

# **STANOVY**

spoločnosti

## **Prima banka Slovensko, a.s.**

### **(úplné znenie)**

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

1. Obchodné meno spoločnosti znie: Prima banka Slovensko, a.s.
2. Sídлом spoločnosti je Žilina, Hodžova 11, 010 11.
3. Spoločnosť je súkromná akciová spoločnosť.

#### **Článok 2 - Predmet podnikania**

1. Spoločnosť vykonáva nasledovné bankové činnosti:
  - 1.1. prijímanie vkladov,
  - 1.2. poskytovanie úverov,
  - 1.3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
  - 1.4. investovanie do cenných papierov na vlastný účet a poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu:
    1. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
      - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    2. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
      - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    3. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
      - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
      - a) prevoditeľné cenné papiere,
      - b) nástroje peňažného trhu,
      - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
      - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
      - a) prevoditeľné cenné papiere,
      - b) nástroje peňažného trhu,
      - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
      - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    6. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
7. 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 subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej 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 subjektmi kolektívneho investovania,
9. 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,
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny, alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak tie sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

1.5. obchodovanie na vlastný účet

- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti
- b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

1.6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,

1.7. finančný lízing,

1.8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,

1.9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,

1.10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,

1.11. finančné sprostredkovanie,

1.12. uloženie vecí,

1.13. prenájom bezpečnostných schránok,

1.14. poskytovanie bankových informácií,

1.15. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods.1 zákona o bankách,

1.16. funkciu depozitára,

1.17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,

2. Spoločnosť je oprávnená vykonávať činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia v súlade so zákonom č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3. Iné činnosti ako bankové činnosti môže spoločnosť vykonávať pre iného, len ak súvisia s jej prevádzkou, vrátane prenájmu nehnuteľného majetku, ak spoločnosť využíva tento majetok aj na výkon svojej činnosti. Na takéto činnosti je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska. Takéto činnosti sa nezapisujú do obchodného registra.

## **Článok 3 - Základné imanie spoločnosti, jeho zvýšenie a zníženie**

### **1. Základné imanie spoločnosti**

1. Základné imanie spoločnosti je 226.772.938 EUR (slovom: dvestodvadsaťšesť miliónov sedemstosedemdesiatdvatisíc deväťstotridsaťosem eur) a je rozdelené na celkom 177.474.538 ks akcií znejúcich na meno, pričom 100.200 akcií má menovitú hodnotu akcie 399 EUR, 100.200 akcií má menovitú hodnotu 67 EUR, 701.400 akcií má menovitú hodnotu 5 EUR a 176.572.738 akcií má menovitú hodnotu 1 EUR, pričom akcie sú v zaknihovanej podobe. Schválená výška základného imania v súlade s ust. § 210 Obchodného zákonníka predstavuje 276.772.938 EUR.
2. Základné imanie spoločnosti je tvorené z peňažných a nepeňažných vkladov.

### **2. Spôsob zvyšovania a znižovania základného imania**

1. O zvýšení alebo znížení základného imania rozhoduje valné zhromaždenie spoločnosti dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Valné zhromaždenie vo svojom rozhodnutí určí podmienky zvyšovania alebo znižovania základného imania tak, aby tieto neodporovali všeobecne záväzným právnym predpisom a týmto stanovám.
2. Základné imanie spoločnosti môže byť zvýšené upísaním nových akcií alebo zvýšením základného imania z majetku spoločnosti – z nerozdeleného zisku alebo z fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je zákonom inak ustanovené. Zvýšenie základného imania upísaním nových akcií je prípustné, ak akcionári splatili emisný kurz všetkých, skôr upísaných akcií.
3. Pri upísaní peňažného vkladu je upisovateľ povinný splatiť celý emisný kurz upísaných akcií v lehote určenej valným zhromaždením.
4. Podmienené zvýšenie základného imania je možné maximálne do výšky polovice základného imania v čase prijatia uznesenia valného zhromaždenia. Toto zvýšenie sa môže uskutočniť vydaním vymeniteľných alebo prioritných dlhopisov, s ktorými sú spojené práva na vydanie alebo upísanie akcií.
5. Ak bude predstavenstvo valným zhromaždením poverené na zvýšenie základného imania, na konkrétne rozhodnutie predstavenstva o zvýšení základného imania sa vyžaduje predchádzajúci súhlas dozornej rady.
6. Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo tým, že sa vezme z obehu určitý počet akcií.
7. Zvýšenie a zníženie základného imania sa uskutoční v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.
8. V súlade s ust. § 173 ods. 1 písm. i.) Obchodného zákonníka v prípade včasného nesplatenia upísaných akcií je upísanie týchto akcií neúčinné. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časti, je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania zo sumy, s ktorou je akcionár v omeškaní vo výške 20% ročne. Predstavenstvo akcionára písomne vyzve, aby svoju povinnosť splnil v lehote 60 dní od doručenia výzvy predstavenstvom. Výzva obsahuje aj upozornenie o vylúčení akcionára zo spoločnosti, o ktorom rozhoduje predstavenstvo so súhlasom dozornej rady.

