



Stanovy akciovej spoločnosti Tatra banka, a.s.

(ďalej len „spoločnosť“)

schválené valným zhromaždením akcionárov dňa 21. 6. 1995
v znení zmien a doplnkov schválených valným zhromaždením akcionárov
dňa 12. 10. 1995, 15. 5. 1996, 15. 5. 1997, 13. 5. 1999, 31. 5. 2000, 31. 5. 2001, 30. 5. 2002, 9. 12. 2003,
9. 6. 2004, 7. 6. 2005, 8. 6. 2006, 30. 4. 2008, 30. 4. 2009, 27. 4. 2010, 26. 5. 2011, 28. 6. 2012,
18. 6. 2014, 5. 6. 2015, 17. 5. 2017, 11. 6. 2018, 25. 4. 2019, 30. 4. 2021
a rozhodnutím predstavenstva zo dňa 16. 12. 2008 prijatým na základe zákona č. 659/2007 Z. z.

Obsah

Článok I Obchodné meno a sídlo spoločnosti	3
Článok II Predmet podnikania	3
Článok III Základné imanie a akcie	6
Článok IV Orgány spoločnosti	8
Článok V Valné zhromaždenie	9
Článok VI Predstavenstvo	10
Článok VII Dozorná rada	11
Článok VIII Zákaz konkurencie	12
Článok IX Konanie v mene spoločnosti	12
Článok X Organizačná štruktúra a systém riadenia spoločnosti	13
Článok XI Systém vnútornej kontroly	16
Článok XII Chránené informácie	17
Článok XIII Hospodárenie spoločnosti a fondy spoločnosti	17
Článok XIV Rozdelenie zisku	18
Článok XV Zvýšenie a zníženie základného imania	18
Článok XVI Zmena stanov	19
Článok XVII Zrušenie a likvidácia spoločnosti	19
Článok XVIII Oznámenia spoločnosti	19
Článok XIX Záverečné ustanovenia	19

Článok I Obchodné meno a sídlo spoločnosti

1. Obchodné meno spoločnosti je Tatra banka, a.s..
2. Sídlo spoločnosti je Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1.
3. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I ako akciová spoločnosť podľa slovenského právneho poriadku, oddiel Sa, vložka č. 71/B. Spoločnosť je zriadená na dobu neurčitú.
4. Identifikačné číslo spoločnosti je 00 686 930.

Článok II Predmet podnikania

1. Predmetom podnikania spoločnosti je vykonávanie týchto činností:
 - 1.1. prijímanie vkladov,
 - 1.2. poskytovanie úverov,
 - 1.3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 - 1.4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v rozsahu uvedenom v odseku 2 tohto článku stanov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
 - 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. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 - 1.7. finančný lízing,
 - 1.8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
 - 1.9. vydávanie a správa elektronických peňazí,
 - 1.10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
 - 1.11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
 - 1.12. finančné sprostredkovanie,
 - 1.13. uloženie vecí,

- 1.14. prenájom bezpečnostných schránok,
 - 1.15. poskytovanie bankových informácií,
 - 1.16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“),
 - 1.17. funkcia depozitára,
 - 1.18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.
2. Poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby podľa bodu 1.4. predchádzajúceho odseku je spoločnosť oprávnená v tomto rozsahu:
- 2.1. 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 a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - 2.2. 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 a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrované prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - 2.3. 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 a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán;

- to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, 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,
- 2.4. 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 a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 2.5. 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 a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- 2.6. 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,
- 2.7. 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,
- 2.8. 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,
- 2.9. 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,

- 2.10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 - 2.11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - 2.12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 - 2.13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.
3. Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie podľa osobitného predpisu, a to ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, v sektore starobného dôchodkového sporenia a v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.
 4. Spoločnosť je oprávnená vykonávať ďalšie bankové činnosti, neuvedené v bodoch 1 a 2 tohto článku stanov, len na základe bankového povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona o bankách a, ak sa vyžaduje, aj osobitného povolenia udeleného podľa osobitného predpisu.
 5. Iné ako bankové činnosti môže spoločnosť vykonávať pre iného so súhlasom Národnej banky Slovenska, ak takéto činnosti súvisia s prevádzkou spoločnosti.

Článok III Základné imanie a akcie

1. Základné imanie spoločnosti je 64 326 228 EUR (slovom šesťdesiatštyr miliónov tristo dvadsaťšesťtisíc dvadsaťosem eur).
2. Základné imanie je rozdelené na
 - a) 60 616 zaknihovaných kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 800 EUR (slovom osemsto eur),
 - b) 2 095 zaknihovaných kmeňových akcií na meno v menovitej hodnote 4 000 EUR (slovom štyritisíc eur) a
 - c) 1 863 357 zaknihovaných prioritných akcií na meno v menovitej hodnote 4 EUR (slovom štyri eurá).
3. Pri založení spoločnosti bolo základné imanie 401 730 000,- Sk, ktoré bolo splatené v zákonnej lehote.
4. S kmeňovými akciami je spojené predovšetkým právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc spoločnosti v rozsahu a podľa podmienok stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi.
5. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku v súlade s článkom XIV bod 3 stanov akcionárom vlastiacim kmeňové akcie podľa vzorca:

$$\text{DPA} = 1,001 \times \text{DKA}800/200 = 1,001 \times \text{DKA}4000/1000$$

DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR
DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR
DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR

6. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení s výnimkou prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám.
7. Kúpna cena za prioritnú akciu znamená hodnotu prioritnej akcie, pričom hodnota každej prioritnej akcie sa určí ako:
 - a) násobok hodnoty spoločnosti a menovitej hodnoty prioritnej akcie delený hodnotou základného imania spoločnosti zníženého o menovitú hodnotu vlastných akcií v majetku spoločnosti (ďalej len „Základná cena“), a to v prípade, že počas doby od prvého dňa nasledujúceho po dni konania riadneho valného zhromaždenia spoločnosti, ktoré rozhodne o schválení účtovnej závierky spoločnosti za predchádzajúci finančný rok až do dňa konania riadneho valného zhromaždenia v nasledujúcom kalendárnom roku (ďalej len „Rozhodné obdobie“) spoločnosť nevykáže kumulovanú účtovnú stratu ku koncu kalendárneho štvrťroku, za ktorý spoločnosť zostavila (priebežnú) účtovnú závierku a ktorý bezprostredne predchádza dňu uzavretia zmluvy o prevode prioritných akcií alebo dňu registrácie zmeny majiteľa prioritnej akcie (ak osobitná písomná zmluva o prevode prioritných akcií nie je uzatvorená) (ďalej len „Vykázaná strata“), alebo
 - b) Základná cena upravená o podiel na Vykázanej strate pripadajúci na prioritnú akciu, a to v prípade, ak spoločnosť vykáže Vykázanú stratu. Takto upravená hodnota bude platná od 1. dňa druhého mesiaca nasledujúceho po dátume zverejnenia kvartálnej účtovnej závierky spoločnosti, v ktorej spoločnosť vykáza Vykázanú stratu a počas 3 bezprostredne nasledujúcich kalendárnych mesiacov.
8. Pre účely výpočtu hodnoty prioritnej akcie podľa bodu 7 tohto článku stanov:
 - a) „hodnota spoločnosti“ sa vypočíta ako súčet vlastného kapitálu spoločnosti podľa stavu k 31. 12. predchádzajúceho kalendárneho roka a prídely do vlastného kapitálu spoločnosti zo zisku za predchádzajúce účtovné obdobie znížený o dividendy určené na rozdelenie tak, ako sú tieto položky vykázané vo výročnej správe spoločnosti. Hodnota spoločnosti sa určuje raz ročne s platnosťou pre celé Rozhodné obdobie, a to na základe schválenej riadnej účtovnej závierky spoločnosti a prijatého rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení zisku; a
 - b) „vlastný kapitál“ sa určí ako súčet splateného kapitálu, emisného ážia, iného vlastného kapitálu, akumulovaného komplexného účtovného výsledku, nerozdelených ziskov, preceňovacích a ostatných rezerv, pričom súčet sa ponízuje o neuhradené straty minulých rokov, vlastné akcie a predbežné dividendy.
9. Pokiaľ nie je dohodnuté alebo valným zhromaždením schválené inak, kúpna cena za prioritnú akciu môže byť použitá na započítanie akýchkoľvek splatných pohľadávok voči majiteľovi prioritnej akcie. Nadobudnutím prioritnej akcie potvrdzuje majiteľ svoj súhlas s takýmto započítaním.
10. Prevoditeľnosť prioritnej akcie ako aj zriadenie záložného práva k prioritnej akcii sú obmedzené predchádzajúcim písomným súhlasom predstavenstva. Predstavenstvo udelí súhlas, ak sú kumulatívne splnené všetky podmienky uvedené v písmenách a), b), c) a d) tohto bodu 10 tohto článku stanov. Predstavenstvo môže odmietnuť udeliť súhlas, ak ktorákoľvek z nižšie uvedených podmienok nie je splnená:
 - a) každý nadobúdateľ prioritnej akcie spĺňa všetky 3 nasledujúce podmienky (ďalej len „Spôsobilý nadobúdateľ“): (i) nadobúdateľ je a bol zamestnancom spoločnosti alebo akejkoľvek právnickej osoby, v ktorej má spoločnosť majetkovú účasť (ďalej len „dcérska spoločnosť“) na plný úväzok najmenej počas 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, ktoré bezprostredne predchádzajú dátumu, kedy je predstavenstvu predložená písomná žiadosť o udelenie súhlasu podľa tohto bodu 10 tohto článku stanov (ďalej len „Dátum predloženia“), (ii) pracovný pomer nadobúdateľa nemá byť ukončený výpoveďou ani iným spôsobom, a (iii) nadobúdateľ má u spoločnosti otvorený bežný účet a účet majiteľa cenných papierov,
 - b) predmetom prevodu alebo záložného práva sú všetky prioritné akcie v majetku príslušného akcionára,

- c) Spôsobilý nadobúdateľ nadobudne len taký počet prioritných akcií, ktorých (i) celková hodnota spolu s celkovou hodnotou všetkých prioritných akcií spoločnosti nadobudnutých Spôsobilým nadobúdateľom počas obdobia 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, ktoré bezprostredne predchádzajú Dátumu predloženia, nepresiahne 40% hrubého ročného príjmu Spôsobilého nadobúdateľa (v sume potvrdenej zamestnávateľom na daňové účely) dosiahnutého v rámci pracovného pomeru v spoločnosti alebo jej dcérskej spoločnosti za bezprostredne predchádzajúci kalendárny rok (ďalej len „Referenčný príjem“) a zároveň (ii) celková hodnota spolu s celkovou hodnotou všetkých prioritných akcií v majetku Spôsobilého nadobúdateľa nepresiahne 3-násobok Referenčného príjmu. Pre účely tohto písmena c), hodnota prioritných akcií sa vypočíta podľa bodu 7 tohto článku stanov,
- d) do uplynutia lehoty podľa bodu 11 tohto článku stanov nebolo vo vzťahu k prioritným akciám, ktoré sú predmetom prevodu alebo záložného práva, podľa vedomosti spoločnosti uplatnené žiadne právo ani nebolo začaté žiadne konanie, ktoré by malo za následok zmenu majiteľa týchto prioritných akcií.
11. Predstavenstvo je povinné rozhodnúť o žiadosti akcionára o udelenie súhlasu na prevod prioritnej akcie alebo na zriadenie záložného práva k prioritnej akcii a oznámiť toto rozhodnutie akcionárovi najneskôr v lehote 30 dní od Dátumu predloženia. Lehota je dodržaná, ak spoločnosť v posledný deň lehoty odovzdá oznámenie pošte na doručenie akcionárovi na adresu uvedenú v jeho žiadosti o udelenie súhlasu na prevod prioritnej akcie alebo na zriadenie záložného práva k prioritnej akcii, inak na posledne známu adresu akcionára.
12. Predstavenstvo môže na činnosť podľa bodov 10 a 11 tohto článku stanov splnomocniť inú osobu.
13. Ustanovenia bodov 10, 11 a 12 tohto článku stanov sa nepoužijú v prípade, keď prioritné akcie prevádza spoločnosť ani keď sa prioritné akcie prevádzajú spoločnosť, ani keď spoločnosť zriaďuje záložné právo k prioritným akciám a ani keď sa k prioritným akciám zriaďuje záložné právo v prospech spoločnosti.
14. V prípade, ak prioritné akcie prijme burza na obchodovanie na trhu cenných papierov, ustanovenia stanov o prevoditeľnosti prioritných akcií so súhlasom predstavenstva sa nepoužijú. Prevoditeľnosť prioritných akcií v takomto prípade nie je obmedzená.
15. Evidencia zaknihovaných cenných papierov vedená podľa príslušného právneho predpisu nahrádza zoznam akcionárov spoločnosti.
16. Spoločnosť môže, avšak nie je povinná, nadobúdať vlastné akcie len s predchádzajúcim súhlasom príslušného orgánu podľa EU nariadenia o kapitálových požiadavkách č. 575/2013 a iba za podmienok stanovených zákonom. Podmienka podľa § 161a ods. 2 písm. a) Obchodného zákonníka sa nepoužije na nadobudnutie vlastných akcií na účel uvedený v § 161a ods. 5 Obchodného zákonníka.

