

**Stanovy akciovej spoločnosti  
Československej obchodnej banky, a.s.  
(úplné znenie k 7.3.2018)**

**OBSAH**

Článok 1 Založenie a vznik akciovej spoločnosti	5
Článok 2 Obchodné meno a IČO spoločnosti	5
Článok 3 Sídlo spoločnosti	5
Článok 4 Doba trvania spoločnosti	5
Článok 5 Predmet podnikania spoločnosti	5
Článok 6 Konanie v mene spoločnosti	11
Článok 7 Ručenie spoločnosti	11
Článok 8 Základné imanie spoločnosti	11
Článok 9 Zvýšenie základného imania spoločnosti	11
Článok 10 Zníženie základného imania spoločnosti	13
Článok 11 Akcie spoločnosti - počet, druh, forma, menovitá hodnota a podoba akcií, prevod akcií	13
Článok 12 Spôsoby a pravidlá splácania emisného kurzu	14
Článok 13 Dôsledky porušenia povinnosti splatiť včas upísané akcie	14
Článok 14 Dlhopisy spoločnosti	15
Článok 15 Práva a povinnosti akcionárov	15
Článok 16 Orgány spoločnosti	16
VALNÉ ZHROMAŽDENIE	
Článok 17 Pôsobnosť valného zhromaždenia	16

Článok 18 Zvolanie valného zhromaždenia	17
Článok 19 Účasť na valnom zhromaždení	18
Článok 20 Rokovanie a rozhodovanie valného zhromaždenia	19
Článok 21 Konanie valného zhromaždenia	20
<b>PREDSTAVENSTVO</b>	
Článok 22 Pôsobnosť predstavenstva a jeho vzťah k ostatným orgánom spoločnosti	20
Článok 23 Voľba a odvolanie členov predstavenstva, funkčné obdobie a zloženie predstavenstva	21
Článok 24 Povinnosti členov predstavenstva a ich vzťah k spoločnosti	22
Článok 25 Zákaz konkurencie	23
Článok 26 Zasadanie predstavenstva a spôsob jeho rozhodovania	24
<b>DOZORNÁ RADA</b>	
Článok 27 Pôsobnosť dozornej rady a jej vzťah k ostatným orgánom spoločnosti	25
Článok 28 Voľba a odvolanie dozornej rady, funkčné obdobie a zloženie dozornej rady	26
Článok 29 Oprávnenie dozornej rady a jej jednotlivých členov	27
Článok 30 Povinnosti členov dozornej rady a ich vzťah ku spoločnosti	27
Článok 31 Zvolanie rokovania dozornej rady	28
Článok 32 Rozhodovanie dozornej rady	28
<b>ORGANIZÁCIA SPOLOČNOSTI</b>	
Článok 33 Generálny riaditeľ spoločnosti a vrchní riaditelia	28
Článok 34 Organizácia a riadenie spoločnosti	29

Článok 35 Zásady odmeňovania a výbor pre odmeňovanie v banke	32
Článok 36 Vnútrotný kontrolný systém a vzťah útvaru k ostatným orgánom spoločnosti	33
Článok 37 Účtovníctvo a individuálna účtovná zvierka	34
Článok 38 Spôsob tvorby rezervného fondu, výška a spôsob doplňovania rezervného fondu, ďalšie fondy	34
Článok 39 Rozdelenie zisku a úhrada straty	35
Článok 40 Zrušenie a zánik spoločnosti	35
Článok 41 Postup pri dopĺňaní a zmene stanov	36
Článok 42 Záverečné ustanovenia	36

## **Článok 1 Založenie a vznik akciovej spoločnosti**

Akciová spoločnosť Československá obchodná banka, a.s. (ďalej len "spoločnosť") bola založená v súlade s všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky (ďalej len „všeobecne záväzné právne predpisy“), najmä zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Obchodný zákonník"), zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len "zákon o bankách"), zákonom č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) a zakladateľskou zmluvou vyhotovenou vo forme notárskej zápisnice zo dňa 14.8.2007, dodatku č.1 k zakladateľskej zmluve zo dňa 26.11.2007 a dodatku č. 2 k zakladateľskej zmluve zo dňa 17.12.2008, a to bez výzvy na upísanie akcií.

## **Článok 2 Obchodné meno a IČO spoločnosti**

Obchodné meno spoločnosti je Československá obchodná banka , a.s..  
IČO spoločnosti je 36 854 140.

## **Článok 3 Sídlo spoločnosti**

Sídlom spoločnosti je : Žižkova 11, 811 02 Bratislava.

## **Článok 4 Doba trvania spoločnosti**

Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

## **Článok 5 Predmet podnikania spoločnosti**

Predmetom podnikania spoločnosti podľa ustanovenia § 2 ods.1 a 2 zákona o bankách sú tieto bankové činnosti:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
  - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
    - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
    - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
    - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
  - obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
    - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
    - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
    - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
  - investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
    - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
    - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
    - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
  - umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,



- b) nástroje peňažného trhu,
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
  - poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
  - vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
  - vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
  - služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
  - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:

- aa) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - ab) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - ac) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene ab), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - ad) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.
5. obchodovanie na vlastný účet
    1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
    2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
    3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
  6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
  7. finančný lízing,
  8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
  9. vydávanie a správa elektronických peňazí ,
  10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
  11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
  12. finančné sprostredkovanie,
  13. uloženie vecí,
  14. prenájom bezpečnostných schránok,
  15. poskytovanie bankových informácií,
  16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
  17. funkciu depozitára,
  18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,

19. finančné sprostredkovania v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Ostatné činnosti je spoločnosť oprávnená vykonávať na základe súhlasu Národnej banky Slovenska v zmysle zákona o bankách.

## **Článok 6 Konanie v mene spoločnosti**

1. Menom spoločnosti sú oprávnení konať, spoločnosť zaväzovať a písomné právne úkony robiť najmenej dvaja členovia predstavenstva.
2. V mene spoločnosti sú oprávnené konať aj ďalšie osoby, pokiaľ je to určené vo vnútorných predpisoch spoločnosti alebo pokiaľ je to vzhľadom na ich funkciu alebo pracovné zaradenie v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov obvyklé.
3. Predstavenstvo môže v mene spoločnosti písomne poveriť zamestnancov spoločnosti, aby konali v mene spoločnosti, pričom rozsah oprávnenia povereného zamestnanca musí byť uvedený v písomnom poverení.
4. Podpisovanie pri konaní v mene spoločnosti sa vykonáva tak, že k napísanému alebo vytlačenému obchodnému menu spoločnosti a menám podpisujúcich títo pripoja svoj podpis.
5. Osoby, oprávnené konať v mene spoločnosti zapísané v obchodnom registri, sú povinné podať najneskôr do 30 dní odo dňa keď nastali účinky právnej skutočnosti, návrh na zápis zmeny zapísaných údajov alebo návrh na výmaz zapísaných údajov.

## **Článok 7 Ručenie spoločnosti**

1. Spoločnosť zodpovedá za svoje záväzky celým svojím majetkom.
2. Akcionár neručí za záväzky spoločnosti.

## **Článok 8 Základné imanie spoločnosti**

1. Základné imanie spoločnosti je **295 015 200,- EUR** (slovami: dvestodevät'desiatpäť miliónov pätnásť tisíc dvesto euro) a je rozvrhnuté na **8 886 ks** akcií znejúcich na meno v menovitej hodnote jednej akcie **33 200,- EUR** (slovami: tridsaťtritisíc dvesto euro), podoba akcií: zaknihované (ďalej len „akcia“).
2. Akcionár je povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal pri založení spoločnosti do 20 kalendárnych dní od podpisu zakladateľskej zmluvy do rúk správcu vkladov určeného zakladateľskou zmluvou.

## **Článok 9 Zvýšenie základného imania spoločnosti**

1. Spoločnosť môže, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a s týmito stanovami, zvýšiť svoje základné imanie:

- upísaním nových akcií
  - podmienene
  - z vlastných zdrojov spoločnosti
2. O zvýšení základného imania spoločnosti rozhoduje, valné zhromaždenie spoločnosti (ďalej len "valné zhromaždenie") dvojtretinovou väčšinou hlasov na valnom zhromaždení prítomných akcionárov. Valné zhromaždenie môže hlasovať o zvýšení základného imania iba ak je na ňom prítomná nadpolovičná väčšina všetkých akcionárov, pričom o takomto rozhodnutí musí byť spísaná notárska zápisnica.
  3. Zvýšenie základného imania spoločnosti je možné vykonať:
    - a) upísaním nových akcií; pokiaľ sa akcie upisujú peňažnými vkladmi, má každý akcionár právo na prednostné upísovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania, pričom toto právo na prednostné upísovanie akcií je možné vylúčiť alebo obmedziť len rozhodnutím (uznesením) valného zhromaždenia prijatým v dôležitom záujme spoločnosti;
    - b) použitím nerozdeleného zisku alebo jeho časti alebo prostriedkov fondov vytvorených zo zisku spoločnosti, ktorých použitie nie je všeobecne záväznými právnymi predpismi ustanovené, pri dodržaní podmienok ustanovených Obchodným zákonníkom;
    - c) podmieneným zvýšením základného imania, ak valné zhromaždenie rozhodne podľa týchto stanov o vydaní vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov, s ktorými je spojené právo ich majiteľov požadovať v ich nominálnej hodnote vydanie akcií alebo právo na prednostné upísanie akcií v menovitej hodnote v nich určenej a ak valné zhromaždenie poverí predstavenstvo zvýšiť základné imanie v rozsahu uplatnených práv z dlhopisov.
  4. Zvýšenie základného imania upísaním nových akcií je prípustné, ak akcionári splatili emisný kurz všetkých skôr upísaných akcií, okrem akcií vydaných zamestnancom spoločnosti.
  5. Pri upísaní akcie na zvýšenie základného imania spoločnosti je upisovateľ povinný splatiť časť jej menovitej hodnoty takto:
    - a) do pätnástich pracovných dní odo dňa upísania akcie je upisovateľ povinný splatiť najmenej 30% jej menovitej hodnoty;
    - b) zostávajúcu časť menovitej hodnoty akcie je upisovateľ povinný splatiť tak, aby do šiestich mesiacov od upísania akcie bola splatená celá jej menovitá hodnota.
  6. Menovitú hodnotu akcií a prípadné emisné ážio (emisný kurz), ako i ďalšie podmienky emisie akcií stanoví valné zhromaždenie v emisných podmienkach.
  7. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať výmenu dlhopisov za akcie alebo právo na prednostné upísanie akcií spoločnosti v menovitej hodnote v nich určenej, a to až do polovice základného imania spoločnosti. Práva spojené s dlhopismi stanoví valné zhromaždenie vo svojom rozhodnutí, pričom je však oprávnené rozhodnúť o tom, že jednotlivé detaily emisie dlhopisov, vrátane výmenných kurzov za akcie, časových lehôt na uplatnenie rôznych práv vyplývajúcich z dlhopisov a ďalšie podrobnosti súvisiace s vydaním dlhopisov (alebo akcií na základe výkonu práv s dlhopismi spojených), určí predstavenstvo.
  8. V prípade podmieneného zvýšenia základného imania spoločnosti, nesmie čiastka tohto zvýšenia presiahnuť polovicu základného imania spoločnosti, ktoré je ku dňu rozhodnutia valného zhromaždenia o vydaní vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných

dlhopisov zapísané v obchodnom registri. Doručenie žiadosti o výmenu dlhopisov za akcie spoločnosti nahradzuje upísanie a splatenie akcií.

### **Článok 10** **Zníženie základného imania spoločnosti**

1. Spoločnosť môže, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami, znížiť základné imanie spoločnosti, pričom najmä týmto znížením:
  - a) sa nemôže základné imanie spoločnosti znížiť pod jeho minimálnu výšku stanovenú všeobecne záväznými právnymi predpismi;
  - b) sa nesmú dotknúť práva majiteľov dlhopisov;
  - c) sa nesmie zhoršiť vymožitelnosť pohľadávok veriteľov.
2. O znížení základného imania spoločnosti rozhoduje, na návrh predstavenstva, valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. O znížení základného imania môže valné zhromaždenie hlasovať len vtedy, ak je na ňom prítomná nadpolovičná väčšina všetkých akcionárov a o tomto rozhodnutí musí byť spísaná notárska zápisnica.
3. Zníženie základného imania spoločnosti je možné vykonať:
  - a) znížením menovitej hodnoty akcií alebo;
  - b) späťvzatím akcií z obehu.
4. Zníženie menovitej hodnoty zaknihovaných akcií sa vykoná zmenou zápisu o výške ich menovitej hodnoty v evidencii cenných papierov ustanovenej osobitným zákonom.

### **Článok 11** **Akcie spoločnosti – počet, druh, forma, menovitá hodnota a podoba akcií, prevod akcií**

1. Spoločnosť môže vydávať, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi akcie znejúce na meno.  
 Základné imanie tvoria nasledujúce akcie:  
 druh: kmeňové  
 počet: 8886 kusov  
 forma: na meno  
 podoba : zaknihované  
 menovitá hodnota každej akcie: **33 200,- EUR** (slovami: tridsaťtisíc dvesto euro)
2. Všetky akcie spoločnosti môžu byť vydané iba ako zaknihované cenné papiere na meno, pričom sú vedené v zákonom stanovenej evidencii cenných papierov, ktorú vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s..
3. Ku všetkým akciám spoločnosti sa viažu rovnaké práva, ktoré s nimi spájajú všeobecne záväzné právne predpisy, najmä Obchodný zákonník a tieto stanovy.
4. Akcie majú rovnakú menovitú hodnotu. S jednou akciou je pri rozhodovaní valného zhromaždenia spojený vždy jeden hlas.
5. Prevod akcií spoločnosti je možný iba ak s ním dozorná rada spoločnosti vyslovila súhlas a to na základe žiadosti akcionára, ktorý chce akcie previesť.

6. Súhlasu dozornej rady nepodliehajú prevody akcií medzi akcionármi spoločnosti..
7. Dozorná rada je oprávnená požadovať od akcionára predloženie potrebných dokladov a listín, preukazujúcich skutočnosti uvádzané v žiadosti.
8. Dozorná rada je oprávnená odmietnuť udeliť svoj súhlas s prevodom, pokiaľ doručená žiadosť:
  - nie je úplná, alebo
  - žiadateľ nepredložil doklady, na predloženie ktorých ho dozorná rada vyzvala, alebo
  - žiadosť obsahuje nepravdivé údaje, alebo
  - žiadateľ alebo potencionálny nadobúdateľ nemá udelené všetky povolenia na výkon činností, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy vyžadujú, resp. ich dozornej rade nepredložil.

Dozorná rada oznámi svoje rozhodnutie žiadateľovi o udelenie súhlasu v lehote 3 mesiacov od podania takejto žiadosti. Ak dozorná rada nerozhodne v tejto lehote, platí, že bol súhlas udelený.
9. Prevod akcií sa uskutočňuje zmluvou o prevode cenných papierov podľa úpravy kúpnej zmluvy v Obchodnom zákonníku, pokiaľ z tohto zákona alebo z povahy veci nevyplýva niečo iné a registráciou prevodu vykonanou Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s..
10. Na zriadenie záložného práva k akciám je potrebný predchádzajúci súhlas dozornej rady. Na jeho udelenie sa primerane použijú ustanovenia bodov 5 až 9 tohto článku.

### **Článok 12** **Spôsoby a pravidlá splácania emisného kurzu**

1. Emisný kurz môže byť splácaný:
  - a) peňažným vkladom alebo
  - b) nepeňažným vkladom alebo
  - c) z vlastných zdrojov majetku spoločnosti.
2. Pravidlá splácania emisného kurzu sa riadia príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

### **Článok 13** **Dôsledky porušenia povinnosti splatiť včas upísané akcie**

1. Akcionár nemôže jednostranným právnym úkonom započítať svoju pohľadávku voči spoločnosti proti pohľadávke spoločnosti na splatenie emisného kurzu akcií, ktoré upísal.
2. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časť je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške 0,05 % z dlžnej čiastky za každý deň omeškania, pričom akcionár je povinný ich uhradiť do 5 pracovných dní odo dňa doručenia výzvy na ich zaplatenie. Výzva sa považuje za doručenú tretí kalendárny deň po jej preukázateľnom odoslaní na adresu akcionára, ktorá je spoločnosti známa.
3. Ak akcionár nesplatí emisný kurz upísaných akcií alebo jeho splatnú časť, vyzve ho predstavenstvo písomne, aby ju splatil v lehote do 60 dní od doručenia výzvy. Výzva musí obsahovať upozornenie na vylúčenie v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka.

4. Po márnom uplynutí lehoty podľa bodu 3 tohto článku vylúči spoločnosť akcionára zo spoločnosti, o jeho vylúčení rozhoduje predstavenstvo. Rozhodnutie o vylúčení akcionára zo spoločnosti predstavenstvo doručí akcionárovi a uloží do zbierky listín. Doručením rozhodnutia o vylúčení akcionára zo spoločnosti prechádzajú akcie vylúčeného akcionára na spoločnosť.

#### **Článok 14** **Dlhopisy spoločnosti**

1. Spoločnosť môže, na základe uznesenia valného zhromaždenia prijatého na návrh predstavenstva, vydať dlhopisy, s ktorými je spojené právo na ich výmenu za akcie spoločnosti (ďalej len vymeniteľné dlhopisy) alebo právo na prednostné upísanie akcií (ďalej len prioritné dlhopisy), pokiaľ súčasne rozhodne o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti. Na rozhodovanie valného zhromaždenia o vydaní vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov platia príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka a týchto stanov o zvýšení základného imania.
2. Akcionári majú právo na prednostné nadobudnutie vymeniteľných alebo prioritných dlhopisov.
3. Vydávanie vymeniteľných alebo prioritných dlhopisov nemôže začať skôr, ako bude uznesenie o rozhodnutí valného zhromaždenia o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti zapísané do obchodného registra.
4. Ak uznesenie valného zhromaždenia neurčí iný spôsob uplatnenia práv spojených s vymeniteľným dlhopisom, uplatňuje sa právo na výmenu vymeniteľného dlhopisu za akcie doručením písomnej žiadosti o výmenu dlhopisu za akcie spoločnosti. Doručenie žiadosti o výmenu dlhopisu za akcie spoločnosti nahrádza upísanie a splatenie akcií. Právo na prednostné upísanie akcií spojené s prioritným dlhopisom sa uplatňuje upísaním akcií spoločnosti; na upisovanie akcií sa použijú ustanovenia Obchodného zákonníka; upísanie akcií nepeňažným vkladom sa zakazuje.
5. Spoločnosť vydá akcie majiteľom vymeniteľných alebo prioritných dlhopisov akcie až po zápise zvýšenia základného imania v obchodnom registri.
6. O vydaní iných dlhopisov než sú uvedené v bode 1 tohto článku rozhoduje predstavenstvo.
7. Na dlhopisy spoločnosti sa vzťahujú všeobecne záväzné právne predpisy upravujúce dlhopisy, pokiaľ Obchodný zákonník a tieto stanovy neupravujú inak.

