



# **Stanovy spoločnosti**

## **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

**v úplnom znení po zmenách, o ktorých rozhodol jediný akcionár spoločnosti pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 01.10.2014**

## O B S A H

### ČASŤ I

#### ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

Článok 1	Obchodné meno a sídlo spoločnosti	3
Článok 2	Založenie a vznik spoločnosti	3
Článok 3	Predmet podnikania	3

### ČASŤ II

#### ZÁKLADNÉ IMANIE, AKCIE A AKCIONÁRI

Článok 4	Základné imanie a akcie	6
Článok 5	Akcionári spoločnosti	6
Článok 5a	Osobitné ustanovenia o jedinom akcionárovi	7

### ČASŤ III

#### ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Článok 6	Valné zhromaždenie. Postavenie a pôsobnosť	8
Článok 7	Valné zhromaždenie. Spôsob zvolávania, hlasovanie a rozhodovanie	8
Článok 8	Dozorná rada. Postavenie a pôsobnosť	11
Článok 9	Dozorná rada. Spôsob rozhodovania	13
Článok 10	Predstavenstvo. Postavenie a pôsobnosť	14
Článok 11	Predstavenstvo. Spôsob rozhodovania	16

### ČASŤ IV

#### REZERVNÝ FOND, SPÔSOB ROZDELENIA ZISKU A ÚHRADY STRATY

Článok 12	Hospodárenie spoločnosti	17
Článok 13	Tvorba a použitie rezervného fondu	17
Článku 14	Vytváranie ďalších fondov	18
Článok 15	Spôsob rozdelenia zisku a úhrady straty	18

### ČASŤ V

#### ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA

Článok 16	Postup pri zvyšovaní základného imania spoločnosti	18
Článok 17	Postup pri znižovaní základného imania spoločnosti	19

### ČASŤ VI

#### ZRUŠENIE A LIKVIDÁCIA SPOLOČNOSTI

Článok 18	Zrušenie a zánik spoločnosti. Likvidácia spoločnosti	19
-----------	--	----

### ČASŤ VII

#### ĎALŠIE USTANOVENIA

Článok 19	Organizácia a riadenie spoločnosti	20
Článok 20	Konanie v mene spoločnosti	22
Článok 21	Vnútorný kontrolný systém	22

### ČASŤ VIII

#### ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 22	Zmena stanov	23
Článok 23	Záverečné ustanovenia	24

## **ČASŤ I ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 1 Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

1. Obchodné meno spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a.s. (ďalej len "spoločnosť").
2. Sídлом spoločnosti je Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika.

### **Článok 2 Založenie a vznik spoločnosti**

1. Spoločnosť je právnickou osobou, ktorá bola zriadená zakladateľskou listinou Fondu národného majetku Slovenskej republiky zo dňa 15. marca 1994. Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v oddieli Sa, vložka 601/B.
2. Identifikačné číslo spoločnosti je 00 151 653.
3. Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

### **Článok 3 Predmet podnikania**

1. Predmetom podnikania spoločnosti sú bankové činnosti a služby:
  - a) prijímanie vkladov,
  - b) poskytovanie úverov,
  - c) tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
  - d) poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č.566/2001 o cenných papieroch a investičných službách ( ďalej len " Zákon o cenných papieroch ") v rozsahu uvedenom v bode 2 tohto článku a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
  - e) 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 drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
  - f) správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
  - g) finančný lízing,
  - h) poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
  - i) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
  - j) poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
  - k) vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
  - l) vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore:
    - poistenia alebo zaistenia,
    - poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov,
  - m) uloženie vecí,
  - n) prenájom bezpečnostných schránok,
  - o) poskytovanie bankových informácií,
  - p) osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 o bankách (ďalej len "Zákon o bankách"),
  - q) funkciu depozitára
  - r) spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

2. Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa §79a ods.1 v spojení s § 6 ods.1 ods. 2 Zákona o cenných papieroch v rozsahu:
- a) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - 1. prevoditeľné cenné papiere,
    - 2. nástroje peňažného trhu,
    - 3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - 4. futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - 5. opcie týkajúce sa cenných papierov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
  
  - b) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom :
    - 1. prevoditeľné cenné papiere,
    - 2. nástroje peňažného trhu,
    - 3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - 4. futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - 5. opcie týkajúce sa cenných papierov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti.
  
  - c) obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - 1. prevoditeľné cenné papiere,
    - 2. nástroje peňažného trhu,
    - 3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - 4. futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - 5. opcie a swapy 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,
    - 6. derivátové nástroje na presun úverového rizika,
    - 7. forwardy 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,
    - 8. opcie týkajúce sa cenných papierov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti, opcie týkajúce sa finančných indexov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - 9. forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán,
    - 10. opcie a swapy týkajúce sa miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistík, 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.

- d) riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - 1. prevoditeľné cenné papiere,
  - 2. nástroje peňažného trhu,
  - 3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - 4. futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - 1. prevoditeľné cenné papiere,
  - 2. nástroje peňažného trhu,
  - 3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - 4. futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- f) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - 1. prevoditeľné cenné papiere,
- g) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - 1. prevoditeľné cenné papiere,
- h) 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:
  - 1. prevoditeľné cenné papiere,
  - 2. nástroje peňažného trhu,
  - 3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- i) 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
- j) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- k) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
- l) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
- m) služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.
- n) obchodovanie na vlastný účet týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa §5 ods. 1 písm. j) Zákona o cenných papieroch týkajúcich 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, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

3. Vykonávanie činnosti člena centrálného depozitára cenných papierov podľa osobitných predpisov.
4. Vykonávanie iných, ako bankových činností súvisiacich s prevádzkou spoločnosti na základe súhlasu Národnej banky Slovenska podľa Zákona o bankách.

## **ČASŤ II ZÁKLADNÉ IMANIE, AKCIE A AKCIONÁRI**

### **Článok 4 Základné imanie a akcie**

1. Základné imanie spoločnosti je 212 000 000 eur (slovom: dvestodvanásťmiliónov eur) a je rozdelené na 212 000 kusov zaknihovaných akcií (slovom: dvestodvanásťtisíc kusov akcií) na meno v menovitej hodnote 1 000 eur (slovom: jedentisíc eur).
2. Základné imanie spoločnosti bolo splatené v plnej výške.
3. Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy je zákonom zakázaná.
4. Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou.
5. Pri nadobúdaní vlastných akcií spoločnosťou alebo osobou konajúcou vo vlastnom mene a na účet spoločnosti sa nepoužije ustanovenie § 161a ods. 2 písm. a) zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Obchodný zákonník"), ak nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti je nevyhnutné na odvrátenie veľkej škody bezprostredne hroziacej spoločnosti.
6. Pri nadobúdaní vlastných akcií spoločnosťou alebo osobou konajúcou vo vlastnom mene a na účet spoločnosti sa nepoužije ustanovenie § 161a ods. 2 písm. a) Obchodného zákonníka na nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti za účelom ich prevodu na zamestnancov.
7. Zamestnanci spoločnosti môžu na základe rozhodnutia valného zhromaždenia a za podmienok ním stanovených nadobúdať akcie spoločnosti za zvýhodnených podmienok.
8. V prípade zvýšenia základného imania môže predstavenstvo po schválení dozornou radou určiť, že zamestnanci spoločnosti nemusia splatiť celý emisný kurz akcií alebo celú cenu akcií, za ktorú ich spoločnosť pre zamestnancov nakúpila, pokiaľ bude rozdiel pokrytý z vlastných zdrojov spoločnosti.