Článok IV Orgány spoločnosti

Orgánmi spoločnosti sú:

- a) valné zhromaždenie,
- b) predstavenstvo,
- c) dozorná rada.

Článok V Valné zhromaždenie

1. Valné zhromaždenie je najvyšší orgán spoločnosti.
2. Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:
 - a) zmena stanov,
 - b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
 - c) schvaľovanie a odvolávanie audítora,
 - d) voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti,
 - e) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát,
 - f) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanovy.
3. Valné zhromaždenie sa môže konať aj mimo sídla spoločnosti.
4. Valné zhromaždenie zvoláva predstavenstvo najmenej raz za rok, pričom riadne valné zhromaždenie po skončení účtovného obdobia sa uskutočňuje vždy v lehote do šiestich mesiacov od posledného dňa uplynulého účtovného obdobia.
5. Valné zhromaždenie zvoláva alebo predstavenstvo o zvolanie požiadava dozorná rada, kedykoľvek to vyžadujú záujmy spoločnosti. Predstavenstvo je povinné zvolať valné zhromaždenie bez zbytočného odkladu po doručení žiadosti dozornej rady.
6. Valné zhromaždenie sa zvoláva písomnými pozvánkami, ktoré sa zasielajú všetkým akcionárom spoločnosti najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Písomná pozvánka sa zasiela aj členom dozornej rady. Predstavenstvo tiež zabezpečí uverejnenie oznámenia o konaní valného zhromaždenia najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy.
7. Akcionári vykonávajú svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom splnomocnenej osoby. Písomné splnomocnenie musí byť predložené spoločnosti pred začiatkom valného zhromaždenia. Splnomocnenie je platné len na jedno valné zhromaždenie.
8. Valné zhromaždenie rozhoduje uzneseniami, ktoré prijíma hlasovaním na rokovaní valného zhromaždenia. Pri hlasovaní na valnom zhromaždení jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a jednej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá päť hlasov. Ak zákon vyžaduje alebo umožňuje hlasovanie akcionárov vlastníacich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.
9. Hlasovanie o návrhu uznesenia začína prednesením návrhu uznesenia alebo jeho podstatnej časti predsedom valného zhromaždenia alebo ním určenou osobou. Po prednesení návrhu predseda valného zhromaždenia vyzve prítomných akcionárov, aby prejavili svoju vôľu stanoveným spôsobom. Po sčítaní hlasov predseda valného zhromaždenia oznámi, či bol návrh uznesenia schválený alebo neschválený. Ak predložený návrh nie je schválený, o protinávrhoch sa hlasuje v poradí, v ktorom boli predložené. Pri predkladaní a hlasovaní o protinávrhoch sa postupuje v súlade s §185 ods. 2 Obchodného zákonníka.
10. Valné zhromaždenie rozhoduje nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov, ktorí vlastní kmeňové akcie, pokiaľ zákon nevyžaduje inú väčšinu. Ak zákon vyžaduje alebo umožňuje aj hlasovanie akcionárov vlastníacich prioritné akcie, na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje aj súhlas nadpolovičnej väčšiny prítomných akcionárov vlastníacich prioritné akcie, pokiaľ zákon nevyžaduje inú väčšinu.

11. Valné zhromaždenie volí svojho predsedu, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov; predseda vedie valné zhromaždenie, zodpovedá za dodržanie programu a vykonanie hlasovaní.
12. Členovia predstavenstva a dozornej rady sa zúčastňujú valného zhromaždenia.
13. Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať údaje podľa § 188 ods. 3 Obchodného zákonníka, len ak o to požiada akcionár na valnom zhromaždení.