#### **Článok 15** **Práva a povinnosti akcionárov**

1. Akcionár má svoje práva a povinnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.
2. Akcionár má najmä tieto práva:
  - a) podieľať sa na riadení spoločnosti spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami;
  - b) zúčastniť sa rokovania valného zhromaždenia, hlasovať, požadovať a dostať vysvetlenie na záležitosti, ktoré sa týkajú spoločnosti, ktoré sú predmetom

- rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na valnom zhromaždení návrhy a protinávrhy;
- c) právo požiadať predstavenstvo o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia za účelom prerokovania navrhovaných záležitostí
  - d) na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý bol valným zhromaždením, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami a podľa výsledku hospodárenia spoločnosti schválený na rozdelenie, pričom tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov;
  - e) na podiel na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.
3. Svoje práva akcionár vykonáva najmä na valnom zhromaždení.
  4. Akcionár je povinný, najmä:
    - a) splatiť emisný kurz akcií vo výške a v lehote určených všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami alebo rozhodnutím valného zhromaždenia; pokiaľ je v omeškaní s plnením tejto povinnosti, je povinný platiť týmito stanovami určené úroky z omeškania;
    - b) neodkladne spoločnosti nahlásiť zmenu údajov, ktoré sa zapisujú do zoznamu akcionárov.
  5. Zoznam akcionárov nahrádza evidencia zaknihovaných cenných papierov vedená podľa osobitného predpisu.

## **Článok 16**

### **Orgány spoločnosti**

1. Orgány spoločnosti sú:
  - a) valné zhromaždenie;
  - b) predstavenstvo;
  - c) dozorná rada.
2. Rokovacím jazykom orgánov spoločnosti sú jazyk slovenský, jazyk český a jazyk anglický.
3. Spoločnosť je povinná umožniť účasť osôb poverených výkonom bankového dohľadu na rokovaní valného zhromaždenia, dozornej rady alebo predstavenstva.

## **VALNÉ ZHROMAŽDENIE**

### **Článok 17**

### **Pôsobnosť valného zhromaždenia**

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti.
2. Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:
  - a) rozhodovanie o:
    - aa) zmene stanov spoločnosti;
    - ab) zvýšení a znížení základného imania spoločnosti;
    - ac) poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa Obchodného zákonníka;
    - ad) vydání vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
    - ae) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti a o skončení obchodovania na burze;



- af) zrušení společnosti a o změně její právní formy;
  - ag) schválení zmluvy o převode podniku banky nebo zmluvy o převode části podniku banky;
  - b) voľba a odvolanie členov predstavenstva, dozornej rady, s výnimkou voľby a odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
  - c) schválenie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade straty a stanovení tantiém členov orgánov spoločnosti;
  - d) prerokovanie výročnej správy spoločnosti, ktorú je spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska v lehote stanovenej všeobecne záväznými právnymi predpismi;
  - e) rozhodnutie o vytváraní fondov spoločnosti, ktoré spoločnosť nie je povinná vytvárať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov a o stanovení prídeltov do takýchto fondov;
  - f) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva;
  - g) rozhodovanie a schválenie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady;
  - h) rozhodovanie a schválenie výšky odmien členov dozornej rady;
  - i) rozhodovanie o zásadných otázkach riadenia spoločnosti;
  - j) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré Obchodný zákonník, zákon o bankách a ostatné všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovby zverujú do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia.
3. Valné zhromaždenie si môže do svojej pôsobnosti vyhradiť i rozhodnutie o otázke, ktorá podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo týchto stanov spadá do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti.
4. Ak má spoločnosť len jedného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár. Tento akcionár môže kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie, ktorého pôsobnosť vykonáva, a to v súlade s ustanoveniami Obchodného zákonníka. Rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia musí mať písomnú formu a musí ho podpísať; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch uvedených v Obchodnom zákonníku a v týchto stanovách. Jediný akcionár je oprávnený požadovať, aby sa rokovania valného zhromaždenia v prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada. Písomné rozhodnutie jediného akcionára z rokovania valného zhromaždenia sa musí doručiť predstavenstvu a dozornej rade.

### **Článok 18**

#### **Zvolanie valného zhromaždenia**

1. Valné zhromaždenie sa koná najmenej jedenkrát za rok, a to najneskôr do konca augusta každého kalendárneho roku.
2. Pokiaľ Obchodný zákonník alebo tieto stanovby neustanovujú inak, valné zhromaždenie zvoláva:
  - a) predstavenstvo alebo;
  - b) ktorýkoľvek člen predstavenstva, ak Obchodný zákonník alebo tieto stanovby ustanovujú povinnosť zvolať valné zhromaždenie a pokiaľ sa predstavenstvo na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa alebo;
  - c) dozorná rada, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia alebo;
  - d) akcionári, za podmienok stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.

3. Valné zhromaždenie sa zvoláva tak, že predstavenstvo zašle písomnú pozvánku všetkým akcionárom na adresy ich sídla alebo bydliska, ktoré sú uvedené v zozname akcionárov, a to najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia, pokiaľ tieto stanovy alebo všeobecne záväzné právne predpisy nestanovia inú lehotu.
4. Písomná pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať aspoň náležitosti stanovené Obchodným zákonníkom.
5. Valné zhromaždenie sa koná v mieste sídla spoločnosti alebo na inom mieste určenom v pozvánke.
6. Mimoriadne valné zhromaždenie sa musí zvolať:
  - a) ak sa o tom uznesie predchádzajúce valné zhromaždenie;
  - b) ak strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania, alebo možno predpokladať, že sa tak stane. V takomto prípade predstavenstvo predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení a o týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu;
  - c) ak o to požiada dozorná rada alebo niektorý z jej členov a na valnom zhromaždení navrhne potrebné opatrenia;
  - d) ak požiadajú o to akcionári alebo akcionár, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5% základného imania;
  - e) v ostatných prípadoch ustanovených Obchodným zákonníkom.
7. Mimoriadne valné zhromaždenie sa zvoláva písomnou pozvánkou. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa, keď mu bola doručená žiadosť o jeho zvolanie niektorým z akcionárov. Pozvánka na mimoriadne valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami. Predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.
8. Valné zhromaždenie možno odvolať alebo zmeniť termín jeho konania na neskoršiu dobu. Odvolanie valného zhromaždenia alebo zmena termínu jeho konania musia byť oznámené písomne najneskôr jeden týždeň pred oznámeným dátumom jeho konania.
9. Akcionár sa zúčastňuje valného zhromaždenia na vlastné náklady.

### **Článok 19** **Účasť na valnom zhromaždení**

1. Valného zhromaždenia je oprávnený zúčastniť sa každý akcionár. Valného zhromaždenia sú povinní zúčastniť sa členovia predstavenstva a členovia dozornej rady, iné osoby zabezpečujúce priebeh valného zhromaždenia a osoby, o ktorých tak ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy.
2. Akcionár sa zúčastňuje valného zhromaždenia osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva, prípadne v súlade so zmluvou o výkone hlasovacích práv. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady.

## **Článok 20**

### **Rokovanie a rozhodovanie valného zhromaždenia**

1. Valné zhromaždenie je schopné uznávať sa, ak sú prítomní akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou spolu viac ako 50% základného imania spoločnosti.
2. Valné zhromaždenie rozhoduje, ak nie je Obchodným zákonníkom alebo týmito stanovami určené inak, väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať.
3. Valné zhromaždenie rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať, pokiaľ rozhoduje o:
  - a) zmene stanov spoločnosti, s výnimkou rozhodnutí o zmene stanov spoločnosti, k prijatiu ktorého je podľa Obchodného zákonníka alebo týchto stanov potrebná iná kvalifikovaná väčšina hlasov;
  - b) zvýšení alebo zníženia základného imania spoločnosti, s výnimkou zvýšenia základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi;
  - c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania spoločnosti podľa ustanovení Obchodného zákonníka;
  - d) vydania vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov;
  - e) podaní žiadosti o povolenie na verejné obchodovanie s akciami spoločnosti;
  - f) schválení rozhodnutia o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov;
  - g) zrušení spoločnosti alebo zmene jej právnej formy.
4. O vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na nadobudnutie vymeniteľných dlhopisov alebo prioritných dlhopisov, o vylúčení alebo obmedzení prednostného práva na upisovanie nových akcií a o zvýšení základného imania spoločnosti nepeňažnými vkladmi rozhoduje valné zhromaždenie tromi štvrtinami hlasov prítomných akcionárov oprávnených na valnom zhromaždení hlasovať.
5. Valné zhromaždenie rozhoduje o výške odmien členov predstavenstva a členov dozornej rady na základe návrhu predloženého predstavenstvom a po posúdení tohto návrhu dozornou radou.
6. O rozhodnutiach valného zhromaždenia uvedených v bodoch 3 až 5 tohto článku musí byť spísaná notárska zápisnica.
7. Neplatné sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje voči spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov, alebo členovi jej orgánov:
  - a) dodržiavať pri hlasovaní pokyny spoločnosti alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať;
  - b) uplatňovať hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosťou,
  - c) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti.
8. Hlasovanie na valnom zhromaždení sa uskutočňuje aklamáciou; pokiaľ však o to požiada ktorýkoľvek z akcionárov alebo ktorýkoľvek člen predstavenstva alebo ktorýkoľvek člen dozornej rady a pokiaľ o tom rozhodne valné zhromaždenie nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, hlasuje sa tajne, a to hlasovacími lístkami.
9. Záležitosti, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu konania valného zhromaždenia, je možné rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov.

## **Článok 21**

### **Konanie valného zhromaždenia**

1. Valné zhromaždenie zvolí svojho predsedu, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov.
2. Do doby zvolenia predsedu valného zhromaždenia vedie rokovanie valného zhromaždenia člen predstavenstva poverený predstavenstvom.
3. Do 30 dní od ukončenia rokovania valného zhromaždenia je predstavenstvo povinné zabezpečiť vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia, ktorú podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia zápisnice.
4. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti s prílohami. Náklady na zaslanie zápisnice a jej doručenie znáša spoločnosť.