## **Článok 4 - Akcie**

1. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní viacerých druhov akcií, ktoré sa navzájom odlišujú obsahom práv s nimi spojených, pričom akcie toho istého druhu nemusia mať rovnakú menovitú hodnotu. Súčet menovitých hodnôt vydaných akcií sa musí rovnať základnému imaniu spoločnosti.

2. Spoločnosť môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov.
3. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

## **Článok 5 – Akcionári**

### **1. Práva a povinnosti akcionárov**

1. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi.
2. Akcionár nesmie vykonávať svoje práva na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov.
3. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Podiel akcionára na zisku sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.
4. Po rozhodnutí valného zhromaždenia o rozdelení zisku môže akcionár previesť právo na dividendu na ľubovoľnú osobu. Oznámenie o prevedení práva akcionár bezodkladne oznámi spoločnosti, inak zodpovedá za škodu, ktorá v tejto súvislosti spoločnosti vznikne. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu je 30. deň od konania valného zhromaždenia, ak valné zhromaždenie nerozhodne inak.
5. Spoločnosť vyplatí dividendu do 60 dní od rozhodujúceho dňa na účet uvedený v písomnej žiadosti akcionára alebo osoby, na ktorú bolo právo prevedené, ak valné zhromaždenie nerozhodne inak. Podpisy na žiadosti musia byť úradne overené.
6. Spoločnosť nesmie akcionárom vrátiť ich vklady, vyplácať akcionárom úroky z vkladov alebo preddavky na dividendu.
7. Akcionár je oprávnený zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy.
8. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

### **2. Spôsob rozdelenia zisku**

1. O rozdelení a použití zisku rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva, a to so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj spoločnosti nasledovne:
  - a) doplnenie rezervného fondu a ďalších fondov, ak sú zriadené,
  - b) dividendy,
  - c) podiely členom orgánov spoločnosti a zamestnancom spoločnosti,
  - d) iný účel,
  - e) nerozdelený zisk.
2. Valné zhromaždenie môže určiť členom predstavenstva, členom dozornej rady a zamestnancom spoločnosti podiel zo zisku určeného na rozdelenie.
3. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť, že zisk alebo jeho časť zostane nerozdelený alebo že bude použitý na zvýšenie základného imania spoločnosti.

## **Článok 6 - Orgány akciovej spoločnosti**

1. Hlavnými orgánmi spoločnosti sú:
  - a) valné zhromaždenie,
  - b) predstavenstvo,
  - c) dozorná rada.
2. Predstavenstvo spoločnosti je oprávnené zriaďovať špeciálne orgány, ktoré vykonávajú činnosť v presne vymedzených oblastiach. Štatúty týchto orgánov schvaľuje predstavenstvo.

## **Článok 7 - Valné zhromaždenie**

### **1. Postavenie**

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti.
2. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:
  - a) schválenie a zmena stanov,
  - b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a vydanie dlhopisov,
  - c) rozhodnutie o zrušení spoločnosti,
  - d) voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti,
  - e) schválenie riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určenie tantiém,
  - f) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré všeobecné záväzné predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
  - g) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku.

### **2. Zvolávanie**

1. Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok v mieste uvedenom v pozvánke na valné zhromaždenie. Riadne valné zhromaždenie sa koná do 30. júna kalendárneho roka.
2. Valné zhromaždenie zvoláva predstavenstvo, ak zákon neustanovuje inak. Ak zákon alebo tieto stanovy ukladajú predstavenstvu povinnosť zvolať valné zhromaždenie a predstavenstvo sa na jeho zvolaní bez zbytočného odkladu neuznieslo alebo dlhší čas nie je schopné uznášať sa, je oprávnený zvolať valné zhromaždenie ktorýkoľvek člen predstavenstva.
3. Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia na adresu sídla alebo bydliska akcionára, uvedenú v zozname akcionárov.
4. Oznámenie o konaní valného zhromaždenia a písomná pozvánka musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené právnymi predpismi. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov spoločnosti, musí pozvánka alebo oznámenie o konaní valného zhromaždenia obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien.
5. Návrh zmien stanov a mená osôb, ktoré sa navrhujú za členov jednotlivých orgánov spoločnosti, ak má byť na programe valného zhromaždenia voľba členov orgánov spoločnosti, musia byť akcionárom poskytnuté na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote určenej na zvolanie valného zhromaždenia. Predstavenstvo môže zaslať spolu s pozvánkou návrhy alebo iné dokumenty, ak to uzná za vhodné.
6. Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia. Podpisy na splnomocnení musia byť úradne overené.