### **Článok 5 Akciónári spoločnosti**

1. Zoznam akcionárov spoločnosti nahrádza evidencia zaknihovaných cenných papierov vedená podľa osobitného predpisu.
2. Akcionári uplatňujú svoje práva na valnom zhromaždení. Medzi základné práva akcionára patrí právo podieľať sa podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti na jej riadení, jej zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.
3. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy.
4. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného

zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi v písomnej podobe najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Poskytnutie informácie môže byť odmietnuté, iba ak by jej poskytnutím bol porušený zákon, alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu; nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácií rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informácie, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadované informácie počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný pre prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, rozhodne súd na základe návrhu akcionára o tom, či je spoločnosť povinná požadované informácie poskytnúť.

5. Akcionár má právo vyžiadať si návrhy uznesení predstavenstva a dozornej rady, ktoré budú predmetom rozhodovania na valnom zhromaždení, pred konaním valného zhromaždenia, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoj náklad a nebezpečenstvo.
6. Akcionár, ktorý sa zúčastnil valného zhromaždenia, môže podať návrh na súd na určenie neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia v zmysle § 131 ods. 1 Obchodného zákonníka.
7. Akcionár má právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie.
8. Rozhodujúcim dňom na uplatnenie práv akcionára podľa § 180 ods. 1 zák. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť (5) dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
9. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa podľa odseku 8 tohto článku. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečenstvo.
10. Právo na dividendu môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení zisku akcionárom.
11. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.

#### **Článok 5a Osobitné ustanovenia o jedinom akcionárovi**

1. Ak má spoločnosť len jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár.
2. Jediný akcionár môže kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie, ktorého pôsobnosť vykonáva. V prípade takéhoto zvolania valného zhromaždenia ustanovenia článku 7 stanov platia primerane.
3. Jediný akcionár je oprávnený prijímať aj samostatné rozhodnutia, pričom je oprávnený požadovať, aby sa jeho rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada, je povinný umožniť osobám poverených výkonom bankového dohľadu zúčastniť sa takéhoto rozhodovania. Rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia musí mať písomnú formu a musí ho podpísať akcionár, jeho štatutárny zástupca alebo ním písomne splnomocnená osoba; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch ustanovených Obchodným zákonníkom a stanovami. Rozhodnutie jediného akcionára musí akcionár doručiť predstavenstvu; ustanovenie článku 7 ods. 22 stanov platí primerane.

## **ČASŤ III ORGÁNY SPOLOČNOSTI**

### **Článok 6 Valné zhromaždenie Postavenie a pôsobnosť**

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti.
2. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:
  - a) zmena stanov,
  - b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka,
  - c) voľba a odvolanie členov dozornej rady a iných orgánov určených stanovami, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti; dňom začatia alebo dňom skončenia funkcie členov dozornej rady a iných orgánov je deň prijatia rozhodnutia valným zhromaždením spoločnosti, ak valné zhromaždenie v rozhodnutí neurčí iný deň,
  - d) schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém,
  - e) rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy,
  - f) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
  - g) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré všeobecne záväzný právne predpisy, alebo tieto stanovy zahrňujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
  - h) rozhodnutie o schválení zmluvy o prevode podniku spoločnosti alebo zmluvy o prevode časti podniku spoločnosti.

### **Článok 7 Valné zhromaždenie Spôsob zvolávania, hlasovanie a rozhodovanie**

1. Valné zhromaždenie sa koná najmenej jedenkrát (1) ročne, najneskôr do šesť (6) mesiacov od posledného dňa účtovného obdobia a zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, ak všeobecne záväzný právne predpisy neustanovujú inak.
2. Valné zhromaždenie sa skladá zo všetkých na ňom prítomných akcionárov. Rokovania valného zhromaždenia sa zúčastňujú členovia predstavenstva a dozornej rady príp. ďalší prizvaní, ktorí sa valného zhromaždenia môžu zúčastniť so súhlasom toho, kto valné zhromaždenie zvolal a ak je valné zhromaždenie zvolané na žiadosť, tak toho, na koho žiadosť bolo zvolané, ktorí však nenadobúdajú práva akcionárov.
3. Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne, alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia. Ak akcionár udelí splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Kópia splnomocnenia, z ktorého vyplýva rozsah oprávnenia, musí byť odovzdaná zapisovateľovi pre účely evidencie. Akcionár - právnická osoba - je zároveň povinný predložiť aktuálny výpis z obchodného registra, alebo z inej evidencie stanovenej všeobecne záväzným právnym predpisom (v prípade, že sa akcionár zapisuje do obchodného registra alebo inej evidencie stanovenej všeobecne záväzným právnym predpisom). Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady spoločnosti.
4. Valné zhromaždenie sa zvoláva zaslaním pozvánky všetkým akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia.
5. Valné zhromaždenie sa koná v mieste uvedenom v pozvánke a oznámení o konaní valného zhromaždenia.



6. Pozvánka na valné zhromaždenie a oznámenie o konaní valného zhromaždenia obsahuje:
  - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - b) miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia,
  - c) označenie, či sa zvoláva riadne, alebo mimoriadne valné zhromaždenie,
  - d) program rokovania valného zhromaždenia.
  - e) rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení pre zaknihované akcie,
  - f) ak je v programe zaradená zmena stanov spoločnosti, v pozvánke musí byť uvedená aspoň podstata navrhovaných zmien,
  - g) upozornenie akcionára na jeho práva, ak to spoločnosti ukladajú všeobecne záväzné právne predpisy.
7. Prítomní akcionári sa zapisujú do listiny prítomných. Zápis akcionárov sa vykonáva po predložení občianskeho preukazu (resp. obdobného preukazu totožnosti) akcionára, resp. splnomocnenca, splnomocnenia, aktuálneho výpisu akcionára z obchodného registra alebo z inej zákonom stanovenej evidencie (v prípade, že sa akcionár zapisuje do obchodného registra alebo inej zákonom stanovenej evidencie), nie staršieho ako 3 mesiace.
8. Listina prítomných obsahuje najmä:
  - a) názov a sídlo právnickej osoby,
  - b) ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko a bydlisko,
  - c) meno, priezvisko splnomocnenca,
  - d) čísla emisií akcií a menovitú hodnotu akcií, ktoré oprávňujú na hlasovanie,
  - e) údaj o tom, že akcie neopravňujú na hlasovanie.
9. Listina prítomných musí byť označená názvom akciovej spoločnosti a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ. Ak spoločnosť odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny prítomných spolu s dôvodmi odmietnutia. Predstavenstvo súčasne zabezpečí pre každého akcionára hlasovací lístok, na ktorom je uvedené meno (názov) akcionára, čísla jeho akcií, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a výrazne vyznačený počet jeho hlasov. Právo akcionára zúčastniť sa na valnom zhromaždení sa overuje na základe výpisu z registra emitenta vedeného v Centrálnom depozitáriovi cenných papierov SR, a.s. Tento výpis musí byť pripojený k zápisnici o valnom zhromaždení.
10. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.
11. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov.
12. Na valnom zhromaždení sa hlasuje hlasovacími lístkami.
13. Počet hlasov akcionára sa spravuje menovitou hodnotou jeho akcií. Akcionár má toľko hlasov, koľkokrát je súčet menovitých hodnôt jeho akcií násobkom 1 000 eur (slovom: jedentisíc eur).
14. Valné zhromaždenie rozhoduje uznesením.
15. Valné zhromaždenie zvolí svojho predsedu, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov (skrutátorov). Člen predstavenstva, príp. ktorýkoľvek z akcionárov spoločnosti poverený predstavenstvom viesť valné zhromaždenie do zvolenia predsedu valného zhromaždenia oboznámi valné zhromaždenie s návrhom predstavenstva (resp. toho, na žiadosť koho bolo valné zhromaždenie zvolané) na zloženie orgánov valného zhromaždenia; o tomto návrhu sa hlasuje ako o celku. Akcionári môžu navrhnúť ďalších kandidátov do orgánov valného zhromaždenia až do začiatku hlasovania o prvom návrhu na obsadenie funkcie v orgáne valného zhromaždenia. Ako o prvom sa hlasuje o návrhu predstavenstva (resp. toho, na žiadosť koho bolo valné zhromaždenie zvolané); pokiaľ nie je tento návrh schválený ako celok, hlasuje sa postupne o návrhoch predložených prítomnými akcionármi v poradí podľa počtu hlasov akcionára. V prípade, že niektorý z kandidátov nezískal potrebnú väčšinu hlasov, je zvolený ten, ktorý obdržal najviac hlasov. Do orgánov valného zhromaždenia môžu byť navrhnuté len osoby prítomné na konaní valného zhromaždenia, ktoré s návrhom svojej osoby na obsadenie orgánu valného zhromaždenia vyslovili súhlas. Do doby zvolenia osôb poverených sčítaním hlasov,

sčítajú hlasy osoby týmto poverené predstavenstvom (resp. tým, na žiadosť koho bolo valné zhromaždenie zvolané).