## **PREDSTAVENSTVO**

### **Článok 22**

#### **Pôsobnosť predstavenstva a jeho vzťah k ostatným orgánom spoločnosti**

1. Predstavenstvo je štatutárnym a výkonným orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene.
2. Predstavenstvo sa spravuje rozhodnutiami valného zhromaždenia a dozornej rady, pokiaľ sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami. Ich porušenie nemá vplyv na účinky konania členov predstavenstva voči tretím osobám.
3. Predstavenstvo rozhoduje o zásadných otázkach spoločnosti a plní ďalšie úlohy, ktoré nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo týmito stanovami zverené do pôsobnosti iným orgánom spoločnosti. Predstavenstvo najmä:
  - a) koná menom spoločnosti a zastupuje ju voči tretím osobám pred súdmi a ďalšími orgánmi, a to spôsobom uvedeným v týchto stanovách;
  - b) zvoláva riadne a mimoriadne valné zhromaždenie;
  - c) zvoláva zamestnancov spoločnosti k voľbe členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;
  - d) zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu po tom, ako zistí, že spoločnosť stratila tretinu základného imania spoločnosti, alebo že sa spoločnosť dostala do úpadku. V tomto prípade je predstavenstvo povinné o svojich zisteniach bez odkladu informovať dozornú radu a navrhnúť mimoriadnemu valnému zhromaždeniu vstup spoločnosti do likvidácie alebo prijatie iného opatrenia, ak všeobecne záväzné právne predpisy nestanovia inak;
  - e) zvoláva mimoriadne valné zhromaždenie, a to bez zbytočného odkladu po tom ako zistí, že v dôsledku neobsadenia funkcie člena dozornej rady voleného valným zhromaždením počet členov dozornej rady klesol pod počet predpísaný zákonom;
  - f) predkladá valnému zhromaždeniu návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania, návrhy na zmenu stanov, a na vydanie dlhopisov podľa článku 14 týchto stanov;
  - g) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia;
  - h) zabezpečuje obchodné vedenie spoločnosti, vrátane tvorby a uskutočňovania jej obchodných zámerov;
  - i) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva spoločnosti a všetkých obchodných kníh spoločnosti a vypracovanie individuálnej účtovnej závierky, návrh na rozdelenie zisku prípadne úhrady straty;

- j) predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie:
    - ja) individuálnu účtovnú závierku s návrhom na rozdelenie zisku a zverejňovanie údajov z účtovnej závierky spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi;
    - jb) schválenie návrhu odmien členov predstavenstva a dozornej rady;
    - jc) najmenej jedenkrát ročne, a to najneskôr do konca augusta každého kalendárneho roka, správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, táto správa je neoddeliteľnou súčasťou výročnej správy, ktorá je spracovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov;
    - jd) zásadnú koncepciu činnosti spoločnosti;
  - k) udeľuje v mene spoločnosti plnomocenstvá a poverenia podľa týchto stanov;
  - l) schvaľuje vybrané vnútorné predpisy spoločnosti;
  - m) deleguje niektoré právomoci zo svojej pôsobnosti na generálneho riaditeľa;
  - n) rozhoduje o použití rezervného fondu;
  - o) vymenúva a odvoláva riaditeľa vnútorného auditu, po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady a určuje jeho mzdové náležitosti;
  - p) prijíma a pravidelne skúma zásady odmeňovania v zmysle zákona o bankách;
  - q) po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou vymenúva a odvoláva riaditeľa útvaru compliance a jeho zástupcu;
  - r) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie ďalšie návrhy alebo odporúčania.
4. Predstavenstvo:
- a) zodpovedá za celú svoju činnosť valnému zhromaždeniu;
  - b) je povinné predložiť valnému zhromaždeniu na jeho vyžiadanie, všetky požadované informácie a správy a podať doplňujúce informácie k predloženým správam;
  - c) je povinné písomne predložiť valnému zhromaždeniu a dozornej rade najmenej raz do roka informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom;
  - d) je tiež povinné bezodkladne informovať valné zhromaždenie a dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu;

### Článok 23

#### Voľba a odvolanie členov predstavenstva, funkčné obdobie a zloženie predstavenstva

1. Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie, pričom:
  - a) opätovná voľba za člena predstavenstva je možná;
  - b) člen predstavenstva môže byť zo svojej funkcie kedykoľvek odvolaný ;
  - c) člen predstavenstva môže zo svojej funkcie odstúpiť, pričom túto skutočnosť je povinný písomne oznámiť predstavenstvu alebo valnému zhromaždeniu. Výkon jeho funkcie končí dňom, kedy predstavenstvo prerokovalo alebo malo prerokovať jeho odstúpenie na svojom najbližšom zasadnutí, uskutočnenom po doručení oznámenia o odstúpení takéhoto člena predstavenstva, resp. pokiaľ sa konalo zasadnutie valného zhromaždenia skôr, prerokovaním odstúpenia na takomto valnom zhromaždení. Ak člen predstavenstva oznámi predstavenstvu odstúpenie zo svojej funkcie na zasadnutí predstavenstva, končí výkon jeho funkcie po uplynutí dvoch mesiacov od takéhoto oznámenia, ibaže by predstavenstvo schválilo na žiadosť odstupujúceho člena predstavenstva iný okamih zániku výkonu jeho funkcie.

2. Predstavenstvo má najmenej 3 a najviac 12 členov, pričom aktuálny počet členov predstavenstva určuje valné zhromaždenie. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba.
3. Funkčné obdobie člena predstavenstva je 5 rokov.
4. Funkčné obdobie člena predstavenstva končí dňom, kedy valné zhromaždenie zvolí na jeho miesto nového člena predstavenstva, pokiaľ z týchto stanov alebo zo všeobecne záväzných právnych predpisov nevyplýva inak.
5. Pokiaľ člen predstavenstva zomrie, z funkcie je odvolaný, alebo z nej odstúpi, musí byť predstavenstvo valným zhromaždením do troch mesiacov doplnené o nového člena predstavenstva, v súlade s postupom určeným týmito stanovami, s výnimkou kooptovania potrebného počtu členov predstavenstvom v prípade, ak počet jeho členov neklesne pod polovicu. Takto kooptovaný člen predstavenstva vykonáva svoju funkciu až do konania najbližšieho zasadnutia valného zhromaždenia.
6. Ak by počet členov predstavenstva klesol pod polovicu, je ktorýkoľvek člen predstavenstva povinný bezodkladne zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, na ktorom budú zvolení členovia predstavenstva tak, aby ich počet bol v súlade s týmito stanovami.
7. Predsedu predstavenstva volí z členov predstavenstva valné zhromaždenie.
8. Predseda predstavenstva je zároveň generálnym riaditeľom a ďalší členovia predstavenstva sú zároveň vrchnými riaditeľmi spoločnosti. Generálny riaditeľ a vrchní riaditelia sú v zmysle zákona o bankách vedúcimi zamestnancami. Vnútorne predpisy spoločnosti, najmä organizačný poriadok, určia, ktorý člen predstavenstva je zodpovedný za výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi.

## **Článok 24**

### **Povinnosti členov predstavenstva a ich vzťah k spoločnosti**

1. Členovia predstavenstva sú povinní:
  - a) zúčastniť sa rokovania každého valného zhromaždenia;
  - b) svoju pôsobnosť (funkciu) vykonávať s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami spoločnosti a všetkých jej akcionárov; najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia;
  - c) poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových a ostatných činností a zabezpečovať bezpečnosť a zdravie spoločnosti. Pod bezpečnosťou a zdravím spoločnosti sa rozumie také vykonávanie bankových a ostatných činností, ktoré neohrozuje primeranosť vlastných zdrojov, likviditu a obozretné podnikanie spoločnosti a oprávnené záujmy vkladateľov a ostatných veriteľov alebo bankový systém;
  - d) zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov, a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami spoločnosti;
  - e) plniť ďalšie povinnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.

2. Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie návrhu a za vykonávanie schválenej organizácie a systému riadenia spoločnosti, aby bol zabezpečený riadny a bezpečný výkon činností podľa zákona o bankách a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj povolení vydaných príslušným regulátorom ako aj na to, aby bol umožnený zdravý vývoj a prosperita spoločnosti, v súlade s príslušnými ustanoveniami zákona o bankách.
3. Členovia predstavenstva sú zodpovední v plnom rozsahu za škodu spôsobenú pri výkone svojej funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena štatutárneho orgánu spoločnosti vyplývajúcej pre nich zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo stanov spoločnosti alebo z vnútorných predpisov a aktov riadenia.
4. Právne vzťahy medzi spoločnosťou a členmi predstavenstva sú upravené osobitnou písomnou zmluvou o výkone funkcie schválenou valným zhromaždením.

### **Článok 25** **Zákaz konkurencie**

1. Na členov predstavenstva sa vo veci zákazu konkurencie v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä zákona o bankách, zákona o cenných papieroch a Obchodného zákonníka.
2. Valné zhromaždenie môže stanoviť aj ďalšie prípady, v ktorých pre členov predstavenstva bude platiť zákaz konkurencie.
3. V prípade porušenia zákazu konkurencie podľa bodov 1 a 2 tohto článku je spoločnosť oprávnená požadovať od osoby, ktorá zákaz konkurencie porušila, vydanie prospechu z obchodu, pri ktorom zákaz konkurencie porušila alebo prevedenie tomu zodpovedajúcich práv na spoločnosť; tým nie je dotknuté právo na náhradu škody.
4. Spoločnosť nie oprávnená vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah v zmysle zákona o bankách, obchody, ktoré vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko by sa nevykonali s ostatnými klientmi. Spoločnosť je povinná pred uzavretím a vykonaním takého obchodu preveriť, či osoba, s ktorou takýto obchod vykonáva, k nej nemá osobitný vzťah; táto osoba je povinná poskytnúť spoločnosti pravdivé informácie, ktoré spoločnosť potrebuje na účel tohto preverenia. Spoločnosť je povinná pravdivosť poskytnutých údajov písomne zabezpečiť v zmluve o poskytnutej záruke takejto osoby alebo o vklade podľa zákona o bankách sankciou neplatnosti uzavretia tejto zmluvy a v zmluve o úvere podľa zákona o bankách sankciou okamžitej splatnosti celej dlžnej sumy ku dňu, keď sa spoločnosť dozvedela o nepravdivosti týchto údajov, vrátane splatnosti úrokov za celú dohodnutú dobu úveru.
5. Spoločnosť poskytuje osobám blízkym spoločnosti v zmysle zákona o bankách úvery alebo záruky, len ak o tom jednomyselne rozhodne štatutárny orgán spoločnosti na základe písomného rozboru príslušného obchodu a finančnej situácie žiadateľa. Z rozhodovania je vylúčená osoba, ktorej sa rozhodnutie týka.