### **3. Priebeh**

1. Akcionári prítomní na valnom zhromaždení sa zapisujú do listiny prítomných. Ak spoločnosť odmietne zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť priamo do listiny prítomných spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.
2. Valné zhromaždenie zvolí svojho predsedu, zapisovateľa dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí vedením valného zhromaždenia predstavenstvo jeho člena alebo inú osobu, ak zákon neustanovuje inak.
3. Predseda valného zhromaždenia riadi jeho činnosť a rozhoduje o všetkých otázkach týkajúcich sa vedenia valného zhromaždenia, ktoré zákon alebo stanovy neurčujú alebo nestanovujú do právomoci iného orgánu alebo osoby.
4. Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné, ak sú prítomní akcionári, ktorí reprezentujú nadpolovičnú väčšinu všetkých hlasov.
5. O rokovaní valného zhromaždenia sa vyhotovuje zápisnica, ku ktorej sa priložia návrhy a vyhlásenia predložené na valnom zhromaždení na prerokovanie.
6. Vyhotovenie zápisnice o valnom zhromaždení zabezpečuje predstavenstvo do 15 dní od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda zasadania valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.
7. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s oznámením alebo pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania.

### **4. Rozhodovanie**

1. Valné zhromaždenie prerokováva a rozhoduje záležitosti uvedené v pozvánke na valné zhromaždenie. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti.
2. 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.
3. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, s výnimkou rozhodnutia záležitostí, kde Obchodný zákonník alebo tieto stanovy vyžadujú na rozhodnutie väčší počet hlasov.
4. Pri hlasovaní na valnom zhromaždení sa neprihliada na akcie, s ktorými akcionár nemôže vykonávať hlasovacie právo.
5. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou akcie, pričom za každých 1 euro menovitej hodnoty akcii spoločnosti pripadá akcionárovi 1 hlas.
6. Hlasuje sa verejne, ak valné zhromaždenie nerozhodne inak.

## Článok 8 - Predstavenstvo

### 1. Kompetencie

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene.
2. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú všeobecne záväzným právnym predpisom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.
3. Predstavenstvo najmä:
  - a) zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie,
  - b) vykonáva uznesenia valného zhromaždenia,
  - c) predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
    - riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
    - návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát,
    - správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, ako súčasť výročnej správy,
    - výročnú správu,
  - d) predkladá dozornej rade na schválenie:
    - informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie, vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
    - informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,
    - písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom, v lehote určenej dozornou radou
    - menovanie a odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú všeobecne záväzné právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti,
  - e) udeľuje a odvoláva plné moci zástupcom spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci,
  - f) riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti,
  - g) ako vrcholový manažment banky zodpovedá za plnenie povinností banky podľa ustanovení zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) alebo iných zákonov,
  - h) prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania,
  - i) riadi a zabezpečuje účinný systém riadenia rizík.
4. Predstavenstvo zodpovedá za svoju činnosť dozornej rade a valnému zhromaždeniu.

### 2. Členstvo

1. Predstavenstvo má troch až šiestich členov.
2. Rozhodnutie dozornej rady o voľbe alebo odvolaní člena predstavenstva a vzdanie sa funkcie alebo zánik funkcie člena predstavenstva sa zároveň považuje za určenie aktuálneho počtu členov predstavenstva, pokiaľ dozorná rada neurčí inak.
3. Členov predstavenstva volí dozorná rada na dobu piatich rokov. Vznik funkcie člena predstavenstva podlieha splneniu podmienok stanovených platnou legislatívou, predovšetkým zákonom o bankách.
4. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie alebo odvolanie člena predstavenstva podáva člen dozornej rady. Predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť. Predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch v poradí, ktoré určí. Za členov predstavenstva sú

zvolení kandidáti, o ktorých dozorná rada rozhodla väčšinou hlasov prítomných členov. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

5. Spoločnosť uzatvorí s členom predstavenstva písomnú zmluvu o výkone funkcie, ktorú schvaľuje dozorná rada spoločnosti.
6. Členovia predstavenstva, ktorí porušili svoje povinnosti pri výkone svojej pôsobnosti, sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť škodu, ktorú spoločnosti spôsobili.
7. Člen predstavenstva sa môže funkcie vzdať. Vzdanie sa funkcie je účinné tridsiaty deň od doručenia písomného vzdania sa funkcie dozornej rade spoločnosti. Dozorná rada môže rozhodnúť, že vzdanie sa funkcie je účinné pred uplynutím stanovenej lehoty. Na písomnom vzdaní sa funkcie musí byť úradne osvedčený podpis člena predstavenstva vzdávajúceho sa svojej funkcie.
8. Člen predstavenstva môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie dozornou radou spoločnosti. Odvolanie z funkcie člena predstavenstva je účinné dňom prijatia rozhodnutia dozornej rady alebo dňom určeným v rozhodnutí o odvolaní člena predstavenstva.
9. Ak sa člen predstavenstva vzdá svojej funkcie alebo ak je člen predstavenstva odvolaný alebo výkon funkcie člena predstavenstva zanikne smrťou alebo sa skončí inak a súčasne skončením funkcie člena predstavenstva klesne počet členov predstavenstva pod minimálny počet troch členov, je dozorná rada povinná do troch mesiacov zvoliť namiesto neho nového člena predstavenstva.