Článok VI Predstavenstvo

1. Predstavenstvo pozostáva najmenej z troch členov a najviac zo siedmich členov, ktorí sú volení dozornou radou na obdobie najviac päť rokov. Voľby vedie predseda alebo podpredseda dozornej rady, pričom sa primerane použijú ustanovenia stanov o voľbe členov dozornej rady. Dozorná rada určí predsedu a podpredsedu/podpredsedov predstavenstva. Dozorná rada je tiež oprávnená členov predstavenstva odvolať.
2. Funkcia člena predstavenstva zaniká uplynutím funkčného obdobia, smrťou, odvolaním a vzdaním sa funkcie. Odvolanie z funkcie je účinné dňom prijatia rozhodnutia o odvolaní, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Vzdanie sa funkcie je účinné dňom dohodnutým medzi odstupujúcim členom predstavenstva a dozornou radou, inak dňom stanoveným zákonom. Ak skončením funkcie člena predstavenstva klesne počet členov predstavenstva pod minimálny počet, musí dozorná rada do troch mesiacov ustanoviť nového člena predstavenstva. Predseda alebo podpredseda dozornej rady môžu poveriť predstavenstvo vymenovať náhradného člena predstavenstva do najbližšieho zasadnutia dozornej rady, ak počet členov predstavenstva zvolených dozornou radou neklesol pod polovicu.
3. Dozorná rada rozhoduje o odmeňovaní a ďalších výhodách členov predstavenstva a schvaľuje zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva.
4. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Do pôsobnosti predstavenstva patrí:
 - a) zodpovednosť za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia spoločnosti,
 - b) riadenie, kontrola a zodpovednosť za výkon povolených bankových činností,
 - c) prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania ,
 - d) zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva spoločnosti,
 - e) zvolávanie valného zhromaždenia,
 - f) predkladanie riadnej individuálnej účtovnej závierky, mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, výročnej správy a návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,
 - g) rozhodovanie o všetkých záležitostiach spoločnosti, okrem záležitostí, ktoré patria do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.
5. Dozorná rada môže prostredníctvom štatútu predstavenstva, ktorý schvaľuje, alebo prostredníctvom jednotlivých rozhodnutí obmedziť pôsobnosť predstavenstva, alebo môže požadovať predchádzajúci súhlas dozornej rady na výkon ktorýchkoľvek obchodných aktivít; také obmedzenia nie sú účinné voči tretím osobám.
6. Predstavenstvo rozhoduje uzneseniami, ktoré prijíma hlasovaním, spravidla na svojom zasadaní. V prípade potreby môže predseda alebo podpredseda predstavenstva určiť hlasovanie mimo zasadania

- predstavenstva písomnou formou alebo pomocou prostriedkov oznamovacej techniky (napríklad prostredníctvom e-mailu, telefónu).
7. Hlasovania predstavenstva vyžadujú prítomnosť väčšiny jeho členov. Pri hlasovaní mimo zasadania sa hlasujúci členovia predstavenstva považujú za prítomných. Prítomní členovia predstavenstva rozhodujú jednomyseľne.
 8. Predstavenstvo sa schádza najmenej raz za mesiac. Ustanovenia o výkone riadenia sú stanovené v štatúte predstavenstva, ktorý schvaľuje dozorná rada.
 9. Predstavenstvo má právo na návrh alebo so súhlasom dozornej rady rozhodnúť o udelení prokúry.
 10. Predstavenstvo je oprávnené vytvoriť výbory a stanoviť rozsah ich činnosti.

Článok VII Dozorná rada

1. Dozorná rada má deväť členov. Šesť členov dozornej rady volí valné zhromaždenie, troch členov zamestnanci spoločnosti. Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov. Opätovné zvolenie je prípustné.
2. Do voľby členov dozornej rady volených valným zhromaždením sa navrhujú kandidáti v počte zodpovedajúcom počtu obsadzovaných funkcií členov dozornej rady. Ak sa volí viac členov dozornej rady, najprv hlasuje valné zhromaždenie o navrhnutých kandidátoch spoločne. Na zvolenie je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov prítomných akcionárov. Ak členovia dozornej rady nie sú zvolení, hlasuje sa o jednotlivých kandidátoch osobitne. Ak niektorý z navrhnutých kandidátov nie je zvolený, na neobsadený post člena dozornej rady sa vykoná nová voľba podľa rovnakých pravidiel. Voľbu členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti organizuje predstavenstvo v súlade so zákonom a týmito stanovami.
3. Funkcia člena dozornej rady zaniká uplynutím funkčného obdobia, smrťou, odvolaním a vzdaním sa funkcie. Člen dozornej rady môže byť odvolaný tým istým spôsobom, ako bol zvolený. Odvolanie z funkcie je účinné dňom prijatia rozhodnutia o odvolaní, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Vzdanie sa funkcie je účinné dňom dohodnutým medzi odstupujúcim členom a zostávajúcimi členmi dozornej rady, inak dňom najbližšieho zasadania dozornej rady po doručení vzdania sa funkcie. Ak dozorná rada nezasadne do troch mesiacov od doručenia vzdania sa funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí tejto lehoty.
4. Dozorná rada, ktorej počet členov zvolených valným zhromaždením a zamestnancami spoločnosti neklesol pod polovicu, môže vymenovať náhradných členov do najbližšieho zasadania valného zhromaždenia alebo najbližšej voľby zamestnancami. Ak počet členov dozornej rady klesne pod polovicu, za účelom voľby členov dozornej rady predstavenstvo zvolá valné zhromaždenie a/alebo zorganizuje voľbu zamestnancami spoločnosti.
5. Dozorná rada volí zo svojich členov predsedu a podpredsedu dozornej rady.
6. Dozorná rada dohliada na finančnú a obchodnú činnosť spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti spoločnosti. Za tým účelom:
 - a) kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov a stanov spoločnosti,
 - b) sleduje dodržiavanie stanovených obchodných zámerov spoločnosti,
 - c) kontroluje, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou,
 - d) preskúma riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku a úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,