### **Článok 26** **Zasadanie predstavenstva a spôsob jeho rozhodovania**

1. Zasadanie predstavenstva sa koná najmenej jedenkrát mesačne. Na odôvodnenú žiadosť v písomnej alebo elektronickej podobe ktoréhokoľvek člena predstavenstva alebo predsedu dozornej rady musí byť zvolané rokovanie predstavenstva najneskôr do

- 7 dní odo dňa, keď takáto žiadosť bola doručená predsedovi predstavenstva, pričom žiadosť musí obsahovať odôvodnenie žiadosti a program zasadania predstavenstva.
2. Zasadania predstavenstva sa zvolávajú písomne, možná je forma prostredníctvom elektronických prostriedkov. Pozvánka na zasadanie musí obsahovať program zasadania, dátum, čas a miesto zasadania. Ak sú na zasadanie predstavenstva pripravované materiály, musia byť priložené k pozvánke. Kópiu pozvánky, vrátane priložených materiálov, dostane takisto predseda dozornej rady.
  3. Zasadania predstavenstva sú neverejné. Zúčastňujú sa ich členovia predstavenstva a pokiaľ predstavenstvo nerozhodne inak, tak i zamestnanec spoločnosti poverený vyhotovením zápisnice z rokovania predstavenstva. Členovia dozornej rady sú, na základe poverenia dozornej rady, oprávnení sa rokovania predstavenstva zúčastniť, a to s poradným hlasom, pričom sa majú právo vyjadrovať k prerokovaným otázkam a môžu požadovať, aby ich názor bol uvedený v zápisnici z rokovania predstavenstva.
  4. Rokovanie predstavenstva riadi predseda predstavenstva. V jeho neprítomnosti iný, predstavenstvom poverený člen predstavenstva.
  5. Predstavenstvo je schopné uznášať sa, ak na jeho zasadaní je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých členov predstavenstva.
  6. Predstavenstvo rozhoduje nadpolovičnou väčšinou všetkých svojich členov prítomných na zasadnutí; v prípade rovnosti hlasov rozhoduje hlas predsedu predstavenstva.
  7. Predstavenstvo hlasuje zásadne akklamáciou; tajne sa hlasuje iba v prípade, keď o to požiadajú ktorýkoľvek člen predstavenstva.
  8. V prípade potreby alebo v neodkladných prípadoch môže byť rozhodnutie prijaté aj písomným hlasovaním alebo hlasovaním ktoréhokoľvek člena predstavenstva pomocou elektronických prostriedkov mimo miesta zasadania predstavenstva, v prípade, že s tým súhlasia všetci členovia predstavenstva; v tomto prípade sa hlasujúci považuje za prítomného; takto prijaté rozhodnutie (uznesenie) musí byť uvedené v zápisnici z najbližšieho zasadania predstavenstva, inak je neplatné.
  9. O priebehu zasadania predstavenstva a o prijatých rozhodnutiach (uzneseniach) sa vyhotovuje zápisnica, ktorú podpisuje predseda predstavenstva a zapisovateľ určený predstavenstvom. V zápisnici zo zasadania predstavenstva musí byť uvedené:
    - a) menovite tí členovia predstavenstva, ktorí hlasovali proti jednotlivým uzneseniam predstavenstva alebo sa hlasovania zdržali, pričom, pokiaľ nie je preukázané niečo iné, platí, že neuvedení členovia predstavenstva hlasovali pre prijatie uznesenia;
    - b) odlišný názor člena predstavenstva na prerokovanú otázku, pokiaľ o to člen predstavenstva požiadajú.
  10. Zápisnica zo zasadania predstavenstva musí obsahovať náležitosti stanovené Obchodným zákonníkom. Predseda predstavenstva zabezpečí doručenie zápisnice zo zasadania všetkým členom predstavenstva a predsedovi dozornej rady najneskôr do 10 pracovných dní od zasadania predstavenstva.
  11. Podrobnosti o rokovaní a o rozhodovaní predstavenstva upravuje Rokovací poriadok predstavenstva, ktorý schvaľuje predstavenstvo nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých členov predstavenstva, takisto aj jeho zmeny.



**DOZORNÁ RADA****Článok 27****Pôsobnosť dozornej rady a jej vzťah k ostatným orgánom spoločnosti**

1. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti.
2. Dozorná rada sa riadi rozhodnutiami valného zhromaždenia, pokiaľ sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami. Ich porušenie však nemá vplyv na účinky konania členov dozornej rady voči tretím osobám.
3. Dozorná rada najmä:
  - a) dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti;
  - b) dáva návrh alebo predchádzajúci súhlas na vymenovanie alebo odvolanie riaditeľa vnútorného auditu;
  - c) dáva súhlas alebo predchádzajúci súhlas na úkony, kedy sa podľa týchto stanov alebo podľa všeobecne záväzných právnych predpisov vyžaduje súhlas alebo predchádzajúci súhlas dozornej rady;
  - d) preskúmava riadnu, mimoriadnu a schvaľuje konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku, vrátane návrhu na stanovenie výšky a spôsobu vyplácania dividend a tantiém, prípadne úhradu straty a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu;
  - e) kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov, týchto stanov a rozhodnutí valného zhromaždenia v činnosti spoločnosti; v prípade zistenia závažného porušenia povinností členmi predstavenstva, závažných nedostatkov v hospodárení spoločnosti, dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie;
  - f) kontroluje dodržiavanie obchodných zámerov spoločnosti;
  - g) kontroluje účtovné doklady, správnosť a úplnosť vedenia všetkých účtov a dokumentácie, stav majetku spoločnosti, stav záväzkov a pohľadávok, ako i s nimi súvisiace dohody;
  - h) je oprávnená zvolať valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, a navrhnúť vykonať na ňom potrebné opatrenia; pre zvolanie valného zhromaždenia dozornou radou platia tie články týchto stanov, ktoré upravujú zvolanie valného zhromaždenia predstavenstvom;
  - i) predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania a návrhy;
  - j) zoznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
  - k) zastupuje spoločnosť (jej určený člen alebo členovia) v sporoch spoločnosti proti členovi predstavenstva;
  - l) volí členov Výboru pre odmeňovanie a kontroluje dodržiavanie zásad odmeňovania prijatých predstavenstvom;
  - m) plní ďalšie úlohy, ktoré vyplývajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov a z týchto stanov;
  - n) predkladá valnému zhromaždeniu na rozhodnutie návrhy týkajúce sa zásadných otázok riadenia spoločnosti v súlade Obchodným zákonníkom;
  - o) je oprávnená zriadiť svoje poradné orgány.

**Článok 28****Voľba a odvolanie dozornej rady, funkčné obdobie a zloženie dozornej rady**

1. Dozorná rada má najmenej troch členov. Počet členov má byť deliteľný tromi.

2. Dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a určí ktorý z nich je predsedom dozornej rady. Jedna tretina členov dozornej rady je volená a odvolávaná zamestnancami spoločnosti.
3. Voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10% oprávnených voličov alebo ktorýkoľvek akcionár. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami sa vyžaduje, aby rozhodnutie zamestnancov bolo prijaté aspoň polovicou oprávnených voličov alebo ich zástupcov.
4. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti pripravuje a schvaľuje odborová organizácia.
5. Opätovná voľba osoby za člena dozornej rady je možná.
6. Funkčné obdobie každého člena dozornej rady je päťročné. Ak člen dozornej rady je zvolený na nasledujúce funkčné obdobie po splnení všetkých zákonom stanovených povinností, jeho funkcia pokračuje bez prerušenia. Ak člen dozornej rady nie je zvolený na nasledujúce funkčné obdobie, dátum skončenia jeho funkcie člena dozornej rady je deň predchádzajúci dátumu začiatku funkcie nového člena dozornej rady nastupujúceho na jeho miesto.
7. Pokiaľ člen dozornej rady zomrie, alebo inak skončí jeho funkčné obdobie, musí valné zhromaždenie alebo zamestnanci spoločnosti zvoliť nových členov dozornej rady do troch mesiacov a to v súlade s postupom určeným týmito stanovami.
8. Ak by počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením klesol pod minimálny počet predpísaný všeobecne záväznými predpismi, tak všetci zostávajúci členovia dozornej rady sú povinní bezodkladne dať podnet predstavenstvu na zvolenie mimoriadneho valného zhromaždenia, na ktorom budú zvolení členovia dozornej rady tak, aby ich počet bol v súlade s týmito stanovami.
9. Člen dozornej rady môže byť zo svojej funkcie kedykoľvek aj bez uvedenia dôvodu odvolaný. Pokiaľ ide o člena dozornej rady zvoleného zamestnancami spoločnosti môže byť takýto člen dozornej rady na návrh ktoréhokoľvek akcionára spoločnosti z funkcie odvolaný zamestnancami spoločnosti.
10. Dátum skončenia funkcie člena dozornej rady je deň predchádzajúci dátumu vzniku funkcie nového člena dozornej rady nastupujúceho na jeho miesto. Bez ohľadu na uvedené, ak sa člen dozornej rady vzdá svojej funkcie, dátum skončenia funkcie je najneskôr posledný deň trojmesačnej lehoty od dátumu doručenia vzdania sa funkcie spoločnosti.
11. Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie písomným vyhlásením doručeným spoločnosti.