16. Na valnom zhromaždení sa najprv hlasuje o návrhoch toho, kto valné zhromaždenie zvolal a ak je valné zhromaždenie zvolané na žiadosť, tak toho, na koho žiadosť bolo valné zhromaždenie zvolané. V prípade, že tento návrh nie je prijatý, hlasuje sa postupne o návrhoch predložených prítomnými akcionármi v poradí podľa počtu hlasov akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávrhoch v tej istej veci sa už nehlasuje.
17. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov všetkých akcionárov, pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis alebo tieto stanov nevyžadujú inú väčšinu.
18. Dvojtretinová väčšina hlasov všetkých akcionárov a vyhotovenie notárskej zápisnice je potrebné na rozhodnutie valného zhromaždenia o:
  - a) zmene stanov,
  - b) zvýšení alebo znížení základného imania
  - c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania,
  - d) vydání prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
  - e) zrušení spoločnosti alebo zmene právnej formy,
  - f) skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov,
  - g) zmluvy o prevode podniku spoločnosti alebo zmluvy o prevode časti podniku spoločnosti.
19. V prípadoch kedy má byť podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo podľa týchto stanov vyhotovená o rozhodnutí valného zhromaždenia notárska zápisnica, notársky osvedčená určitá skutočnosť alebo zaistený iný notársky úkon, zabezpečí predstavenstvo vykonanie týchto úkonov a prítomnosť notára, ak je potrebná, a poskytne mu potrebnú súčinnosť.
20. Zápisnica o valnom zhromaždení obsahuje:
  - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - b) miesto a čas konania valného zhromaždenia,
  - c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a skrutátorov,
  - d) opis prerokovania jednotlivých bodov valného zhromaždenia,
  - e) rozhodnutie valného zhromaždenia s uvedením výsledku hlasovania,
  - f) obsah prípadného protestu akcionára, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúceho sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada.K zápisnici sa pripoja návrhy a vyhlásenia predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie.
21. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu, alebo mu ju poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné mu ju poskytnúť v mieste sídla spoločnosti. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice, alebo jej časti spolu s prílohami znáša spoločnosť.
22. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s oznámením o konaní valného zhromaždenia a pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosť uchováva po celý čas jej trvania.
23. Ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a v prípadoch ustanovených týmito stanovami možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo, pokiaľ tieto stanov neustanovujú inak, a to spôsobom a v lehotách určených týmito stanovami v prípade
  - a) ak sa na tom uznesie predchádzajúce valné zhromaždenie,
  - b) ak o to požiada akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje aspoň 5 % základného imania, s uvedením záležitostí, ktoré navrhujú prerokovať. Predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia. Valné zhromaždenie je povinné túto záležitosť prerokovať. Lehota na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia začína plynúť prvým dňom nasledujúcim po dni, keď bola písomná žiadosť doručená predstavenstvu spoločnosti. Žiadosti akcionárov možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri (3) mesiace pred uplynutím

- lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvom podľa odseku 26 tohto článku,
- c) ak predstavenstvo zistí, že strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení.
24. Dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a na valnom zhromaždení navrhne potrebné opatrenia.
25. Mimoriadne valné zhromaždenie sa zvoláva písomnou pozvánkou. Pozvánka na mimoriadne valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.
26. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do štyridsať (40) dní odo dňa, keď mu bola doručená žiadosť o jeho zvolanie podľa odseku 23, písm. b) tohto článku. 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.
27. Akcionár sa zúčastňuje valného zhromaždenia na vlastné náklady.
28. 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) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti, alebo
  - c) uplatniť hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosťou.
29. Rokovacím jazykom valného zhromaždenia je jazyk slovenský. Spoločnosť zabezpečí tlmočenie medzi jazykom slovenským a anglickým.

### **Článok 8** **Dozorná rada** **Postavenie a pôsobnosť**

1. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.
2. Dozorná rada má tri (3) až šesť (6) členov. Dve tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci spoločnosti. Dĺžka funkčného obdobia člena dozornej rady je päť (5) rokov. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada volí zo svojich členov predsedu a podpredsedu. Pri voľbe predsedu a podpredsedu osoba, ktorej sa hlasovanie týka, nehlasuje. Dozorná rada, ktorej počet členov zvolených valným zhromaždením neklesol pod polovicu, môže menovať náhradných členov dozornej rady do nasledujúceho valného zhromaždenia po udelení súhlasu v zmysle Zákona o bankách. Opätovná voľba členov dozornej rady je možná.
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 je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia. 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 pripravuje a schvaľuje odborová organizácia.
5. Ak sa člen dozornej rady spoločnosti volený valným zhromaždením, vzdá funkcie, je odvolaný alebo výkon jeho funkcie skončí smrťou alebo inak, musí valné zhromaždenie do troch (3) mesiacov zvoliť nového člena dozornej rady. Voľby nového člena dozornej rady voleného

zamestnancami zorganizuje predstavenstvo do troch (3) mesiacov v zmysle odseku 3 tohto článku.

6. Vzdanie sa funkcie člena dozornej rady je účinné dňom doručenia tohto vzdania sa predsedovi dozornej rady, a ak sa vzdáva funkcie predseda dozornej rady, potom dorúčením inému členovi dozornej rady; ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie na zasadnutí valného zhromaždenia, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. Odvolanie z funkcie člena dozornej rady je účinné dňom prijatia rozhodnutia valného zhromaždenia o odvolaní z funkcie.
7. Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovy zverujú do pôsobnosti dozornej rady. Dozorná rada najmä
  - a) kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v spoločnosti vrátane dodržiavania týchto stanov a uznesení valného zhromaždenia,
  - b) preskúmava riadnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
  - c) preskúmava správy o stave podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku,
  - d) zvoláva valné zhromaždenie, pokiaľ to ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovy,
  - e) predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, doporučia, návrhy na rozhodnutia,
  - f) posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
  - g) zriaďuje Výbor pre odmeňovanie podľa Zákona o bankách a schvaľuje štatút Výboru pre odmeňovanie,
  - h) schvaľuje pravidlá odmeňovania členov orgánov spoločnosti okrem členov dozornej rady,
  - i) vyjadruje sa k:
    - spôsobu použitia rezervného fondu,
    - vzniku, zmene a skončeniu pracovného pomeru a k odmeňovaniu vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
    - strategickej koncepcii činnosti a rozvoja spoločnosti,
    - obstarávaniu hmotného a nehmotného majetku spoločnosti nad sumu presahujúcu výšku stanovenú uznesením dozornej rady,
    - úkonom, na základe ktorých dochádza k prevodu vlastníctva majetku spoločnosti v hodnote vyššej ako je suma určená rozhodnutím dozornej rady,
    - návrhom na vykonávanie aktívnych rozhodov presahujúcich výšku stanovenú uznesením dozornej rady, strednodobým a ročným plánovacím nástrojom spoločnosti,
  - j) vopred schvaľuje:
    - návrh zmien stanov spoločnosti,
    - zriaďovanie právnických osôb, ich zakladateľom alebo spoluzakladateľov,
    - zmenu alebo zrušenie majetkovej účasti v tých spoločnostiach, ktoré určí dozorná rada uznesením, ich stanovy alebo štatúty vrátane ich zmien,
    - rozhodnutia o úkonoch, ktoré sú mimo predmetu podnikania spoločnosti uvedeným v článku 3 týchto stanov,
    - program valného zhromaždenia navrhovaný predstavenstvom,
  - k) kontroluje:
    - účtovné záznamy a evidencie z hľadiska ich riadneho vedenia v nadväznosti na podnikateľskú činnosť spoločnosti a súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a uzneseniami a pokynmi valného zhromaždenia,
    - výkon vlastníckych práv v právnických osobách s majetkovou účasťou spoločnosti,
  - l) zriaďuje výbor pre audit ako svoj poradný orgán a ukladá vedúcemu útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti úlohy,
  - m) zriaďuje ďalšie výbory a svojim uznesením stanovuje obsah ich činnosti,
  - n) oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej a inej činnosti,
  - o) preskúmava výkon pôsobnosti a činnosti predstavenstva,
  - p) zastupuje spoločnosť voči členom predstavenstva v konaniach pred súdmi alebo inými orgánmi,
  - r) v prípadoch stanovených v osobitnom predpise bezodkladne informuje Národnú banku Slovenska,