### **3. Rokovanie**

1. Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva. V prípade neprítomnosti ho zastupuje predsedom poverený člen predstavenstva.
2. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie predstavenstva podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Na písomnú žiadosť ktoréhokoľvek člena predstavenstva musí zasadnutie zvolať najneskôr do 15 dní po obdržaní žiadosti. Žiadosť musí byť odôvodnená a musí obsahovať predmet rokovania.
3. Pozvánka na zasadnutie predstavenstva sa doručuje všetkým členom predstavenstva prostredníctvom elektronickej pošty, prípadne ústne tak, aby im bola doručená minimálne 24 hodín pred zasadnutím predstavenstva. Táto lehota môže byť skrátená, ak s tým súhlasia všetci členovia predstavenstva. Dokumenty a podklady potrebné k riadnemu zasadnutiu predstavenstva sa zašlú členom predstavenstva súčasne s pozvánkou na zasadnutie. V prípade ústnej pozvánky sa tieto dokumenty členom predstavenstva doručia bezodkladne po doručení tejto pozvánky.
4. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva.
5. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, na prijatie ktorého je potrebná väčšina hlasov prítomných členov predstavenstva. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu predstavenstva. Ak predseda predstavenstva nie je prítomný, v prípade rovnosti hlasov prítomných členov uznesenie predstavenstva nie je prijaté.
6. Ak všeobecne záväzné právne predpisy, stanovy, alebo iné vnútrobankové predpisy schválené predstavenstvom vyžadujú jednomyselné rozhodnutie predstavenstva, je rozhodnutie prijaté, ak zaň zhodne hlasovali všetci členovia predstavenstva.
7. O priebehu zasadania predstavenstva a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovujú zápisnice podpísané predsedom predstavenstva a zapisovateľom.
8. Každý člen predstavenstva má právo, aby v zápisnici bol uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť.
9. Za rozhodnutia predstavenstva sa považujú aj všetky rozhodnutia urobené mimo zasadnutia, takého



rozhodovania sa však musia zúčastniť všetci členovia predstavenstva, tí musia mať k dispozícii rovnaké informácie a podklady potrebné k rozhodnutiu; rozhodnutie musí byť urobené v písomnej forme. Pre tento účel sa hlasovania doručené elektronickou poštou považujú za vyhotovené v písomnej forme. Návrh uznesenia môže členom predstavenstva predložiť ktorýkoľvek z členov predstavenstva spolu s lehotou na písomné vyjadrenie. Ak sa člen predstavenstva nevyjadrí v určenej lehote, platí, že nesúhlasí.

## **Článok 9 - Dozorná rada**

### **1. Kompetencie**

1. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a uskutočňovaním podnikateľskej činnosti spoločnosti.
2. Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti a kontrolujú, či sú účtovné záznamy riadne vedené, v súlade so skutočnosťou, a či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami, pokynmi valného zhromaždenia alebo dozornej rady.
3. Dozorná rada je povinná preskúmať riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predložiť svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu.
4. Dozorná rada rozhoduje o obchodných otázkach v zmysle týchto stanov. Dozorná rada ďalej určuje, ktoré obchodné rozhodnutia spoločnosti sú zásadné, a preto si vyžadujú predchádzajúci súhlas dozornej rady.
5. Dozorná rada má právo navrhnúť predstavenstvu alebo valnému zhromaždeniu opatrenia, ktoré považuje za nevyhnutné. Opatrenia schválené dozornou radou sú pre predstavenstvo záväzné. Dozorná rada stanovuje pravidlá odmeňovania členov predstavenstva spoločnosti.
6. Dozorná rada je povinná zaoberať sa návrhmi predloženými predstavenstvom na svojom najbližšom zasadnutí. Dozorná rada nesie zodpovednosť za včasné rozhodovanie v tých záležitostiach, ktoré predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade na schválenie.
7. Dozorná rada prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania a dohliada nad ich dodržiavaním. Dozorná rada taktiež kontroluje bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík.
8. Členovia dozornej rady sú povinní zúčastňovať sa valných zhromaždení spoločnosti a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej činnosti. Dozorná rada má právo zvoláť mimoriadne valné zhromaždenie, ak si to vyžaduje naliehavý záujem spoločnosti.
9. Dozorná rada podáva návrh na voľbu členov predstavenstva a návrh na odvolanie členov predstavenstva. Dozorná rada volí a odvoláva členov predstavenstva.
10. Dozorná rada plní funkciu Výboru pre audit a Výboru pre riadenie rizík, ktorých pôsobnosť a fungovanie sú popísané v štatúte dozornej rady.

### **2. Členstvo**

1. Dozorná rada má troch až šiestich členov. Valné zhromaždenie volí z členov dozornej rady predsedu dozornej rady a prípadne aj podpredsedu, ak to považuje za vhodné. V takom prípade podpredseda dozornej rady zastupuje predsedu v dobe jeho neprítomnosti s výnimkou prípadu rozhodovania pri rovnosti hlasov členov dozornej rady.
2. Dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie, jednu tretinu členov dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci spoločnosti.