### **Článok 29** **Oprávnenie dozornej rady a jej jednotlivých členov**

1. Dozorná rada je oprávnená kedykoľvek si vyžiadať od predstavenstva a jeho jednotlivých členov, ako aj od zamestnancov spoločnosti, akúkoľvek informáciu alebo správu týkajúcu sa akejkoľvek otázky spoločnosti.

2. Dozorná rada je oprávnená požiadať riaditeľa vnútorného auditu o vykonanie kontroly spoločnosti v ňou vymedzenom rozsahu.
3. Členovia dozornej rady sú oprávnení:
  - a) nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
  - b) kontrolovať, či účtovné zápisy alebo iná evidencia sú riadne vedené v súlade so skutočnosťami a so všeobecne záväznými právnymi predpismi;
  - c) kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito stanovami a rozhodnutiami valného zhromaždenia;
  - d) požadovať informácie a vysvetlenia od členov predstavenstva, prokuristov a zamestnancov spoločnosti;
  - e) na základe poverenia dozornej rady zúčastniť sa na rokovaníach predstavenstva s poradným hlasom.
4. Členovia dozornej rady majú aj iné práva ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.
5. Dozorná rada môže vytvárať poradné orgány, najmä Výbor auditu spoločnosti a Výbor pre riadenie rizík. Členmi Výboru auditu a Výboru riadenia rizík môžu byť tiež nečlenovia dozornej rady. Rozsah pôsobnosti poradných orgánov dozornej rady upravujú ich štatúty.

### **Článok 30**

#### **Povinnosti členov dozornej rady a ich vzťah ku spoločnosti**

1. Členovia dozornej rady sú povinní najmä:
  - a) zúčastňovať sa rokovaní každého valného zhromaždenia, s výnimkou ospravedlniteľných prípadov neúčasti;
  - b) poznať a dohliadať na výkon povolených bankových a ostatných činností, na výkon pôsobnosti štatutárneho orgánu spoločnosti;
  - c) oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
  - d) svoju pôsobnosť vykonávať s náležitou starostlivosťou a zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo spoločnosti spôsobiť škodu;
  - e) plniť úlohy, ktoré im dozorná rada uloží;
  - f) vykonávať práva a povinnosti v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií spoločnosti alebo trvalý zisk spoločnosti;
  - g) plniť ďalšie povinnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.
2. Na členov dozornej rady sa vo veci zákazu konkurencie v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä zákona o bankách, zákona o cenných papieroch a Obchodného zákonníka.
3. Člen dozornej rady nesmie zneužívať informácie nadobudnuté v súvislosti s výkonom svojej funkcie na neoprávnené získavanie výhod pre seba alebo pre iného.

### **Článok 31 Zvolanie rokovania dozornej rady**

1. Rokovania dozornej rady zvoláva jej predseda podľa potreby, najmenej však štyrikrát ročne a to písomne, možná je forma prostredníctvom elektronických prostriedkov. Na žiadosť ktoréhokoľvek člena dozornej rady alebo predstavenstva ako celku v písomnej alebo v elektronickej podobe musí byť rokovanie dozornej rady zvolané najneskôr do 7 dní odo dňa, keď takáto žiadosť bola doručená predsedovi dozornej rady; žiadosť musí obsahovať odôvodnenie a návrh programu rokovania.
2. Podrobnosti o rokovaní a o rozhodovaní dozornej rady upravuje Rokovací poriadok dozornej rady, ktorý schvaľuje dozorná rada nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých členov dozornej rady, takisto aj jeho zmeny.

### **Článok 32 Rozhodovanie dozornej rady**

1. Dozorná rada je schopná uznášať sa, ak je na jej rokovaní prítomná nadpolovičná väčšina všetkých členov dozornej rady.
2. Dozorná rada rozhoduje väčšinou hlasov všetkých svojich členov. V prípade rovnosti hlasov rozhoduje hlas predsedu dozornej rady.
3. Dozorná rada zásadne hlasuje akklamáciou, tajne hlasuje len vtedy, keď o to požiada ktorýkoľvek člen dozornej rady.
4. V prípade potreby alebo vecí nestrpiacich odklad, môže byť rozhodnutie prijaté aj písomným hlasovaním alebo hlasovaním ktoréhokoľvek člena dozornej rady pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo miesta rokovania dozornej rady v prípade, že s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady; v tomto prípade sa hlasujúci považuje za prítomného; takto prijaté rozhodnutie musí byť uvedené v zápisnici z najbližšieho rokovania dozornej rady, inak je neplatné.

## **ORGANIZÁCIA SPOLOČNOSTI**

### **Článok 33 Generálny riaditeľ spoločnosti a vrchní riaditelia**

1. Generálny riaditeľ je súčasne predsedom predstavenstva spoločnosti. Vykonáva v mene spoločnosti všetky právne úkony, pokiaľ nie sú vyhradené v pôsobnosti valného zhromaždenia, predstavenstva alebo dozornej rady.
2. Generálny riaditeľ rozhoduje o zásadných otázkach operatívneho riadenia a zodpovedá za efektívne fungovanie spoločnosti.
3. Generálny riaditeľ je priamym nadriadeným všetkým vrchným riaditeľom.
4. Generálny riaditeľ je priamym nadriadeným zamestnancom kancelárie predstavenstva a sekretariátu generálneho riaditeľa ako aj riaditeľom útvarov, ktoré nie sú riadené vrchnými riaditeľmi
5. Generálnym riaditeľom určený vrchný riaditeľ zastupuje generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti v plnom rozsahu. Vrchní riaditelia priamo riadia a zodpovedajú za činnosť útvarov, ktoré boli zverené do ich pôsobnosti rozhodnutím predstavenstva. Sú

- priamymi nadriadenými riaditeľom, resp. manažérom nimi riadených útvarov, ktoré sú určené vo vnútorných predpisoch spoločnosti, najmä v platnom organizačnom poriadku spoločnosti a platnej organizačnej štruktúre spoločnosti, ktorá je jeho súčasťou.
6. Vrchní riaditelia rozhodujú o otázkach operatívneho riadenia organizačných útvarov nimi priamo riadených. Vrchným riaditeľom určený riaditeľ, resp. manažér útvaru zastupuje vrchného riaditeľa počas jeho neprítomnosti v určenom rozsahu.
  7. O prípadných zmenách riadených oblastí generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov rozhoduje predstavenstvo, ktoré zodpovedá za rozdelenie a úpravu ich právomoci a zodpovednosti v súlade s ustanoveniami zákona o bankách a zákona o cenných papieroch, a to až do udelenia súhlasu Národnej banky Slovenska s vykonaním týchto zmien v stanovách spoločnosti.

### **Článok 34** **Organizácia a riadenie spoločnosti**

1. Vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami spoločnosti, útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu upravujú tieto stanovy v príslušných článkoch. Vzťahy a spoluprácu medzi týmito orgánmi a zamestnancami zodpovednými za odborné činnosti a zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly neupravené týmito stanovami upravuje organizačný poriadok spoločnosti.
2. Zásady organizácie a riadenia spoločnosti, vrátane vrcholového výkonného vedenia spoločnosti upravuje najmä organizačný poriadok, podpisový a schvaľovací poriadok ako aj ďalšie vnútorné predpisy, ktoré spoločnosť vydáva za účelom tvorby, uskutočňovania, sledovania a kontroly obchodných a ostatných zámerov spoločnosti.
3. Organizačný poriadok vymedzuje hlavnú pôsobnosť a zodpovednosť jednotlivých organizačných jednotiek a organizačných útvarov a ich vzájomné väzby, stanovuje sústavu výborov a komisií spoločnosti a všeobecné práva a povinnosti riadiacich zamestnancov a zamestnancov spoločnosti. Jeho súčasťou je i organizačná štruktúra a spoločnosti.
4. Vedúcimi zamestnancami sú generálny riaditeľ a vrchní riaditelia. Vedúci zamestnanci majú právomoci zodpovedajúce činnosti nimi riadených organizačných jednotiek a útvarov, ktorá je určená vo vnútorných predpisoch spoločnosti.
5. Ďalší zamestnanci spoločnosti v pozícii riadiacich zamestnancov a zamestnancov sú povinní riadiť sa pri vykonávaní činnosti spoločnosti všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito stanovami a ostatnými vnútornými predpismi spoločnosti.
6. Riadiaci zamestnanci (manažéri, riaditelia a vedúci) využívajú pri riadení nimi riadených zamestnancov právomoci, ktoré im dávajú všeobecne záväzné právne predpisy, tieto stanovy, organizačný poriadok a ostatné vnútorné predpisy spoločnosti. Uplatňujú priame a/alebo odborné riadenie zamestnancov spoločnosti, v prípade potreby projektové riadenie zamestnancov spoločnosti.
7. Priame riadenie je individuálne riadenie zamestnancov alebo činností uplatňované po línii priamy nadriadený – priamy podriadený.
8. Odborné riadenie je forma nepriameho riadenia uplatňovaná príslušnými organizačnými útvarmi spoločnosti v rámci vymedzenej pôsobnosti. Zabezpečuje jednotný výkon

bankových obchodov, operácií a činností vo všetkých organizačných jednotkách a útvaroch spoločnosti.