- s) udeľuje predchádzajúci súhlas za podmienok obvyklých v bežnom obchodnom styku na poskytnutie úveru, pôžičky, na prevod alebo poskytnutie do užívania majetku spoločnosti alebo zabezpečenie záväzku členovi dozornej rady, predstavenstva a osobám im blízkym alebo osobám, ktoré konajú na ich účet,
  - t) udeľuje predchádzajúci súhlas na odvolanie vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon funkcie riadenia rizík,
  - u) schvaľuje výsledky kolektívneho vyjednávania, ktoré sú nad rámec právnych predpisov alebo kolektívnej zmluvy vyššieho stupňa.
8. Dozorná rada je oprávnená nahliadať kedykoľvek do evidencie, účtovníctva, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti.
  9. Členovia dozornej rady sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených bankových činností, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti spoločnosti. Členovia dozornej rady sú povinní kontrolovať dodržiavanie zásad odmeňovania a kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík.
  10. Dozorná rada je povinná zabezpečiť vymáhanie škody, ktorá spoločnosti vznikne v zmysle článku 10 odsek 10. Vymáhanie škody uskutočňuje dozorná rada prostredníctvom útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.
  11. Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení spoločnosti a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti. Oboznámením valného zhromaždenia je aj predloženie písomného stanoviska akcionárom na valnom zhromaždení.
  12. Dozorná rada volí a odvoláva členov predstavenstva. Návrh na voľbu, prípadne odvolanie člena predstavenstva je oprávnený predložiť ktorýkoľvek člen dozornej rady. Dňom začatia alebo dňom skončenia funkcie členov predstavenstva je deň prijatia rozhodnutia dozornej rady spoločnosti, ak dozorná rada v rozhodnutí neurčí iný neskorší deň.
  13. Dozorná rada volí z členov predstavenstva predsedu predstavenstva. Návrh na voľbu, prípadne odvolanie predsedu predstavenstva je oprávnený predložiť ktorýkoľvek člen dozornej rady.

### **Článok 9** **Dozorná rada** **Spôsob rozhodovania**

1. Dozorná rada zasadá najmenej štyrikrát (4) do roka. Zasadnutie dozornej rady zvoláva jej predseda, v jeho neprítomnosti podpredseda a v prípade neprítomnosti oboch najstarší člen dozornej rady, písomnou pozvánkou, v ktorej uvedie miesto, dátum a hodinu konania a program zasadnutia. Predseda môže poveriť zvolaním dozornej rady niektorého z jej členov. Pozvánka s materiálmi zasadnutia musí byť členom dozornej rady doručená najmenej päť (5) dní pred zasadnutím.
2. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady, je možné jej zasadnutie zvolať elektronicky, telegraficky alebo faxom; aj v takom prípade musí pozvánka obsahovať náležitosti uvedené v odseku 1 tohto článku a členovia dozornej rady musia písomne potvrdiť ich prijatie. Dozornú radu je tiež možné zvolať uznesením z predchádzajúceho zasadnutia. Predseda je povinný zvolať zasadnutie dozornej rady vždy, ak o to požiadajú niektorý z členov dozornej rady alebo predstavenstvo, pokiaľ súčasne uvedú naliehavý dôvod jej zvolania.
3. Zasadnutie dozornej rady riadi jej predseda, v jeho neprítomnosti podpredseda, v prípade neprítomnosti oboch najstarší prítomný člen dozornej rady (ďalej len „predsedajúci“). Dozorná rada môže podľa svojej úvahy prizvať na zasadnutie aj iné osoby.
4. Dozorná rada je uznášaniaschopná, pokiaľ je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Dozorná rada rozhoduje uznesením, k prijatiu ktorého sa vyžaduje nadpolovičná väčšina hlasov prítomných členov dozornej rady. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

5. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady, môže sa dozorná rada uznávať aj na základe písomného hlasovania alebo hlasovania pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo zasadnutia (uznesenie per rollam); hlasujúci sa potom považujú za prítomných. Takéto uznesenie je prijaté, ak za prijatie uznesenia písomnou formou hlasovala nadpolovičná väčšina všetkých členov dozornej rady. Voľba a odvolanie členov predstavenstva sa uskutočňuje hlasovaním (zdvihnutím ruky) na zasadnutí dozornej rady; dohoda o písomnom hlasovaní alebo hlasovaní pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo zasadnutia dozornej rady sa v tomto prípade nepripúšťa.
6. O priebehu zasadnutia dozornej rady a o hlasovaní mimo zasadnutia dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady. V zápisnici sa uvedú aj stanoviská menšiny členov, ak títo o to požiadajú, vždy sa uvedie rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami spoločnosti. Zápisnica sa doručí členom dozornej rady, osobám dozornou radou určeným a predsedovi predstavenstva. Podrobnosti o rokovaní dozornej rady upraví dozorná rada v rokovacom poriadku. Rokovací poriadok dozornej rady schvaľuje dozorná rada nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých svojich členov.
7. Organizačné záležitosti spojené so zasadnutím a rozhodovaním dozornej rady, vrátane hlasovania mimo zasadnutia dozornej rady, a výkon uznesení dozornej rady, zabezpečuje predstavenstvo. Náklady spojené so zasadnutím dozornej rady znáša spoločnosť.

## **Článok 10**

### **Predstavenstvo**

#### **Postavenie a pôsobnosť**

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú všeobecne záväzným právnym predpisom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.
2. Predstavenstvo má tri (3) až šesť (6) členov. Počet členov predstavenstva určuje dozorná rada. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Členstvo v predstavenstve je nezastupiteľné. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť (5) rokov a začína plynúť odo dňa ich voľby. Opätovná voľba tej istej osoby za člena predstavenstva je možná.
3. Predsedu predstavenstva volí z členov predstavenstva dozorná rada. Podpredsedu predstavenstva volí zo svojich členov predstavenstvo. Pri voľbe podpredsedu predstavenstva osoba, ktorej sa hlasovanie týka, nehlasuje.
4. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je odvolaný, alebo výkon jeho funkcie skončí smrťou alebo inak, dozorná rada musí do troch mesiacov zvoliť namiesto neho nového člena predstavenstva.
5. V prípade, že sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné dňom doručenia jeho písomného vzdania sa funkcie predsedovi alebo podpredsedovi dozornej rady spoločnosti, pokiaľ člen predstavenstva neurčí vo svojom vzdaní sa funkcie neskorší deň zániku jeho funkcie, maximálne však na 30 kalendárnych dní vrátane odo dňa doručenia tohto vzdania sa funkcie.
6. Člen predstavenstva môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie dozornou radou. Odvolanie z funkcie člena predstavenstva je účinné dňom prijatia rozhodnutia dozornou radou.
7. Predstavenstvo predkladá valnému zhromaždeniu, resp. jedinému akcionárovi vykonávajúcemu pôsobnosť valného zhromaždenia, spolu s riadnou alebo mimoriadnou individuálnou účtovnou závierkou výročnú správu, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku.
8. Predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade najmenej dvakrát (2) krát ročne písomne 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 majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom. Predstavenstvo je tiež povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.

9. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení. O týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu.
10. Člen predstavenstva je zodpovedný v plnom rozsahu za škodu spôsobenú pri výkone jeho funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena predstavenstva vyplývajúce pre neho zo zákonov, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, týchto stanov alebo vnútorných predpisov spoločnosti.
11. Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových činností a zabezpečovať bezpečnosť a zdravie spoločnosti a prijímať a pravidelne skúmať všeobecné zásady odmeňovania a riadiť a zabezpečovať účinný systém riadenia rizík.
12. Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie návrhu a za vykonávanie schválenej organizácie a systému riadenia v súlade s ustanovením § 23 ods. 1 Zákona o bankách.
13. Predstavenstvo je povinné
  - a) predložiť dozornej rade, prípadne jej členom alebo výborom k nahliadnutiu návrhy, správy, informácie, doklady a záznamy týkajúce sa činnosti spoločnosti, ktoré dozorná rada svojim rozhodnutím určí,
  - b) predkladať dozornej rade ďalšie dokumenty, pokiaľ tak určujú stanovy alebo pokiaľ si ich dozorná rada vyžiada,
  - c) v prípadoch stanovených rozhodnutím dozornej rady vyžiadať si predchádzajúce vyjadrenie výboru zriadeného dozornou radou.
14. Predstavenstvo udeľuje a odvoláva splnomocnenie fyzickým osobám aj vo forme prokúry. Udelenie prokúry je účinné od zápisu do obchodného registra. V prípade, že sa prokurista vzdá prokúry, je toto jeho vzdanie sa účinné dňom doručenia písomného vzdania sa funkcie k rukám ktoréhokoľvek člena predstavenstva spoločnosti, pokiaľ prokurista neurčí vo svojom vzdaní sa funkcie neskorší deň zániku jeho funkcie maximálne však na 30 kalendárnych dní vrátane odo dňa doručenia tohto vzdania sa funkcie.
15. Predstavenstvo rozhoduje o vzniku, zmene a skončení pracovného pomeru riaditeľa úseku vnútorného auditu po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na návrh dozornej rady. Za tých istých podmienok určuje predstavenstvo riaditeľa úseku vnútorného auditu mzdové náležitosti.
16. Právomoci a zodpovednosť členov predstavenstva sú v rámci organizačnej štruktúry spoločnosti a kompetenčného poriadku rozčlenené tak, aby si spoločnosť v súlade so Zákonom o cenných papieroch plnila povinnosti vyplývajúce z predmetu jej činnosti.
17. Všetci členovia predstavenstva v rámci svojich právomocí a zodpovednosti:
  - a) zavádzajú, uplatňujú a dodržiavajú postupy rozhodovania a organizačnú štruktúru, v ktorej sú jednoznačne a preukázateľne špecifikované vzťahy podriadenosti, rozdelené úlohy a zodpovednosť,
  - b) zabezpečujú, aby príslušní zamestnanci boli oboznámení s postupmi, ktoré musia byť dodržané na riadne plnenie ich povinností,
  - c) zavádzajú, uplatňujú a udržiavajú primeraný mechanizmus vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s rozhodnutiami a postupmi na všetkých organizačných úrovniach,
  - d) zamestnávajú zamestnancov na pozície, ktorých náplňou práce sú činnosti upravené zákonom o cenných papieroch, so skúsenosťami, znalosťami a odbornou spôsobilosťou potrebnou na dodržiavanie pridelených povinností,

- e) zavádzajú, uplatňujú a udržiavajú účinný systém vnútorného podávania správ a oznamovania informácií na všetkých organizačných úrovniach,
  - f) vedú riadne záznamy o svojej činnosti a vnútornej organizácii,
  - g) zabezpečujú, aby výkon viacerých úloh jeho príslušnými osobami ani potenciálne nebránil pri plnení ktorejkoľvek konkrétnej úlohy v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, odbornou starostlivosťou a v záujme svojich klientov.
18. Predseda predstavenstva má právomoc a zodpovedá za výkon činností vnútorného auditu v zmysle zákona o cenných papieroch a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov a všetkých ostatných povinností spoločnosti podľa Zákona o cenných papieroch a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.
19. Člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v zmysle organizačného poriadku spoločnosti zodpovedá aj za dodržiavanie povinností súvisiacich s riadením rizík, zamedzení vzniku konfliktu záujmov (compliance) a za zabezpečenie pravidiel ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu v zmysle zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu, Zákona o bankách, Zákona o cenných papieroch a ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov.
20. Všetky ostatné povinnosti vyplývajúce zo Zákona o cenných papieroch výslovne neupravené v týchto stanovách sú upravené v organizačnej štruktúre spoločnosti alebo v kompetenčnom poriadku spoločnosti, vrátane zodpovednosti člena predstavenstva, vedúcich zamestnancov, zamestnancov spoločnosti a ostatných osôb.

## **Článok 11** **Predstavenstvo** **Spôsob rozhodovania**

1. Predstavenstvo zasadá podľa potreby, najmenej jedenkrát (1) za mesiac. Zasadnutie predstavenstva zvoláva jeho predseda, v jeho neprítomnosti podpredseda písomnou, prípadne elektronickou alebo faxovou pozvánkou, v ktorej uvedie miesto, dátum a hodinu konania a program zasadnutia. Pozvánka musí byť členom predstavenstva doručená najmenej 2 pracovné dni pred zasadaním. Predstavenstvo je možné zvolať tiež uznesením z predchádzajúceho zasadnutia. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia predstavenstva, je možné zasadnutie predstavenstva zvolať aj inou formou. Členovia predstavenstva môžu na zasadnutie prizvať osoby, ktorých sa program zasadnutia týka.
2. Predseda je povinný zvolať zasadnutie predstavenstva vždy, ak o to požiadajú niektorí z členov predstavenstva alebo dozorná rada písomne s uvedením dôvodov a s návrhom programu, a to najneskôr do 7 dní odo dňa doručenia žiadosti. Predseda predstavenstva je povinný zaradiť do programu zasadnutia záležitosť, ktorej prerokovanie požaduje dozorná rada.
3. Zasadnutie predstavenstva vedie predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda predstavenstva, v prípade neprítomnosti oboch predsedom predstavenstva poverený člen predstavenstva (ďalej len "predsedajúci"). Podrobnosti o rokovaní predstavenstva upraví predstavenstvo v rokovacom poriadku. Rokovací poriadok predstavenstva schvaľuje dozorná rada nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých svojich členov.
4. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, len ak je prítomná nadpolovičná väčšina jeho členov. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, na prijatie ktorého sa vyžaduje väčšina hlasov prítomných členov predstavenstva. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia predstavenstva, môže sa predstavenstvo uznášať aj na základe písomného hlasovania alebo pomocou prostriedkov oznamovacej techniky mimo zasadnutia predstavenstva (uznesenie per rollam); hlasujúci sa potom považujú za prítomných. Takéto uznesenie je prijaté, ak za prijatie uznesenia písomnou formou hlasovala nadpolovičná väčšina všetkých členov predstavenstva.
5. V prípade, ak je člen predstavenstva toho názoru, že uznesenie predstavenstva odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo týmto stanovám alebo ohrozuje záujmy spoločnosti, a predstavenstvo odmieta svoje rozhodnutie prehodnotiť, môže tento člen



predstavenstva požiadať predsedajúceho, aby pozval dozornú radu k spoločnému prerokovaniu sporného uznesenia. Pokiaľ sa tak nestane, je takýto člen predstavenstva oprávnený požiadať priamo dozornú radu o zaujatie stanoviska k spornému uzneseniu predstavenstva.