3. Za člena dozornej rady môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritéria v zmysle príslušných právnych predpisov, predovšetkým kritériá bezúhonnosti a skúseností v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti a nezlučiteľnosti funkcií. Na zmeny členov a zvolenie nových členov dozornej rady je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je takáto zmena alebo zvolenie neplatné.
4. Spoločnosť uzatvorí s členom dozornej rady písomnú zmluvu o výkone funkcie, ktorú schvaľuje valné zhromaždenie spoločnosti.
5. Členovia dozornej rady, ktorí porušili svoje povinnosti pri výkone svojej pôsobnosti, sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť škodu, ktorú spoločnosti spôsobili.
6. Člen dozornej rady nezodpovedá za škodu, ak preukáže, že postupoval pri výkone svojej pôsobnosti s odbornou starostlivosťou a v dobrej viere, že koná v záujme spoločnosti.
7. Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.
8. Dozorná rada, ktorej počet členov zvolených valným zhromaždením neklesol pod polovicu, môže v súlade s § 194 ods. 4 Obchodného zákonníka vymenovať náhradných členov dozornej rady do nasledujúceho valného zhromaždenia, po udelení súhlasu v zmysle zákona o bankách.
9. Člen dozornej rady sa môže funkcie vzdať. Vzdanie sa funkcie je účinné tridsiaty deň od doručenia písomného vzdania sa funkcie spoločnosti. Na písomnom vzdaní sa funkcie musí byť úradne osvedčený podpis člena dozornej rady vzdávajúceho sa svojej funkcie.
10. Člen dozornej rady môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie príslušným orgánom, ktorý ho do funkcie zvolil. Odvolanie z funkcie člena dozornej rady je účinné dňom prijatia rozhodnutia príslušným orgánom.
11. Rozhodnutie valného zhromaždenia o voľbe alebo odvolaní člena dozornej rady voleného valným zhromaždením sa súčasne považuje za rozhodnutie valného zhromaždenia o počte členov dozornej rady volených valným zhromaždením. Vzdanie sa funkcie alebo zánik funkcie člena dozornej rady voleného valným zhromaždením sa súčasne považuje za zmenu počtu členov dozornej rady volených valným zhromaždením, ak valné zhromaždenie neurčí inak.
10. Ak sa člen dozornej rady volený valným zhromaždením vzdá svojej funkcie alebo ak je člen dozornej rady volený valným zhromaždením odvolaný alebo výkon funkcie člena dozornej rady voleného valným zhromaždením zanikne smrťou alebo sa skončí inak a súčasne skončením funkcie člena dozornej rady klesne počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením pod minimálny počet dvoch členov, je valné zhromaždenie povinné do troch mesiacov zvoliť namiesto neho nového člena dozornej rady.
11. Ak sa člen dozornej rady volený zamestnancami vzdá svojej funkcie alebo ak je člen dozornej rady volený zamestnancami odvolaný alebo výkon funkcie člena dozornej rady voleného zamestnancami zanikne smrťou alebo sa skončí inak, voľbu nového člena dozornej rady voleného zamestnancami zorganizuje predstavenstvo do dvoch mesiacov v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.
12. Ak nie je počet členov dozornej rady deliteľný tromi, môže počet členov dozornej rady volených zamestnancami v nevyhnutnom rozsahu presiahnuť jednu tretinu členov dozornej rady, vždy však musí byť nižší ako počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením. Ak sa v súlade s bodom 12 tohto článku stanov zmení celkový počet členov dozornej rady, predstavenstvo spoločnosti zorganizuje voľbu nového alebo odvolanie člena dozornej rady voleného zamestnancami spoločnosti tak, aby uvedený pomer bol zachovaný.
13. Ak zamestnanci nerozhodnú o odvolaní člena dozornej rady voleného zamestnancami, a preto

ustanovený pomer členov dozornej rady nie je dodržaný, funkcia oboch členov dozornej rady volených zamestnancami zaniká dňom nasledujúcim po dni neúspešného odvolania niektorého z členov dozornej rady volených zamestnancami. Predstavenstvo následne zorganizuje voľbu nového člena dozornej rady voleného zamestnancami

### **3. Voľba člena valným zhromaždením**

1. Dve tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie na dobu troch rokov. Opätovná voľba tej istej osoby za člena dozornej rady je možná.
2. Navrhnuť osobu za člena dozornej rady voleného valným zhromaždením alebo podať návrh na odvolanie člena dozornej rady voleného valným zhromaždením môže akcionár, predstavenstvo alebo dozorná rada.
3. Vznik funkcie člena predstavenstva podlieha splneniu podmienok stanovených platnou legislatívou, predovšetkým zákonom o bankách.
4. Valné zhromaždenie rozhoduje najprv o odvolaní člena dozornej rady a následne o voľbe nových členov dozornej rady. Predseda valného zhromaždenia nesmie pripustiť na rokovanie voľbu, ktorá by bola neplatná z dôvodu, že Národná banka Slovenska neudelila predchádzajúci súhlas.
5. Voľba člena alebo členov dozornej rady sa uskutoční nasledovne:
  - a) predseda valného zhromaždenia určí, koľko členov dozornej rady sa bude voliť,
  - b) predseda valného zhromaždenia dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch schválených Národnou bankou Slovenska,
  - c) za členov dozornej rady sú zvolení kandidáti, ktorých počet je určený podľa písmena a), ktorí obdržia najväčší počet hlasov.
6. Pri odvolávaní člena dozornej rady valné zhromaždenie hlasuje o jednotlivých osobách jednotlivo v poradi, ktoré určí predseda valného zhromaždenia. Valné zhromaždenie rozhoduje o odvolaní člena dozornej rady väčšinou hlasov prítomných akcionárov.