9. Projektové riadenie je dočasné riadenie zamestnancov a zdrojov vyčlenených po dobu trvania projektu za účelom dosiahnutia cieľov projektu. Zamestnanci spoločnosti, vyčlenení do projektu, sú riadení vedúcim projektu iba počas určitej doby a len v určitom rozsahu ich účasti na projekte.
10. Každý zamestnanec je v zásade podriadený jednému priamo nadriadenému zamestnancovi.
11. Pri riadení môže byť uplatňované aj maticové riadenie, kedy sú zamestnanci v rámci svojho pracovnoprávneho vzťahu podriadení svojmu nadriadenému riadiacemu zamestnancovi a v rámci svojej odbornej pôsobnosti sú riadení a koordinovaní iným riadiacim zamestnancom.
12. Spory vzniknuté medzi organizačnými jednotkami alebo útvarmi riešia vedúci príslušných organizačných jednotiek alebo útvarov vzájomnou dohodou. Pokiaľ nedôjde k ich dohode, zaoberá sa riešením sporu ich najbližší spoločný nadriadený. Konečné rozhodnutie prináleží generálnemu riaditeľovi.
13. V spoločnosti sa môžu zriaďovať tieto typy organizačných jednotiek:
  - a) ústredie;
  - b) regionálna pobočka (regionálne centrum);
  - c) pobočka (obchodné centrum);
  - d) expozitúra;
  - e) pobočka v zahraničí;
  - f) reprezentácia v zahraničí.
14. Organizačné jednotky spoločnosti sa môžu členiť na organizačné útvary alebo pracovné skupiny, ktoré vykonávajú v organizačných jednotkách vecne určené činnosti – agendy. Agenda príslušných organizačných jednotiek a organizačných útvarov je upravená organizačným poriadkom spoločnosti.
15. Detašované pracoviská tvoria organizačné útvary, ich časti, alebo pracovné skupiny v rámci jednej organizačnej jednotky, ktoré sú umiestnené mimo sídla tejto organizačnej jednotky.
16. Spoločnosť zriaďuje vnútrobankové orgány s poradnou, prípadne rozhodovacou právomocou, ktorými sú :
  - a) výbory – účelovo zamerané odborné skupiny určené na prejednávanie dôležitých otázok týkajúcich sa kľúčových zámerov spoločnosti. Na ich čele je príslušný vrchný riaditeľ alebo generálny riaditeľ. Výbory zriaďuje a ruší predstavenstvo spoločnosti, ktoré stanovuje rozsah ich činnosti a vymedzuje ich prípadnú rozhodovaciu právomoc;
  - b) komisie, ktoré sú zriaďované za účelom kvalifikovaného posudzovania a riešenia problematiky určených činností spoločnosti. Komisie zriaďujú a rušia vedúci zamestnanci v rozsahu pôsobnosti nimi riadených organizačných jednotiek alebo útvarov.
17. Sústava výborov a komisií, ich zloženie a ich hlavné činnosti sú stanovené vnútornými predpismi spoločnosti.
18. Na zabezpečenie riadneho a bezpečného výkonu povolených bankových a ostatných činností spoločnosti a umožnenie jej zdravého vývoja a prosperity má spoločnosť,

v zmysle zákona o bankách zriadené organizačné útvary, právomoci, činnosť a zodpovednosť ktorých upravujú vnútorné predpisy spoločnosti .

19. Za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti zodpovedá predstavenstvo. Predstavenstvo svojimi rozhodnutiami priamo a adresne zaväzuje príslušné organizačné jednotky a organizačné útvary vykonávaním úkonov v tejto oblasti a tieto organizačné jednotky a organizačné útvary sú zodpovedné za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov
20. Za systém riadenia spoločnosti pri dodržaní pravidla podľa zákona o bankách tak, aby pri každom obchode za spoločnosť konali najmenej dve osoby; ak to z prevádzkových dôvodov nie je možné, aby bola bezodkladne zabezpečená kontrola vykonaného obchodu osobami, ktoré sa na jeho vykonaní nezúčastnili zodpovedajú všetci vrchní riaditelia a nimi riadení riadiaci zamestnanci. Tento systém je nastavený vo všetkých vnútorných predpisoch a vo všetkej zmluvnej dokumentácii, pri kontrole a následnej kontrole uzatvárania obchodov a garantovaný taktiež schvaľovacím a podpisovým poriadkom spoločnosti.
21. Za zriadenie a funkčnosť systému vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu zodpovedajúci zložitosti a rizikám bankových činností, zodpovedá predstavenstvo banky. Riaditeľ útvaru vnútorného auditu je priamo podriadený generálnemu riaditeľovi. Agendu útvaru vnútorného auditu špecifikuje organizačný poriadok a táto je v súlade s týmito stanovami, vnútornými predpismi spoločnosti a so všeobecne záväznými právnymi predpismi.
22. Za oddelené riadenie rizík od bankových činností vrátane systému riadenia rizík, zodpovedajú odlišní príslušní vrchní riaditelia podľa platnej organizačnej štruktúry, v kompetencii ktorých je u každého osobitne upravené riadenie príslušných bankových činností v zmysle organizačného poriadku a to nezávisle od seba, čím je zabezpečená požiadavka oddelenia výkonu týchto činností v zmysle zákona o bankách.
23. Za oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov zodpovedajú riadiaci zamestnanci priamo podriadení generálnemu riaditeľovi a príslušný vrchný riaditeľ podľa platnej organizačnej štruktúry, v kompetencii ktorých je u každého osobitne upravené riadenie príslušných bankových činností v zmysle organizačného poriadku spoločnosti a to nezávisle od seba, čím je zabezpečená požiadavka oddelenia výkonu týchto činností v zmysle zákona o bankách.
24. Za oddelené sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zodpovedá a túto agendu vykonáva útvar oddelený od útvaru bankových činností. Túto agendu vykonáva v súlade s ustanoveniami zákona o bankách.
25. Za bezpečnosť a funkčnosť informačného systému zodpovedá útvar riadený príslušným vrchným riaditeľom podľa platnej organizačnej štruktúry a uskutočňuje túto agendu v zmysle organizačného poriadku spoločnosti tak, aby bola zabezpečená jeho bezchybná a bezpečná prevádzkyschopnosť v každom čase a to tak vo vnútri spoločnosti ako aj vo vzťahu k tretím osobám.
26. Spoločnosť je v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu. Za celkovú ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu a realizáciu koncepcie ich prevencie zodpovedá Predstavenstvo spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti túto zodpovednosť vykonáva

prostredníctvom útvaru compliance, riaditeľ ktorého je priamo riadený členom predstavenstva určeným organizačnou štruktúrou ako zodpovednou osobou za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu. Riaditeľ útvaru compliance je určenou osobou zodpovednou za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, a to najmä výkon bežných každodenných činností zabezpečujúcich: (i) napĺňanie koncepcie v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, (ii) ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a (iii) priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou. Podrobnosti pri postupe spoločnosti pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu stanovujú vnútorné predpisy spoločnosti.

### Článok 35

#### Zásady odmeňovania a výbor pre odmeňovanie v banke

1. Zásady odmeňovania predstavujú osobitný spôsob motivácie vybraného okruhu osôb určených zákonom o bankách, a to prostredníctvom pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej výška a poskytovanie je viazané na výsledky presadzovania dlhodobých záujmov spoločnosti. Zásady odmeňovania uplatňuje spoločnosť u:
  - a) všetkých členov predstavenstva spoločnosti,
  - b) vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík banky,
  - c) vedúcich zamestnancov zodpovedných za vykonávanie obchodov v banke,
  - d) zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík banky vrátane zamestnancov oprávnených určovať limity alebo prekročenie limitov v rámci riadenia rizík banky.
2. V rámci zásad odmeňovania uplatňuje spoločnosť
  - a) zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny, ako
    - základnú zložku mzdy, ak ide o zamestnancov podľa písm. b) až d) predchádzajúceho bodu,
    - pevnú zložku odmeny, ak ide o člena predstavenstva orgánu spoločnosti,
  - b) a pohyblivú zložku celkovej odmeny.
3. Základná štruktúra odmeňovania členov predstavenstva spoločnosti je nasledovná:
  - a) pevná zložka odmeny
  - b) pohyblivá zložka celkovej odmeny pozostávajúca z:
    - ba) časti odmeny závislej od:
      - finančných výsledkov konsolidovaného celku,
      - finančných výsledkov spoločnosti,
      - individuálnych finančných výsledkov resp. ukazovateľov činnosti člena predstavenstva,
    - bb) časti odmeny závislej od nefinančných výkonov člena predstavenstva.
4. Predstavenstvo spoločnosti prijíma zásady odmeňovania ako osobitný vnútorný predpis. Zásady odmeňovania obsahujú ciele zohľadňované v rámci systému riadenia rizík a kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti vybraného okruhu osôb tak, aby tieto ciele a kritériá boli v súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a záujmami spoločnosti.
5. Spoločnosť zriaďuje výbor pre odmeňovanie, ktorý
  - a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
  - b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom,



- c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí a
  - d) predkladá predstavenstvu na schválenie zásady odmeňovania a zabezpečuje ďalšie činnosti v oblasti odmeňovania podľa štatútu výboru pre odmeňovanie.
6. Výbor pre odmeňovanie pozostáva z troch členov podľa všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorých volí dozorná rada.
  7. Podrobnosti o činnosti a pôsobnosti výboru pre odmeňovanie obsahuje štatút výboru.