6. O priebehu zasadnutia predstavenstva, o hlasovaní mimo zasadnutia predstavenstva a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom predstavenstva a zapisovateľom. Zápisnica sa doručuje členom predstavenstva a osobám predstavenstvom určeným. Každý člen predstavenstva má právo, aby v zápisnici bol uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť.
7. Organizačné záležitosti spojené so zasadnutím a rozhodovaním predstavenstva, vrátane hlasovania mimo zasadnutia predstavenstva zabezpečuje predseda predstavenstva. Náklady spojené so zasadnutím predstavenstva znáša spoločnosť.

## **ČASŤ IV REZERVNÝ FOND, SPÔSOB ROZDELENIA ZISKU A ÚHRADA STRATY**

### **Článok 12 Hospodárenie spoločnosti**

1. Účtovným obdobím spoločnosti je kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom bežného roka.
2. Spoločnosť vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo, ktoré zabezpečuje overenie ročnej účtovnej závierky za príslušný rok audítorom, odsúhlaseným Národnou bankou Slovenska v zmysle osobitného predpisu.
3. Predstavenstvo predkladá valnému zhromaždeniu, resp. jedinému akcionárovi vykonávajúcemu pôsobnosť valného zhromaždenia, na schválenie riadnu alebo mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát. Závierka sa zasiela akcionárom 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Účtovná závierka musí byť tiež akcionárom k dispozícii na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote ustanovenej pre zvolanie valného zhromaždenia.
4. Spoločnosť je povinná podľa Zákona o bankách v písomnej zmluve s audítorom zabezpečiť
  - a) vypracovanie správy audítora o overení údajov v hláseniach požadovaných Národnou bankou Slovenska podľa osobitného predpisu,
  - b) preverenie správnosti účtovníctva na písomné požiadanie Národnej banky Slovenska v priebehu kalendárneho roka,
  - c) vypracovanie rozšírenej správy podľa osnovy ustanovenej opatrením Národnej banky Slovenska.
5. Spoločnosť ukladá audítorom overenú účtovnú závierku do zbierky listín po jej schválení valným zhromaždením a zverejňuje z nej údaje.
6. Spoločnosť vytvára sústavu informácií predpísanú všeobecne záväznými právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným týmito predpismi.
7. Spoločnosť predkladá Národnej banke Slovenska výročnú správu a to do 30 dní po jej schválení valným zhromaždením.

### **Článok 13 Tvorba a použitie rezervného fondu**

1. Rezervný fond slúži na pokrytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti.

2. Spoločnosť mala pri svojom založení rezervný fond vo výške 2.310.173.000,-Sk (slovom dve miliardy tristodesať miliónov stosedemdesiatritisíc slovenských korún).
3. V prípade že výška rezervného fondu spoločnosti klesne pod hranicu 30% hodnoty základného imania spoločnosti, je spoločnosť povinná každoročne dopĺňať rezervný fond vo výške najmenej 10% z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, pokiaľ výška rezervného fondu nedosiahne opäť hodnotu 30% základného imania spoločnosti.
4. O prípadnom ďalšom dopĺňaní rezervného fondu rozhoduje valné zhromaždenie. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo, pričom dbá na záujmy spoločnosti.

#### **Článok 14**

##### **Vytváranie ďalších fondov**

Spoločnosť môže vytvárať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a svojimi vnútornými predpismi i ďalšie fondy a prispievať do nich zo svojho čistého zisku sumou, ktorej definitívna výška podlieha schváleniu valným zhromaždením. Spôsob použitia týchto fondov určujú vnútorné predpisy spoločnosti.

#### **Článok 15**

##### **Spôsob rozdelenia zisku a úhrady straty**

1. O rozdelení a použití zisku spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva spoločnosti a po vyjadrení dozornej rady spoločnosti nasledovne:
  - a) príspevky do rezervného fondu,
  - b) príspevky do ďalších fondov, ak sú zriadené,
  - c) výplata dividend,
  - d) výplata tantiém,
  - e) na ostatné účely.
2. O rozdelení a použití zisku spoločnosti podľa odseku 1 tohto článku rozhoduje valné zhromaždenie so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj spoločnosti.
3. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť, že zisk alebo jeho časť zostane zatiaľ nerozdelený, alebo že bude použitý na zvýšenie základného imania spoločnosti.
4. Ak vykáže spoločnosť v bežnom roku stratu, je valné zhromaždenie povinné rozhodnúť pri schvaľovaní účtovnej závierky o úhrade straty zo zdrojov spoločnosti.

### **ČASŤ V**

#### **ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA**

#### **Článok 16**

##### **Postup pri zvyšovaní základného imania spoločnosti**

1. Na postup pri zvyšovaní základného imania spoločnosti, ak nie je ustanovené inak, sa použijú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka. Podrobné pravidlá postupu pri zvyšovaní základného imania stanoví orgán spoločnosti, ktorý o zvýšení základného imania spoločnosti rozhoduje.
2. Upisovateľ je povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal pri zvyšovaní základného imania spoločnosti, v lehote určenej uznesením orgánu, ktorý o emisii rozhodol.

3. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časť v lehote určenej uznesením orgánu, ktorý o emisii rozhodol, je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania zo sumy, s ktorou je akcionár v omeškaní, vo výške 30% ročne.
4. Ak je akcionár v omeškaní so splácaním emisného kurzu, alebo jeho časti, vyzve ho predstavenstvo spoločnosti, aby svoju povinnosť splnil v lehote 30 dní od doručenia výzvy predstavenstva. Ak upisovateľ nesplatí emisný kurz upísaných akcií, alebo jeho splatnú časť v určenej lehote, stane sa upísanie akcií neúčinným márnym uplynutím tejto lehoty. Predstavenstvo aj bez výzvy bez zbytočného odkladu vráti upisovateľovi splatenú časť emisného kurzu upísaných akcií.
5. Spoločnosť informuje Národnú banku Slovenska o zvyšovaní základného imania spoločnosti vopred.

### **Článok 17** **Postup pri znižovaní základného imania spoločnosti**

1. Na postup pri znižovaní základného imania spoločnosti, pokiaľ nie je stanovené inak, sa použijú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka. Podrobné pravidlá pre postup pri znižovaní základného imania spoločnosti stanoví valné zhromaždenie na základe návrhu predstavenstva.
2. Z obehu možno vziať akcie na základe dohody s akcionármi, ktorí sa prihlásia na výzvu predstavenstva, alebo akcie určené na základe zásad prijatých valným zhromaždením. Znižovať základné imanie spoločnosti stiahnutím akcií z obehu verejným žrebovaním nie je možné.
3. Spoločnosť je povinná vyžiadať si predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska na zníženie základného imania spoločnosti, okrem prípadu, ak ide o zníženie základného imania z dôvodu jeho zúčtovania so stratou spoločnosti.
4. O znížení základného imania spoločnosti rozhoduje, ak osobitný zákon neustanovuje inak, na návrh predstavenstva valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Ak bolo vydaných viac druhov akcií, vyžaduje sa táto väčšina hlasov prítomných akcionárov každého druhu akcií.
5. V rozhodnutí valného zhromaždenia o znížení základného imania sa uvedie:
  - a) dôvod a účel jeho zníženia,
  - b) rozsah jeho zníženia,
  - c) spôsob, ktorým sa má vykonať,
  - d) spôsob použitia zdrojov získaných znížením základného imania,
  - e) určenie výšky plnenia akcionárom, ak sa zdroje získané znížením základného imania majú rozdeliť medzi akcionárov, určenie, či tieto zdroje budú použité na odpustenie povinnosti akcionárov splatiť nesplatenú časť emisného kurzu akcií, ak emisný kurz akcie nie je úplne splatený.