### **4. Voľba člena zamestnancami spoločnosti**

1. Jednu tretinu členov dozornej rady volia zamestnanci spoločnosti zo svojich radov a iných fyzických osôb na dobu troch rokov. Opätovná voľba tej istej osoby za člena dozornej rady je možná.
2. Voľba člena dozornej rady voleného zamestnancami spoločnosti sa uskutoční postupom určeným v Obchodnom zákonníku a iných všeobecne záväzných právnych predpisoch. Vznik funkcie člena predstavenstva podlieha splneniu podmienok stanovených platnou legislatívou, predovšetkým zákonom o bankách.
3. Podrobnosti o voľbe a odvolávaní členov dozornej rady stanoví volebný poriadok.
4. Voľby bude organizovať volebná komisia, ktorá o výsledku volieb spíše zápisnicu. Na platnosť voľby alebo odvolania člena dozornej rady voleného zamestnancami spoločnosti sa vyžaduje, aby rozhodnutie bolo prijaté aspoň polovicou oprávnených voličov alebo ich zástupcov. Voľby sa považujú za skončené momentom podpisu zápisnice všetkými členmi volebnej komisie.

### **5. Rokovanie**

1. Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady. V prípade neprítomnosti ho zastupuje podpredseda dozornej rady ak je zvolený alebo člen poverený predsedom dozornej rady.
2. Predseda dozornej rady zvoláva zasadnutie dozornej rady minimálne raz za 6 mesiacov. Na písomnú žiadosť ktoréhokolvek člena dozornej rady alebo predstavenstva spoločnosti musí zasadnutie zvolať

najneskôr do 30 dní po obdržaní žiadosti. Žiadosť musí byť zdôvodnená a musí obsahovať predmet rokovania.

3. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jej členov.
4. Dozorná rada rozhoduje uznesením, na prijatie ktorého je potrebná väčšina hlasov prítomných členov dozornej rady, ak všeobecne záväzné právne predpisy, stanovy alebo rokovací poriadok dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu dozornej rady. Ak predseda dozornej rady nie je prítomný, v prípade rovnosti hlasov prítomných členov uznesenie dozornej rady nie je prijaté.
5. O priebehu zasadania dozornej rady a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovujú zápisnice podpísané predsedom dozornej rady. Ak predseda dozornej rady nie je na zasadnutí dozornej rady prítomný, zápisnice podpisuje podpredseda dozornej rady ak je zvolený alebo predsedom poverený člen dozornej rady. Predseda dozornej rady doručí zápisnice zo zasadnutia dozornej rady všetkým členom dozornej rady.
6. Každý člen dozornej rady má právo, aby v zápisnici bol uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť. V zápisnici sa vždy uvedie odlišný názor členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti.
7. Za rozhodnutia dozornej rady sa považujú aj všetky rozhodnutia urobené mimo zasadnutia, takého rozhodovania sa však musia zúčastniť všetci členovia dozornej rady, tí musia mať k dispozícii rovnaké informácie a podklady potrebné na rozhodnutie; rozhodnutie musí byť urobené v písomnej forme. Pre tento účel sa hlasovania doručené elektronickou poštou považujú za vyhotovené v písomnej forme. Návrh uznesenia predkladá členom dozornej rady predseda dozornej rady spolu s lehotou na písomné vyjadrenie. Ak sa člen dozornej rady nevyjadrí v určenej lehote, platí, že nesúhlasí.
8. Podrobnejšiu úpravu činnosti dozornej rady môže stanoviť štatút dozornej rady, ktorý je oprávnená vydať dozorná rada spoločnosti.