- e) zvoláva valné zhromaždenie alebo predkladá predstavenstvu žiadosť na jeho zvolanie, ak si to vyžadujú záujmy spoločnosti,
 - f) volí a odvoláva členov predstavenstva, schvaľuje zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva, hmotné zabezpečenie a ostatné výhody členov predstavenstva,
 - g) udeľuje súhlas alebo dáva návrh predstavenstvu na vymenovanie a odvolanie prokuristu,
 - h) udeľuje súhlas so zásadami odmeňovania,
 - i) udeľuje súhlas alebo dáva návrh predstavenstvu na vymenovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a na určenie jeho mzdových náležitostí,
 - j) schvaľuje výber audítora,
 - k) udeľuje predstavenstvu súhlas na výkon vybraných činností,
 - l) vykonáva ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.
7. Rokovanie dozornej rady zvoláva jej predseda najmenej 3 razy do roka. Rokovanie dozornej rady môže byť zvolané na návrh ktoréhokoľvek jej člena s uvedením dôvodu zvolania rokovania. Pozvanie na zasadnutie dozornej rady zabezpečuje predstavenstvo, a to písomnou pozvánkou alebo iným vhodným spôsobom.
8. Dozorná rada rozhoduje uzneseniami, ktoré prijíma hlasovaním, spravidla na svojom zasadaní. V prípade potreby môže predseda alebo podpredseda dozornej rady určiť hlasovanie mimo zasadania dozornej rady písomnou formou alebo pomocou prostriedkov oznamovacej techniky (napríklad prostredníctvom e-mailu, telefónu).
9. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jej členov. Pri hlasovaní mimo zasadania sa hlasujúci členovia dozornej rady považujú za prítomných. Uznesenia dozornej rady sa prijímajú nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých jej členov. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu dozornej rady. Uznesenia prijaté prostredníctvom rozhodujúceho hlasu predsedu dozornej rady sa považujú za uznesenia prijaté nadpolovičnou väčšinou hlasov.
10. Dozorná rada schvaľuje štatút dozornej rady, ktorý podrobne upravuje jej činnosť.
11. Dozorná rada je oprávnená vytvoriť výbory a stanoviť ich kompetencie a pravidlá fungovania.
12. Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit, ktoré výboru pre audit zveruje príslušný zákon.

Článok VIII Zákaz konkurencie

Zákaz konkurencie a dôsledky jeho porušenia uplatňuje spoločnosť v zmysle platných právnych predpisov.

Článok IX Konanie v mene spoločnosti

1. Konať v mene spoločnosti sú oprávnení všetci členovia predstavenstva. V mene spoločnosti konajú a podpisujú vždy spoločne dvaja členovia predstavenstva alebo spoločne dvaja prokuristi.
2. Podrobnosti o udelení oprávnenia konať a podpisovať za spoločnosť upravuje vnútorný predpis.

Článok X

Organizačná štruktúra a systém riadenia spoločnosti

1. Vzťahy a spolupráca medzi dozornou radou, predstavenstvom, vedúcimi zamestnancami a odborom vnútornej kontroly a vnútorného auditu sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi, stanovami a vnútornými predpismi spoločnosti.
2. Dozorná rada vykonáva v spoločnosti kontrolné a schvaľovacie činnosti. Vo vzťahu k predstavenstvu spoločnosti a vedúcim zamestnancom môže požadovať informácie a vysvetlenia, nahliadať do všetkých dokladov a záznamov spoločnosti. Je oprávnená požadovať od riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu vykonanie kontroly v ňou vymedzenom rozsahu.
3. Predstavenstvo vykonáva v spoločnosti riadiacu a výkonnú činnosť, ktorá podlieha kontrole a schváleniu dozornej rady v rozsahu vymedzenom právnymi predpismi a vnútornými predpismi spoločnosti. Predstavenstvo predkladá dozornej rade informácie a správy o svojej činnosti, o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov, o ich vyhodnotení, a o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj obchodnej činnosti a stav majetku spoločnosti.
4. Systém riadenia a organizačná štruktúra spoločnosti sú nastavené tak, aby bol zabezpečený riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností, zabránilo sa vzniku konfliktu záujmov v spoločnosti a dodržali sa všetky požiadavky stanovené platnými právnymi predpismi. Systém riadenia a organizačná štruktúra spoločnosti vychádzajú zo zadaných kompetencií jednotlivých organizačných útvarov spoločnosti, striktného rozdelenia zodpovednosti v rámci spoločnosti a dôsledne spracovaného komplexného súboru pracovných postupov, ktoré sú v maximálnej miere dostupné a komunikované všetkým dotknutým útvarom a zamestnancom spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry a zavedenie a dodržiavanie systému riadenia spoločnosti.
5. Na čele organizačnej štruktúry spoločnosti je generálny riaditeľ, ktorý je zároveň predsedom predstavenstva spoločnosti. Generálneho riaditeľa zastupuje zástupca generálneho riaditeľa, ktorý je zároveň členom predstavenstva spoločnosti.
6. Spoločnosť sa organizačne člení na riaditeľstvá, ktoré sú v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, a odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu. Riaditeľstvá sa členia na ďalšie organizačné útvary, ktorými sú najmä odbory, oddelenia, firemné centrá, obchodné zastúpenia firemných centier, regionálne pobočky a pobočky.
7. Na čele jednotlivých organizačných útvarov sú riaditelia riaditeľstiev, riaditelia odborov, vedúci oddelení, riaditelia firemných centier, riaditelia obchodných zastúpení firemných centier, riaditelia regionálnych sietí pobočiek a riaditelia pobočiek, ktorí zodpovedajú za riadny a včasný výkon vymedzených činností podľa predmetu podnikania a kompetencií príslušného organizačného útvaru.
8. Za celkovú tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti zodpovedá predstavenstvo. Konkrétne činnosti tvorby, uskutočňovania, sledovania a kontroly obchodných zámerov spoločnosti vykonávajú príslušné obchodné útvary v súlade s organizačnou štruktúrou spoločnosti. Dozorná rada realizuje sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti a tiež kontrolu činnosti predstavenstva a príslušných obchodných útvarov v tejto oblasti.
9. Spoločnosť vykonáva úverové obchody oddelene od investičných obchodov. Organizačná štruktúra určuje útvary, ktoré vykonávajú úverové obchody, a útvary, ktoré vykonávajú investičné obchody. Ich činnosť je podrobne upravená vo vnútorných predpisoch spoločnosti. Útvary vykonávajúce úverové obchody a útvary vykonávajúce investičné obchody sú podriadené rôznym riaditeľstvám, čím je zachované striktné