### **Článok 36**

#### **Vnútroňný kontrolný systém a vzťah útvaru k ostatným orgánom spoločnosti**

1. Vnútroňný kontrolný systém spoločnosti je komplexný systém všetkých kontrolných postupov a mechanizmov vytvorených predstavenstvom a vedúcimi zamestnancami spoločnosti za účelom riadenia a regulovania bankových a ostatných povolených činností spoločnosti tak, aby bolo možné dosiahnuť stanovené ciele optimálnym a efektívnym spôsobom. Vnútroňný kontrolný systém pozostáva z vnútornej kontroly v organizačných jednotkách a útvaroch a následnej účtovnej kontroly a vnútorného auditu.
2. Gestorom optimálneho fungovania vnútorného kontrolného systému spoločnosti je predstavenstvo spoločnosti.
3. Každý vedúci zamestnanec je osobne zodpovedný za to, že ním riadená organizačná jednotka alebo útvar pracuje v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútroňnými predpismi spoločnosti a k tomu si vytvára vlastné kontrolné mechanizmy. Štruktúru a fungovanie kontrolných mechanizmov schvaľuje príslušný vedúci zamestnanec (generálny riaditeľ, vrchní riaditelia) pre organizačné jednotky a útvary nimi priamo riadené.
4. Útvar vnútorného auditu sleduje uskutočňovanie obchodných zámerov spoločnosti, kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútroňných predpisov a postupov spoločnosti a skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti, systému riadenia rizík a dodržiavania zásad obozretného podnikania spoločnosti, skúma a hodnotí pripravenosť spoločnosti na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík a skúma a hodnotí informácie podľa ustanovení osobitného predpisu.
5. Riaditeľa útvaru vnútorného auditu vymenúva a odvoláva predstavenstvo, po predchádzajúcom súhlase alebo návrhu dozornej rady. Dozorná rada je oprávnená požiadať riaditeľa útvaru vnútorného auditu o vykonanie kontroly spoločnosti v ňou vymedzenom rozsahu.
6. Riaditeľ útvaru vnútorného auditu je povinný bezodkladne informovať dozornú radu a Národnú banku Slovenska o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa osobitného predpisu.
7. Podrobnejšiu úpravu náplne, organizačného členenia a pôsobnosti útvaru vnútorného auditu obsahujú vnútroňné predpisy spoločnosti.
8. Riaditeľ útvaru vnútorného auditu nemôže byť členom štatutárneho orgánu alebo členom dozornej rady spoločnosti ani členom štatutárneho orgánu alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby.

### **Článok 37**

#### **Účtovníctvo a individuálna účtovná závierka**

1. Spoločnosť vedie predpísaným spôsobom a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi účtovníctvo.
2. Za vypracovanie individuálnej účtovnej závierky je zodpovedné predstavenstvo, ktoré ju predkladá:
  - a) dozornej rade, ktorá o výsledku jej preskúmania podáva správu valnému zhromaždeniu;
  - b) valnému zhromaždeniu na schválenie.
3. Spoločnosť je povinná, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, určiť audítora, ktorý overí individuálnu účtovnú závierku a vykoná iné činnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a zmluvou so spoločnosťou. Výber a zmenu audítora uskutočňuje dozorná rada.
4. Obchodný rok spoločnosti je totožný s kalendárnym rokom.

### **Článok 38**

#### **Spôsob tvorby a použitia rezervného fondu, výška a spôsob doplňovania rezervného fondu, ďalšie fondy**

1. Rezervný fond je spoločnosť povinná vytvoriť pri svojom vzniku vo výške 10 % základného imania. Tento rezervný fond sa dopĺňa každoročne o sumu vo výške najmenej 10 % (desať percent) z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, a to až do dosiahnutia výšky rezervného fondu 20 % (dvadsať percent) základného imania.
2. Podobným spôsobom je spoločnosť povinná vytvorený rezervný fond doplniť do výšky 20 % základného imania aj v prípade, ak v dôsledku použitia prostriedkov sústredených v tomto fonde klesne výška rezervného fondu pod 20 % základného imania. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vyššom prídiele do rezervného fondu.
3. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo po predchádzajúcom prerokovaní použitia rezervného fondu dozornou radou, pričom spoločnosť môže rezervný fond použiť len na úhradu straty. Každé použitie rezervného fondu musí byť oznámené dozornej rade.
4. Spoločnosť zo svojho použiteľného zisku môže vytvárať (zriaďovať) ďalšie fondy; o vytvorení (zriadení) ďalšieho fondu spoločnosti rozhoduje na návrh predstavenstva valné zhromaždenie, pričom valné zhromaždenie súčasne rozhodne aj o účele a podmienkach použitia fondu, ako aj o spôsobe jeho tvorby a doplňovania. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vytvorení ďalších fondov a stanoviť pravidlá ich tvorby a použitia.

### **Článok 39**

#### **Rozdelenie zisku a úhrada straty**

1. O rozdelení a použití zisku rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva a po vyjadrení dozornej rady.

2. Spoločnosť rozdeľuje zisk po zdanení za účtovné obdobie v tomto poradí:
  - a) prídely do rezervného fondu a ďalších fondov, ktoré je spoločnosť povinná zriaďovať podľa všeobecne záväzných právnych predpisov; a to až do dosiahnutia výšky rezervného fondu alebo ďalších fondov podľa týchto stanov alebo podľa všeobecne záväzných právnych predpisov;
  - b) na prídely do ďalších fondov spoločnosti, ak sú zriadené ;
  - c) na úhradu straty minulých rokov;
  - d) na iné účely stanovené valným zhromaždením;
  - e) na výplatu tantiém členom predstavenstva a dozornej rady;
  - f) na výplatu dividend akcionárom.
3. Spoločnosť nie je oprávnená vyplatiť zisk akcionárovi za podmienok ustanovených Obchodným zákonníkom.
4. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť, že celý zisk alebo jeho časť zostane zatiaľ nerozdelený, alebo bude použitý na zvýšenie základného imania.
5. Spoločnosť nesmie vyplácať zálohy na podiely na zisku. Spoločnosť nesmie vyplácať akcionárom najmä úroky z vkladov do spoločnosti a preddavky na dividendu. Spoločnosť nesmie vrátiť akcionárom ich vklady.
6. O úhrade neuhradenej straty za účtovné obdobie je oprávnené rozhodnúť valné zhromaždenie nasledujúcim spôsobom a v tomto poradí:
  - a) z nerozdeleného zisku minulých rokov alebo z iných vlastných zdrojov spoločnosti;
  - b) z rezervného fondu alebo znížením základného imania alebo prevodom na účet neuhradenej straty z minulých rokov.
7. O neuhradenej strate z minulých rokov je oprávnené rozhodnúť valné zhromaždenie nasledujúcim spôsobom a v tomto poradí:
  - a) zo zisku za účtovné obdobie;
  - b) z rezervného fondu alebo znížením základného imania.

#### **Článok 40**

##### **Zrušenie a zánik spoločnosti**

1. Spoločnosť sa zrušuje z dôvodov a spôsobom ustanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi. Spoločnosť je povinná vyžiadať si predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska k rozhodnutiu valného zhromaždenia o zlúčení, splynutí alebo rozdelení spoločnosti.
2. Spôsob uskutočnenia likvidácie spoločnosti sa pri jej zrušení spravuje všeobecne záväznými právnymi predpismi. Ak sa spoločnosť zrušuje likvidáciou, likvidátora vymenúva valné zhromaždenie, pričom návrh na vymenovanie a odvolanie likvidátora podáva Národná banka Slovenska.
3. Spoločnosť zaniká ku dňu jej výmazu z obchodného registra.

#### **Článok 41**

##### **Postup pri dopĺňaní a zmene stanov**

1. Predstavenstvo predkladá návrh na zmenu stanov na schválenie valnému zhromaždeniu po jeho prerokovaní v dozornej rade, pri dodržaní podmienok stanovených zákonom o bankách.

2. Valné zhromaždenie o zmene stanov rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov a o rozhodnutí v zmysle tohto bodu sa vyhotovuje notárska zápisnica.
3. Ak prijme valné zhromaždenie rozhodnutie, ktorého dôsledkom je zmena obsahu stanov, považuje sa toto rozhodnutie za rozhodnutie o zmene stanov, ak bolo prijaté spôsobom, ktorý sa v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami vyžaduje na prijatie rozhodnutia o zmene stanov.
4. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť, bez zbytočného odkladu, úplné znenie stanov, za úplnosť a správnosť ktorého zodpovedá. Úplné znenie stanov sa následne ukladá do zbierky listín, a to v lehote 30 dní od schválenia zmeny stanov.
5. Kópiu platného znenia stanov spoločnosť bez zbytočného odkladu doručí Národnej banke Slovenska.

#### **Článok 42** **Záverečné ustanovenia**

1. Činnosť spoločnosti sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike. V prípade, ak sa niektoré ustanovenia stanov, či už vzhľadom k platnému právnemu poriadku, alebo vzhľadom na jeho zmeny ukážu ako neplatné, neúčinné alebo sporné, alebo niektoré ustanovenia chýbajú, zostávajú ostatné ustanovenia stanov touto skutočnosťou nedotknuté. Namiesto dotknutého ustanovenia stanov sa použijú ustanovenia príslušného právneho predpisu, alebo ustanovenia právneho predpisu, ktorý je svojou povahou a účelom najbližší zamýšľanému účelu stanov alebo, ak nie je takéto ustanovenie právneho predpisu, použije sa riešenie, ktoré je v obchodnom styku obvyklé. Právne pomery spoločnosti sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi.
2. Činnosť spoločnosti podlieha bankovému dohľadu v zmysle zákona o bankách.
3. Spory medzi akcionármi a spoločnosťou, spory medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov, ako aj vzájomné spory medzi akcionármi, ktoré súvisia s ich účasťou na riadení spoločnosti budú riešené vzájomnou dohodou. Ak sa nepodarí dosiahnuť takúto dohodu, budú tieto spory patriť do pôsobnosti súdov v Slovenskej republike, pokiaľ medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná, neurčuje inak.
4. Úplné znenie stanov sa ukladá v zbierke listín, vedenou obchodným registrom a na sekretariáte predsedu predstavenstva. Kópia platného znenia stanov sa ukladá aj v Národnej banke Slovenska.
5. Tieto stanovy nadobudnú platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu Národnej banky Slovenska.

Tieto stanovy boli schválené rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti dňa 31.01.2018