## **Článok 10 - Organizačná štruktúra a systém riadenia banky**

1. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť prostredníctvom organizačných jednotiek, ktorých počet, označenie, podrobné organizačné členenie, rozsah kompetencií, vzťahy nadriadenosti a podriadenosti a zodpovednosť jednotlivých organizačných jednotiek podrobnejšie stanoví organizačný poriadok spoločnosti.
2. Vedúcimi zamestnancami spoločnosti sú generálny riaditeľ a vedúci tých organizačných jednotiek spoločnosti, ktorí sú v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva. Organizačný poriadok spoločnosti určuje osoby, ktoré sú v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva spoločnosti. Vedúci zamestnanci zodpovedajú za činnosť jednotlivých organizačných jednotiek spoločnosti, ktoré sú podľa organizačného poriadku spoločnosti v ich pôsobnosti.
3. Na čele spoločnosti stojí generálny riaditeľ, ktorý je najvyšším výkonným orgánom spoločnosti, a ktorý je zároveň predsedom predstavenstva spoločnosti. Generálny riaditeľ je oprávnený vydávať vnútrobankové predpisy, ktoré sú záväzné pre zamestnancov banky.
4. Vnútrobankové predpisy, ktoré upravujú odmeňovanie výlučne iba pre generálneho riaditeľa nadobúdajú účinnosť až po udelení písomného súhlasu predsedu dozornej rady.
5. Organizačný poriadok ani ďalšie vnútrobankové predpisy nesmú zmeniť nasledovné rozdelenie právomoci a zodpovednosti:
  - a) dozornej rady spoločnosti za sledovanie a kontrolu uskutočňovania zámerov banky,
  - b) predstavenstva spoločnosti za tvorbu a uskutočňovanie zámerov banky, pričom jednotlivé organizačné jednotky a zamestnanci banky budú mať presne vymedzenú zodpovednosť,
  - c) predstavenstva spoločnosti za vytvorenie a dodržiavanie systému riadenia banky tak, aby pri

- každom obchode za banku konali najmenej dve osoby,
- d) dozornej rady za vytvorenie systému vnútornej kontroly, pričom konkrétny výkon bude vykonávaný podľa článku 11 týchto stanov,
  - e) predstavenstva spoločnosti za oddelené vykonávanie úverových a investičných obchodov.
6. Oddelené vykonávanie úverových a investičných obchodov je zabezpečené oddelením úverových a investičných obchodov v rámci rozdielnych organizačných jednotiek určených organizačným poriadkom spoločnosti, riadených rozdielnymi osobami, pričom sa vedie oddelená evidencia o investičných obchodoch na účet spoločnosti a investičných obchodoch na účet klienta. Organizačné jednotky vykonávajúce investičné obchody nesmú vykonávať úverové obchody a naopak.
7. Spoločnosť má oddelené riadenie rizík od bankových činností. V organizačnej štruktúre spoločnosti je zahrnutý vedúci zamestnanec a ďalší zamestnanci zodpovední za výkon funkcie riadenia rizík. Títo zamestnanci vykonávajú funkciu riadenia rizík nezávisle od iných organizačných jednotiek spoločnosti.
8. Za celkovú ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo. Za praktickú realizáciu hlavných úloh, dodržiavanie a priebežnú aktualizáciu postupov banky v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a medzinárodnými štandardami zodpovedá vedúci organizačnej jednotky určenej organizačným poriadkom spoločnosti.
9. Za ochranu bankového tajomstva a za stanovenie funkčného a bezpečného systému prenosu informácií vo vnútri spoločnosti a navonok a za vytvorenie a udržiavanie informačného systému zodpovedá vedúci samostatnej organizačnej jednotky určený organizačným poriadkom spoločnosti.
10. Vzťahy a spolupráca medzi dozornou radou, predstavenstvom, vedúcimi zamestnancami a útvarami vnútornej kontroly a vnútorného auditu sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi, stanovami a vnútornými predpismi spoločnosti.

## **Článok 11 - Systém vnútornej kontroly**

1. Vnútorný kontrolný systém banky tvorí kontrola vykonávaná:
  - a) zamestnancami banky zodpovednými za výkon jednotlivých bankových činností,
  - b) vedúcimi organizačných jednotiek,
  - c) útvarami vnútornej kontroly a vnútorného auditu.
2. Systém vnútornej kontroly je upravený vnútornými predpismi spoločnosti.
3. Útvary vnútornej kontroly a vnútorného auditu je súčasťou systému vnútornej kontroly a vykonáva nasledovné činnosti:
  - a) kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov a postupov spoločnosti,
  - b) skúma a hodnotí funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému,
  - c) skúma a hodnotí funkčnosť a účinnosť systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a plnenie požiadaviek na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti,
  - d) skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov,
  - e) skúma a hodnotí informácie podľa § 37 zákona o bankách,
  - f) sleduje odstraňovanie zistených nedostatkov a realizáciu schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov,
  - g) skúma a hodnotí zásady odmeňovania, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík.
4. Útvary vnútornej kontroly a vnútorného auditu o výsledkoch kontrolných zistení informuje dozornú radu a predstavenstvo, v prípadoch stanovených zákonom o bankách aj Národnú banku Slovenska.
5. Útvary vnútornej kontroly a vnútorného auditu je priamo podriadený predstavenstvu spoločnosti.

6. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas predstavenstvu spoločnosti na menovanie a odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a na určenie jeho mzdových náležitostí.
7. Podrobnú úpravu náplne, organizačného členenia a pôsobnosť útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a prevádzkových kontrolných procesov obsahujú vnútorné predpisy spoločnosti.