- oddelenie úverových obchodov a investičných obchodov na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry. Za oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov v spoločnosti zodpovedá predstavenstvo.
10. Systém riadenia spoločnosti je nastavený tak, že obchody spoločnosti sa s klientmi vykonávajú obozretne a na zmluvnom základe. Pri každom obchode konajú za spoločnosť najmenej dvaja oprávnení zamestnanci; ak to z prevádzkových dôvodov nemožno zabezpečiť, obchod je bezodkladne po jeho vykonaní skontrolovaný najmenej dvoma osobami, ktoré sa na vykonaní príslušného obchodu osobne nezúčastnili. Za dodržiavanie uvedeného štandardu jednotlivými organizačnými útvarmi zodpovedajú vedúci týchto útvarov, za komplexné dodržiavanie uvedeného štandardu zodpovedá predstavenstvo spoločnosti. Podrobnosti upravujú vnútorné predpisy spoločnosti.
 11. Riadenie rizík, vrátane systému riadenia rizík, ktorým je spoločnosť vystavená, zabezpečujú príslušné organizačné útvary v súlade s organizačnou štruktúrou spoločnosti. Sú priamo podriadené členovi predstavenstva explicitne zodpovednému za oblasť rizika. Zameriavajú sa hlavne na oblasť riadenia kreditného, trhového, likviditného a operačného rizika. Tieto útvary nevykonávajú bankové činnosti a zároveň sú dôsledne oddelené od organizačných útvarov vykonávajúcich bankové činnosti na každej úrovni organizačnej štruktúry spoločnosti. Ich činnosť je podrobne upravená vo vnútorných predpisoch spoločnosti. Za funkčné riadenie rizík, efektívny systém riadenia rizík a ich striktné oddelenie od bankových činností zodpovedá predstavenstvo spoločnosti. Kontrolu dodržiavania stanovených postupov v tejto oblasti zabezpečuje vnútorný kontrolný systém spoločnosti.
 12. Výbor pre riadenie rizík vykonáva monitorovanie a preskúmavanie činnosti a postupov spoločnosti v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi. Zloženie, presné kompetencie a pravidlá fungovania výboru stanovuje štatút výboru pre riadenie rizík, ktorý schvaľuje dozorná rada spoločnosti. Za činnosť výboru pre riadenie rizík zodpovedá dozorná rada spoločnosti.
 13. Vypracovanie, uskutočňovanie a aktualizáciu ozdravného plánu zabezpečujú príslušné organizačné útvary spoločnosti v rozsahu a podľa podmienok stanovených platnými právnymi predpismi. Za vypracovanie, uskutočnenie a aktualizáciu ozdravného plánu zodpovedá predstavenstvo.
 14. Spoločnosť eviduje a pravidelne aktualizuje okruh osôb, ktoré majú k spoločnosti osobitný vzťah v zmysle platných právnych predpisov. Spoločnosť zabezpečuje oddelené sledovanie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k spoločnosti. Podrobnosti sú upravené vo vnútorných predpisoch spoločnosti.
 15. Pôsobnosť a zodpovednosť za výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi je rozdelená medzi predstavenstvo, člena predstavenstva zodpovedného za výkon činnosti spoločnosti ako obchodníka s cennými papiermi a vedúcich zamestnancov spoločnosti, ako aj ostatných zamestnancov podľa im pridelených úloh.
 16. Predstavenstvo, člen predstavenstva zodpovedný za výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi a vedúci zamestnanci spoločnosti zodpovedajú v rozsahu svojich kompetencií a zodpovedností najmä za:
 - a) účinnosť stratégií, opatrení a postupov zavedených s cieľom dodržiavať povinnosti obchodníka s cennými papiermi ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a prijímanie opatrení potrebných na nápravu prípadných nedostatkov,
 - b) zavedenie, uplatňovanie a dodržiavanie postupov rozhodovania a organizačnej štruktúry, v ktorej sú jednoznačne a preukázateľne špecifikované vzťahy podriadenosti, rozdelené úlohy a zodpovednosť,
 - c) zamestnávanie zamestnancov, ktorí majú skúsenosti, znalosti a odbornú spôsobilosť potrebné na plnenie pridelených povinností, a zabezpečenie oboznámenia príslušných osôb s postupmi, ktoré musia byť dodržané,