## **ČASŤ VI** **ZRUŠENIE A LIKVIDÁCIA SPOLOČNOSTI**

### **Článok 18** **Zrušenie a zánik spoločnosti** **Likvidácia spoločnosti**

1. Spoločnosť sa zrušuje z dôvodov a spôsobom stanoveným 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.
4. Registrový súd vykoná výmaz spoločnosti z obchodného registra, len ak sa ukáže, že všetky akcie, ktoré vydala, boli zrušené alebo zanikli iným spôsobom v súlade so zákonom.

## **ČASŤ VII ĎALŠIE USTANOVENIA**

### **Článok 19 Organizácia a riadenie spoločnosti**

1. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek, ktorými sú ústredie a obchodné miesta, prípadne iné organizačné jednotky, o ktorých to ustanovia vnútorné predpisy spoločnosti.
2. Obchodné miesta sú určené organizačné útvary iné ako ústredie, podľa vnútorných predpisov spoločnosti. Ich náplň a pôsobnosť ustanovia vnútorné predpisy spoločnosti. Tieto útvary sa môžu členiť na ďalšie organizačné útvary, ktorých náplň a pôsobnosť ustanovia vnútorné predpisy spoločnosti.
3. Ústredie vykonáva najmä činnosti riadiaceho a koordinujúceho centra. Ústredie sa člení na ďalšie organizačné útvary, ktorých náplň a pôsobnosť určujú vnútorné predpisy spoločnosti.
5. Za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti je zodpovedné predstavenstvo. Vnútorné predpisy spoločnosti určujú jednotlivé organizačné útvary poverené výkonom konkrétnych úkonov v tejto oblasti a ich zodpovednosti; tieto organizačné útvary taktiež zodpovedajú za tvorbu, uskutočňovanie, koordináciu, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti.
6. Spoločnosť v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov má rozdelené a upravené právomoci a zodpovednosť za
  - a) riadenie rizík a bankových činností,
  - b) vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov,
  - c) sledovanie rizík, ktorým je spoločnosť vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k spoločnosti.
7. Spoločnosť má oddelené riadenie rizík od bankových činností. Riadenie rizík spoločnosti sa uskutočňuje prostredníctvom predstavenstva spoločnosti, výboru pre riadenie rizík, vedúceho zamestnanca a ďalších zamestnancov zodpovedných za výkon funkcie riadenia rizík a organizačných útvarov určených vnútornými predpismi spoločnosti, ktorí vytvoria systém identifikácie, sledovania, merania a riadenia významných rizík, ktorým je spoločnosť vystavená; tieto organizačné útvary nesmú vykonávať žiadne bankové činnosti. Vedúcim zamestnancom zodpovedným za výkon funkcie riadenia rizík je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík spoločnosti.
8. Spoločnosť má oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov. Investičné obchody spoločnosť vykonáva prostredníctvom organizačných útvarov určených vnútornými predpismi spoločnosti. Organizačné útvary vykonávajúce investičné obchody nesmú vykonávať úverové obchody a naopak.
9. Spoločnosť zachováva oddelené sledovanie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k spoločnosti, podrobnosti určujú vnútorné predpisy spoločnosti.
10. Riadenie spoločnosti a výkon jej podnikateľskej činnosti sa uskutočňuje v súlade s ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov, pričom bankové obchody sú schvaľované najmenej dvomi oprávnenými osobami. Podrobnosti o riadení a vykonávaní bankových obchodov spoločnosťou určujú vnútorné predpisy spoločnosti.

11. Na čele spoločnosti stojí generálny riaditeľ, ktorý je zároveň predsedom predstavenstva spoločnosti. Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti v plnom rozsahu zastupujú jeho zástupcovia, ktorými sú ostatní členovia predstavenstva spoločnosti. Podpredseda predstavenstva je zároveň prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Generálny riaditeľ, zástupcovia generálneho riaditeľa a vedúci zamestnanci spoločnosti riadia a zodpovedajú za činnosť jednotlivých organizačných útvarov, ktoré sú podľa vnútorných predpisov spoločnosti v ich pôsobnosti.
12. Vedúcimi zamestnancami sú generálny riaditeľ, zástupcovia generálneho riaditeľa a vedúci tých organizačných útvarov, ktoré sú v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva. Vedúci zamestnanci zodpovedajú za činnosť jednotlivých organizačných útvarov, ktoré sú podľa vnútorných predpisov spoločnosti v ich pôsobnosti.
13. Spoločnosť je v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov zodpovedná za primeraný informačný systém vo vnútri spoločnosti i navonok, ktorý zabezpečuje riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností. Za informačný systém je zodpovedné predstavenstvo.
14. Spoločnosť je v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti. Za vytvorenie systému, sledovanie, postupy a koordináciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti je zodpovedný organizačný útvar podľa vnútorných predpisov spoločnosti.
15. Spoločnosť zriaďuje Výbor pre odmeňovanie (ďalej len „Výbor pre odmeňovanie“). Podrobnosti o zložení a pôsobnosti Výboru pre odmeňovanie určuje štatút Výboru pre odmeňovanie schválený dozornou radou. Výbor pre odmeňovanie:
  - a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti,
  - b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom spoločnosti,
  - c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí,
  - d) dozerá na odmeňovanie členov predstavenstva spoločnosti a vedúceho zamestnanca zodpovedného za riadenie rizík spoločnosti.
16. Spoločnosť uplatňuje osobitné zásady odmeňovania podľa zákona o bankách u:
  - a) všetkých členov štatutárneho orgánu spoločnosti,
  - b) vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík spoločnosti,
  - c) vedúcich zamestnancov zodpovedných za vykonávanie obchodov v spoločnosti,
  - d) zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík spoločnosti vrátane zamestnancov oprávnených určovať limity alebo prekročenie limitov v rámci riadenia rizík spoločnosti.
17. Spoločnosť zriaďuje výbor pre riadenie rizík (ďalej len „Výbor pre riadenie rizík“). Podrobnosti o zložení a pôsobnosti Výboru pre riadenie rizík určuje štatút Výboru pre riadenie rizík schválený predstavenstvom spoločnosti. Výbor pre riadenie rizík najmä:
  - a) monitoruje a zodpovedá za udržiavanie účinného systému riadenia rizík spoločnosti,
  - b) upravuje systém riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku a meniace sa ekonomické prostredie pre spoločnosť,
  - c) monitoruje a uplatňuje stratégiu riadenia rizík a postupy podľa §27 ods. 1 Zákona o bankách,
  - d) pripravuje písomnú správu o výkone svojej činnosti raz ročne predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti,
  - e) vytvára podporu a poskytuje informácie predstavenstvu a dozornej rade spoločnosti v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík,
  - f) preskúmava, či hodnoty aktív a pasív ponúkaných klientom zohľadňujú obchodný zámer a investičný zámer a stratégiu riadenia rizík.