### **Článok 12 – Zásady odmeňovania**

1. Vnútorný predpis spoločnosti stanovuje legislatívou vyžadované pravidlá pre odmeňovanie spolu so zoznamom funkcií, na ktoré sa daný predpis vzťahuje. Zásady odmeňovania spoločnosti sú vypracované v súlade s platnými predpismi upravujúcimi zásady odmeňovania, so zásadou rovnakého zaobchádzania a zahŕňajú opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov.
2. Zásady odmeňovania upravujú štruktúru celkovej odmeny skladajúcej sa z pevnej alebo základnej zložky mzdy a pohyblivej zložky celkovej odmeny, aby bolo možné uplatňovať pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeny. Kritériá na vyplatenie pohyblivej zložky sú viazané najmä na hodnotenie celkových pracovných výsledkov, plnenie dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti, plnenie zákonom stanovenej minimálnej požiadavky na kapitálovú primeranosť, zabezpečenie nepretržitej likvidity a dodržanie regulačných ukazovateľov likvidity a vlastných zdrojov minimálne na úrovni základného imania spoločnosti.
3. Za systém odmeňovania vybraných pozícií je zodpovedná osoba určená dozornou radou spoločnosti. Osoba zodpovedná za systém odmeňovania vybraných pozícií v spoločnosti:
  - a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných pozícií a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
  - b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vybraných pozícií vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom,
  - c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí,
  - d) dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich zamestnancov spoločnosti zodpovedných za riadenie rizík banky,
  - e) kontroluje uplatňovanie zásad odmeňovania pri vybraných pozíciách aspoň raz ročne,
  - f) vypracováva správu o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania pri vybraných pozíciách na účely jej predloženia Národnej banke Slovenska.

### **Článok 13 - Právne úkony spoločnosti**

1. Spoločnosť musia zastupovať pri každom obchode minimálne dve osoby. Takýto postup musí byť dodržaný vo všetkých vnútorných predpisoch spoločnosti. Výnimka z uvedeného postupu je možná len ak uvedený postup nie je možné dodržať z prevádzkových dôvodov. V danom prípade je nutné zabezpečiť bezodkladne kontrolu vykonaného obchodu osobami, ktoré sa na jeho vykonaní nezúčastnili. Predstavenstvo určí prípady prevádzkovej nemožnosti požadovaného postupu.
2. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu. Konat' v mene spoločnosti môže tiež jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Podpisovanie pri konaní v mene spoločnosti sa vykonáva tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, menám a funkciám podpisujúci pripoja svoj podpis, prokurista s dodatkom označujúcim prokúru.
3. Spoločnosť môžu zastupovať tiež zamestnanci spoločnosti, a to v rozsahu stanovenom vnútornými predpismi spoločnosti, predovšetkým organizačným poriadkom.
4. Spoločnosť môže udeliť na zastupovanie plnú moc tretej osobe, pričom sa musia dodržať ustanovenia týchto stanov.

## **Článok 14 - Fondy spoločnosti**

1. Spoločnosť je povinná vytvárať rezervný fond až do výšky 20% základného imania v súlade s Obchodným zákonníkom. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo spoločnosti so súhlasom dozornej rady.
2. Spoločnosť môže vytvárať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi spoločnosti i ďalšie fondy a prispievať do nich zo svojho čistého zisku sumou, ktorej výška podlieha schváleniu valným zhromaždením. Spôsob použitia týchto fondov určujú vnútorné predpisy spoločnosti.

## **Článok 15 - Zrušenie a zánik akciovej spoločnosti**

1. K zrušeniu spoločnosti môže dôjsť z dôvodov a spôsobom stanoveným všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä Obchodným zákonníkom a zákonom o bankách.
2. Zrušenie spoločnosti s likvidáciou, rozdelenie, zlúčenie alebo splynutie spoločnosti musí byť predmetom rokovania valného zhromaždenia, ktoré podrobne určí postup a zodpovednosť orgánov a osôb zodpovedných za realizáciu jeho rozhodnutia.
3. Spoločnosť zaniká dňom výmazu z obchodného registra.

## **Článok 16 - Zmeny stanov**

1. Návrh zmeny stanov je oprávnené vypracovať predstavenstvo spoločnosti alebo akcionár spoločnosti.
2. Návrhy na zmenu stanov vypracované akcionárom sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti, ktoré je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie.
3. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov.
4. Zmena stanov nadobúda platnosť a účinnosť dňom nadobudnutia právoplatnosti 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.

## **Článok 17 - Záverečné ustanovenia**

1. Vo veciach neupravených týmito stanovami sa právne vzťahy spravujú príslušnými ustanoveniami právnych predpisov Slovenskej republiky.
2. Ak niektoré ustanovenia týchto stanov neskôr stratia účinnosť, nie je tým dotknutá platnosť ostatných ustanovení. Namiesto neúčinných ustanovení a na vyplnenie medzier sa použije úprava, ktorá pokiaľ je to právne možné, sa čo najviac približuje zmyslu a účelu týchto stanov.

Žilina, 24.05.2022

Ing. Jan Rollo  
predseda predstavenstva

Ing. Henrieta Gahérová  
členka predstavenstva

Ing. Peter Novák  
člen predstavenstva