- d) zavedenie, uplatňovanie a udržiavanie primeraných mechanizmov vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s rozhodnutiami a postupmi na všetkých organizačných úrovniach spoločnosti,
 - e) zavedenie, uplatňovanie a udržiavanie účinného systému vnútorného podávania správ a oznamovania informácií na všetkých organizačných úrovniach spoločnosti,
 - f) vedenie riadnych záznamov o svojej činnosti a vnútornej organizácii,
 - g) zabezpečenie, aby výkon viacerých úloh kompetentnými osobami ani potenciálne nebránil pri plnení ktorejkoľvek konkrétnej úlohy v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, odbornou starostlivosťou a v záujme klientov.
17. Úlohy, zodpovednosť a vzťahy podriadenosti pri výkone činností obchodníka s cennými papiermi sú podrobne upravené v organizačnej štruktúre a vnútorných predpisoch spoločnosti.
18. Spoločnosť dôsledne uplatňuje opatrenia a zabezpečuje plnenie povinností, ktoré vyplývajú z právnych predpisov zameraných na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu vo finančnom systéme. Spoločnosť má vypracovanú a predstavenstvom spoločnosti schválenú vlastnú koncepciu ochrany pred zneužitím spoločnosti a jej dcérskych spoločností pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ďalej len „koncepcia ochrany“). Za celkovú ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a realizáciu koncepcie ochrany zodpovedá predstavenstvo spoločnosti, jeden z jeho členov je priamo určený ako osoba zodpovedná za túto oblasť. Za praktickú realizáciu činností v tejto oblasti zodpovedá určená osoba, ktorú vymenúva a odvoláva predstavenstvo spoločnosti po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou. Spoločnosť zabezpečuje plnohodnotnú zastupiteľnosť určenej osoby určením jej zástupcu, ktorého vymenúva a odvoláva predstavenstvo po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou. Jednotlivé činnosti v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu, predovšetkým výkon každodenných (riadiacich, normotvorných, analytických, poradenských a kontrolných) činností zabezpečujúcich napĺňanie koncepcie ochrany, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou, vykonáva osobitný útvar spoločnosti zameraný na compliance a money laundering; iné organizačné útvary spoločnosti vykonávajú čiastkové činnosti vymedzené vnútornými predpismi spoločnosti.
19. Odmeňovanie je neoddeliteľnou súčasťou riadiaceho a kontrolného systému spoločnosti. Spoločnosť uplatňuje nasledujúce zásady odmeňovania:
- a) politika odmeňovania je v súlade so správnym a účinným riadením rizík a tento spôsob riadenia nepodnecuje k riskovaniu, ktoré presahuje úroveň rizika tolerovaného spoločnosťou,
 - b) politika odmeňovania je v súlade s obchodnou stratégiou, so stratégiou riadenia rizík, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami spoločnosti a zahŕňa opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov,
 - c) politika odmeňovania je v súlade so zásadou rovnakého zaobchádzania ustanovenou osobitným predpisom.
20. Spoločnosť motivuje osoby podľa §23a ods. 1 zákona o bankách, prostredníctvom pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej výška a poskytovanie sú viazané na výsledky presadzovania dlhodobých záujmov spoločnosti. Podrobnosti sú upravené vo vnútorných predpisoch spoločnosti.
21. Všeobecné zásady odmeňovania v spoločnosti schvaľuje predstavenstvo po predchádzajúcom súhlase dozornej rady, pravidelne ich skúma, vyhodnocuje a zodpovedá za ich zavedenie a uplatňovanie. Ustanovenie článku VII bod 6 písm. h) stanov tým nie je dotknuté.
22. Dodržiavanie zásad odmeňovania v spoločnosti pravidelne kontroluje dozorná rada, ktorá tiež dohliada na odmeňovanie predstavenstva a zamestnancov majúcich významný vplyv na celkový rizikový profil spoločnosti.

23. Za systém odmeňovania v spoločnosti zodpovedá výbor pre odmeňovanie, ktorý je tvorený určenými členmi dozornej rady. Výbor pre odmeňovanie v rámci svojej pôsobnosti:
- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti,
 - zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom,
 - zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí a
 - dozerá na odmeňovanie všetkých členov predstavenstva a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík.
24. Spoločnosť využíva informačný systém, ktorý zabezpečuje riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností, plynulý a včasný tok informácií v rámci spoločnosti a ich uchovávanie a ochranu. Funkčnosť a bezpečnosť informačného systému zabezpečujú špecializované útvary podľa organizačnej štruktúry spoločnosti, ktoré podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za informačné technológie v spoločnosti. Ich činnosť a riadenie sú upravené vo vnútorných predpisoch spoločnosti. Za informačný systém spoločnosti ako celok zodpovedá predstavenstvo.

Článok XI **Systém vnútornej kontroly**

- Systém vnútornej kontroly je systém kontroly, ktorý je personálne, finančne a organizačne zabezpečovaný a vykonávaný z vnútorných zdrojov spoločnosti a ktorý sleduje a hodnotí činnosť spoločnosti, jej jednotlivých organizačných útvarov a zamestnancov z hľadiska funkčnosti, účinnosti a hospodárnosti jednotlivých riadiacich systémov, procesných postupov a dodržiavania vnútorných predpisov spoločnosti a platných právnych predpisov.
- Spoločnosť v rámci systému vnútornej kontroly zabezpečuje vykonávanie
 - kontrolných činností, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov, a vyvodzovanie opatrení na nápravu z vykonávania kontrolných činností a realizáciu týchto opatrení v jednotlivých organizačných útvaroch spoločnosti, pričom tieto činnosti a opatrenia vykonávajú zamestnanci alebo organizačné útvary spoločnosti, ktoré sa zúčastňujú na jednotlivých prevádzkových pracovných postupoch, a vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných útvarov, ktorí sú zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky ich kontroly, a
 - kontroly nezávislej od prevádzkových pracovných postupov, ktorú vykonáva odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu.
- Subjektami, ktoré disponujú kontrolnými kompetenciami v systéme vnútornej kontroly spoločnosti, sú predovšetkým dozorná rada, predstavenstvo, odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu a riaditelia a vedúci jednotlivých organizačných útvarov spoločnosti.
- Dozorná rada a predstavenstvo vykonávajú kontrolu v rozsahu svojich kompetencií definovaných v článkoch VI a VII stanov.
- Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu je nezávislý organizačný útvar spoločnosti, ktorý podlieha predstavenstvu a dozornej rade. Je útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu podľa zákona o bankách. V rámci svojej pôsobnosti
 - kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov a postupov v spoločnosti,
 - skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov

- spoločnosti vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti,
- c) skúma a hodnotí pripravenosť spoločnosti na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík,
 - d) informuje predstavenstvo a dozornú radu o výsledkoch svojej kontrolnej činnosti a zodpovedá za plnenie informačných povinností spoločnosti v zmysle právnych predpisov,
 - e) kontroluje odstraňovanie zistených nedostatkov a realizáciu schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov,
 - f) vykonáva ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi, stanovami, rozhodnutiami orgánov spoločnosti a vnútornými predpismi spoločnosti.
6. Riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu vymenúva a odvoláva a jeho mzdové náležitosti určuje predstavenstvo po predchádzajúcom súhlase alebo na návrh dozornej rady.