## **Článok 20**

### **Konanie v mene spoločnosti**

1. Vo všetkých veciach sú oprávnení konať v mene spoločnosti najmenej dvaja členovia predstavenstva spoločne.
2. Prokurista je oprávnený konať v mene spoločnosti spoločne s ďalším prokuristom.
3. Osoby poverené pri podnikaní spoločnosti určitou činnosťou sú oprávnené vykonávať v mene spoločnosti všetky úkony, ku ktorým pri tejto činnosti obvykle dochádza, pričom sú oprávnené konať spoločne najmenej dve osoby.
4. 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 obvyklé.
5. Predstavenstvo môže písomne poveriť zamestnancov spoločnosti, aby konali v mene spoločnosti, pričom rozsah oprávnenia povereného zamestnanca musí byť uvedený v písomnom poverení.
6. Podpisovanie pri konaní v mene spoločnosti sa vykonáva tak, že k napísanému alebo vytlačnému obchodnému menu spoločnosti, menám a funkciám podpisujúci pripoja svoj podpis, prokurista s dodatkom označujúcim prokúru.
7. Osoby oprávnené konať v mene spoločnosti zapísané v obchodnom registri sú povinné najneskôr do 30 dní odo dňa uvedeného v rozhodnutí orgánu spoločnosti, inak odo dňa keď bolo rozhodnutie prijaté alebo odo dňa keď nastali účinky právnej skutočnosti, podať návrh na zápis zmeny zapísaných údajov alebo návrh na výmaz zapísaných údajov do obchodného registra.
8. Osoby oprávnené konať v mene spoločnosti zapísané v obchodnom registri sú povinné predložiť registrovému súdu listiny, ktoré sa ukladajú do zbierky listín bez zápisu v jednom vyhotovení do 30 dní od ich vyhotovenia. Listiny, ktoré sa podľa osobitného zákona prikladajú k návrhu na zápis do obchodného registra a ukladajú sa do zbierky listín, sa predkladajú registrovému súdu v dvoch vyhotoveniach spolu s návrhom na zápis.
9. Spoločnosť vykonáva obchody so svojimi klientmi tak, že pri každom obchode v mene spoločnosti konajú najmenej dve osoby, ak to z prevádzkových dôvodov nie je možné, spoločnosť bezodkladne zabezpečí kontrolu vykonaného obchodu osobami, ktoré sa na vykonaní obchodu nezúčastnili. Podpisový poriadok a Kompetenčný poriadok spoločnosti podrobnejšie stanovujú pravidlá spoločnosti pri konaní v jej mene a pri vykonávaní obchodov s klientmi.

## **Článok 21**

### **Vnútorý kontrolný systém**

1. Vnútorý kontrolný systém spoločnosti tvorí súhrn prevádzkových kontrolných postupov a pravidiel včlenených do vnútorných procesov spoločnosti.
2. Za primeranosť a účinnosť systému vnútornej kontroly a kvality jej vykonávania sú zodpovedné riadiace orgány a manažment spoločnosti.
3. Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je útvar vnútorného auditu.
4. Útvar vnútorného auditu je podriadený dozornej rade spoločnosti.
5. Útvar vnútorného auditu kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov spoločnosti a postupov 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, zásady odmeňovania, ktoré sú

zohľadnené v rámci systému riadenia rizík a skúma a hodnotí informácie podľa ustanovení osobitného predpisu.

6. Útvar vnútorného auditu vykonáva svoju činnosť vo všetkých organizačných útvaroch spoločnosti a jej dcérskych spoločnostiach, pričom komplexne hodnotí riziká vyplývajúce z ich prevádzkových, podporných a obchodných procesov a činností. Útvar vnútorného auditu kontroluje a hodnotí najmä tieto oblasti:
  - a) Vnútorný kontrolný systém
  - b) Organizácia a riadenie
  - c) Riadenie rizík a controlling
  - d) Bankové činnosti a služby
  - e) Hospodárenie a ochrana majetku
  - f) Informačné technológie a systémy
  - g) Ochrana údajov a bezpečnosť systémov
  - h) Účtovníctvo
  - i) Výkazníctvo
  - j) Systém ochrany proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti.
7. Riaditeľ útvaru vnútorného auditu spoločnosti je povinný bezodkladne informovať dozornú radu spoločnosti a Národnú banku Slovenska o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa osobitného predpisu.
8. Podrobnejšiu úpravu náplne, organizačného členenia a pôsobnosti útvaru vnútorného auditu a prevádzkových kontrolných procesov obsahujú vnútorné predpisy spoločnosti.

## **ČASŤ VIII ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 22 Zmena stanov**

1. Návrh na zmenu stanov môže podať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti.
2. Predstavenstvo predkladá svoj návrh na zmenu stanov spoločnosti na schválenie dozornej rade spoločnosti. Po schválení návrhu na zmenu stanov dozornou radou spoločnosti predkladá predstavenstvo návrh zmeny stanov valnému zhromaždeniu.
3. Akcionár má právo podať návrh na zmenu stanov na valnom zhromaždení, ak je zmena stanov v programe valného zhromaždenia alebo rozhodnúť o zmene stanov podľa článku 5a ods.3 stanov a takéto rozhodnutie bezodkladne doručiť predstavenstvu.
4. Valné zhromaždenie o zmene stanov spoločnosti rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov a o rozhodnutí v zmysle tohto odseku sa vyhotovuje notárska zápisnica.
5. Na platnosť a účinnosť zmeny stanov je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné najneskôr v tretí pracovný deň po prijatí rozhodnutia o zmene stanov doručiť Národnej banke Slovenska písomnú žiadosť o udelenie súhlasu na príslušnú zmenu stanov spolu s priloženým znením tejto zmeny stanov a s úplným znením stanov pred ich zmenou a po ich zmene. Zmena stanov nadobúda platnosť a účinnosť právoplatnosťou rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení súhlasu so zmenou stanov, alebo uplynutím 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti o udelenie súhlasu Národnej banke Slovenska, ak Národná banka Slovenska o tejto žiadosti nerozhodla.
6. Platná a účinná zmena stanov spoločnosti sa stáva súčasťou stanov. Úplné znenie stanov sa ukladá do zbierky listín Obchodného registra v lehote do 30 dní od účinnosti zmeny stanov.

## **Článok 23**

### **Záverečné ustanovenia**

1. Činnosť spoločnosti sa spravuje platnými právnymi predpismi, najmä príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka a Zákona o bankách. 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 spravujú právnym poriadkom Slovenskej republiky.
2. Činnosť spoločnosti podlieha bankovému dohľadu v zmysle príslušných ustanovení Zákona o bankách.
3. Skutočnosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito stanovami a uzneseniami valného zhromaždenia, uverejňuje spoločnosť oznámením v Obchodnom registri, pokiaľ zákon alebo tieto stanovy neurčujú inak.
4. Spory medzi akcionármi a spoločnosťou, spory medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov ako aj vzájomné spory medzi akcionármi, ktoré súvisia s ich účasťou na spoločnosti budú riešené vzájomnou dohodou. Ak sa nepodarí dosiahnuť zmier, budú tieto spory patriť do pôsobnosti súdov v Slovenskej republike, pokiaľ medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná neurčuje inak.
5. Úplné znenie stanov pozostáva z nasledovných dokumentov:
  - stanov, ktoré boli schválené valným zhromaždením spoločnosti dňa 13. februára 2002,
  - zmeny stanov schválené mimoriadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 27. júna 2002,
  - zmeny stanov schválené riadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 30. apríla 2003,
  - zmeny stanov schválené riadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 20. mája 2004,
  - zmeny stanov schválené mimoriadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 21. septembra 2004,
  - zmeny stanov schválené riadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 05. mája 2005
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 22. júla 2005,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 22. septembra 2005,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 21. decembra 2005,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 19. januára 2007,
  - zmeny stanov schválené riadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 03. mája 2007,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 15.10.2007,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 20.12.2007,
  - zmeny stanov schválené riadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 04. apríla 2008
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 9. októbra 2008,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 19. decembra 2008,
  - zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 20. januára 2009,
  - zmeny stanov schválené riadnym valným zhromaždením spoločnosti dňa 31. marca 2009,
  - zmeny stanov o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 19.06.2009,
  - zmeny stanov o ktorých rozhodol akcionár na riadnom valnom zhromaždení dňa 29.03.2011,
  - zmeny stanov o ktorých rozhodol akcionár na riadnom valnom zhromaždení dňa 23.3.2012,



- zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 11.07.2013,
- zmeny stanov, o ktorých rozhodol jediný akcionár pri vykonávaní pôsobnosti valného zhromaždenia dňa 01.10.2014.

Bratislava dňa 01.10.2014

Slovenská sporiteľňa, a.s.

---

Ing. Jozef Síkela  
predseda predstavenstva

---

Ing. Štefan Máj  
podpredseda predstavenstva