednání Kontrolní komise, a to buď prostřednictvím emailové pošty, nebo jinou vhodnou formou, např. rozesláním materiálů v papírové podobě.
2. Zasedání Kontrolní komise se svolává podle potřeby SD a v souladu s plněním funkce Kontrolní komise, minimálně jednou za tři měsíce v sídle SD.
3. Kontrolní komise je usnášeníschopná, je-li přítomna nadpoloviční většina jejich členů s hlasovacím právem.
4. Kontrolní komise se usnáší prostou většinou hlasů. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy Kontrolní komise.
- 4.
5. Zasedání Kontrolní komise se mohou účastnit další osoby (hosté). Přítomní hosté nemají právo hlasování.
6. Výkon funkce člena Kontrolní komise je nezastupitelný.

Pořizování záznamů ze zasedání kontrolní komise

7. Z každého zasedání Kontrolní komise pořizuje předseda zápis ze zasedání, a to bez zbytečného odkladu. Zápis je podepsaný předsedajícím a zapisovatelem a přílohou zápisu je seznam přítomných osob.
8. Zápis ze zasedání Kontrolní komise musí minimálně obsahovat:
 - a) datum zasedání Kontrolní komise,
 - b) účast/neúčast členů Kontrolní komise,
 - c) program zasedání,
 - d) popis každého projednávaného tématu,
 - e) případnou diskusi s uvedením stanoviska menšiny členů, jestliže tito o to požádají,
 - f) usnesení spolu s výsledkem hlasování,
 - g) jmenovité uvedení členů Kontrolní komise, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením Kontrolní komise nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení,
 - h) přijaté úkoly, termíny a jejich gestory plnění, včetně kontroly splnění úkolů.

9. Originály zápisů ze zasedání Kontrolní komise ukládá předseda ve složce Kontrolní komise v příručním archivu. Elektronické kopie zápisu včetně všech příloh ukládá předseda Kontrolní komise na k tomuto účelu zřízený sdílený disk SD. Předseda určuje přístupová práva jednotlivých osob k těmto informacím.

Předkládání materiálů na zasedání kontrolní komise

10. Materiály pro jednání Kontrolní komise předkládají zejména členové Kontrolní komise.
11. Na každé zasedání Kontrolní komise jsou předkládány materiály rozeslané všem členům Kontrolní komise minimálně 24 hodin před zasedáním Kontrolní komise, pokud se nejedná o mimořádnou situaci, kdy musí být předložený materiál projednán v co nejkratším možném termínu.
12. V každém materiálu je jeho autor povinen vyznačit stupeň důvěrnosti materiálu.

Rozhodování kontrolní komise mimo zasedání

13. Kontrolní komise může přijmout rozhodnutí i mimo své zasedání (tzv. rozhodnutí per rollam), pokud s tímto způsobem hlasování souhlasí všichni členové Kontrolní komise. Takové rozhodnutí se přijímá prostřednictvím zařízení, které umožňuje zprostředkování výsledku hlasování a jeho uchování za účelem archivace, např. v listinné podobě, telefonem, e-mailem, videokonferencí, telekonferencí nebo jiným vhodným způsobem. Hlasující se pak považují za přítomné. V takovém případě se návrh rozhodnutí předkládá všem členům Kontrolní komise k vyjádření s oznámením lhůty, ve které mají jednotliví členové vyjádřit svůj souhlas, přičemž pokud jej ve stanovené lhůtě nevyjádří, má se za to, že nesouhlasí. O rozhodnutí per rollam musí být pořízen zápis nebo musí být rozhodnutí per rollam zapsáno do zápisu z nejbližšího následujícího řádného zasedání Kontrolní komise.

ČLÁNEK IX

PŘÁVA A POVINNOSTI ČLENŮ KONTROLNÍ KOMISE

1. Při výkonu své funkce jsou členové Kontrolní komise povinni jednat s péčí řádného hospodáře a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit SD škodu.
2. Členové Kontrolní komise jsou oprávněni nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti SD a mohou kontrolovat, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností a zda činnost SD se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, stanovami a pokyny členské schůze.
3. Za výkon funkce náleží členům Kontrolní komise v souladu s platnými právními předpisy odměna. Výši odměny stanoví členská schůze.

4. Výkon funkce člena Kontrolní komise SD je neslučitelný s výkonem funkce člena voleného orgánu jiné družstevní záložny a s pracovním nebo obdobným poměrem v jiné družstevní záložně.

ČLÁNEK X

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Tento vnitřní předpis nabývá platnosti dnem schválení členskou schůzí SD.
2. Tento vnitřní předpis nabývá účinnosti dnem ~~13.4.2017~~ ~~14.6.2016~~.