Článok XII

Chránené informácie

1. Spoločnosť zabezpečuje ochranu informácií, ktoré využíva, vytvára alebo spracováva a ktoré vzhľadom na ich povahu treba utajovať a chrániť pred vyzradením, zneužitím, poškodením, zničením, stratou alebo odcudzením; ide predovšetkým o informácie, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, obchodného tajomstva, a osobné údaje. Podmienky ochrany chránených informácií upravujú vnútorné predpisy spoločnosti a všeobecne záväzné právne predpisy.
2. Zamestnanci spoločnosti, ako aj členovia predstavenstva a dozornej rady spoločnosti, sú povinní zachovávať mlčanlivosť o všetkých chránených informáciách a o záležitostiach týkajúcich sa záujmov spoločnosti a jej klientov, pričom táto povinnosť trvá aj po skončení pracovnoprávneho alebo iného právneho vzťahu alebo po skončení výkonu funkcie.

Článok XIII

Hospodárenie spoločnosti a fondy spoločnosti

1. Účtovným obdobím spoločnosti je kalendárny rok. Spoločnosť vedie účtovníctvo v rozsahu a spôsobom stanoveným právnymi predpismi.
2. V lehote do šiestich mesiacov po uplynutí účtovného obdobia spolu s riadnou alebo mimoriadnou účtovnou závierkou predkladá predstavenstvo valnému zhromaždeniu na prerokovanie výročnú správu, ktorej súčasťou okrem účtovnej závierky je aj správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku.
3. Spoločnosť vytvorila v r. 1992 rezervný fond vo výške 10% základného imania, ktorý je určený na krytie strát spoločnosti. Rezervný fond je každoročne dopĺňaný sumou 10% z čistého zisku, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania spoločnosti, nie však menej, ako je minimálna výška rezervného fondu stanovená platnými právnymi predpismi.
4. Spoločnosť vytvorila účelový rezervný fond v zmysle Metodického pokynu Ministerstva financií z r. 1990 z kurzových rozdielov zo zahraničného kapitálu vyplývajúcich z devalvácie. Jeho použitie je stanovené na krytie strát z bankových obchodov. Použitie fondu stanovuje dozorná rada na návrh predstavenstva.
5. Spoločnosť vytvorila účelový rezervný fond z nerozdeleného zisku po zdanení. Fond je určený na krytie strát z bankových obchodov. Použitie fondu stanovuje dozorná rada na návrh predstavenstva.

6. Z ážia, získaného z kmeňových a prioritných akcií, spoločnosť vytvára ážiový fond. Fond je určený na krytie strát z bankových obchodov a na krytie rozdielu medzi kúpnu cenou za prioritnú akciu nadobudnutú podľa bodu 16 článku III stanov, ktorá môže byť určená podľa zásad stanovených v bode 7 článku III stanov a menovitou hodnotou prioritnej akcie. O použití fondu na účely krytia strát z bankových obchodov rozhoduje dozorná rada na návrh predstavenstva.

Článok XIV Rozdelenie zisku

1. Zisk po zdanení sa rozdeľuje v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré vychádza z riadnej účtovnej závierky spoločnosti, spravidla týmto spôsobom
 - a) príspevok do rezervného fondu,
 - b) príspevok do ďalších fondov,
 - c) dividendy,
 - d) tantiémy,
 - e) iné.
2. Pri rozhodovaní o rozdelení zisku spoločnosť postupuje v súlade s regulátormi požiadavkami týkajúcimi sa kapitálovej primeranosti a ďalšími záväznými predpismi.
3. Výška dividend je odvodená od menovitej hodnoty akcií. Spoločnosť vypláca dividendy v mene EUR.
4. Pokiaľ valné zhromaždenie nerozhodne inak, dividendy sú splatné piaty pracovný deň od rozhodujúceho dňa na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu.
5. Zamestnanci spoločnosti sa môžu podieľať na zisku na základe a v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia.

Článok XV Zvýšenie a zníženie základného imania

1. O zvýšení a znížení základného imania rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
2. K zvýšeniu základného imania spoločnosti môže dôjsť
 - a) upísaním nových akcií,
 - b) uplatnením práva na vydanie akcií spoločnosti spojených s vymeniteľnými dlhopismi alebo práva na upísanie akcií spojených s prioritnými dlhopismi pri podmienenom zvýšení základného imania,
 - c) z majetku spoločnosti, a to z nerozdeleného zisku alebo fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je zákonom ustanovené, alebo z iných vlastných zdrojov spoločnosti vykázaných v individuálnej účtovnej závierke vo vlastnom imaní spoločnosti,
 - d) kombináciou spôsobov uvedených pod písmenom a) a c) tohto bodu (kombinované zvýšenie základného imania),
 - e) rozhodnutím predstavenstva vydaným na základe poverenia udeleného valným zhromaždením, ktoré možno vydať, aj opakovane, najviac na 5 rokov a ktoré stanovuje podmienky zvýšenia základného imania.
3. Upisovatelia akcií sú povinní splatiť celý emisný kurz akcií do siedmich kalendárnych dní od upísania nových akcií, alebo v inom termíne určenom rozhodnutím valného zhromaždenia alebo stanovenom na základe rozhodnutia valného zhromaždenia. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho

časť je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania z dlžnej sumy vo výške 20 % ročne, pokiaľ valné zhromaždenie nerozhodne inak. Zároveň predstavenstvo zašle akcionárovi v omeškaní písomnú výzvu na dodatočné zaplatenie dlžnej sumy v lehote do 60 dní od doručenia výzvy a v nej akcionára upozorní na možnosť vylúčenia zo spoločnosti po márnom uplynutí lehoty. Po márnom uplynutí lehoty spoločnosť vylúči akcionára zo spoločnosti.

4. Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím určitého počtu akcií z obehu. Bez dohody s akcionármi možno vziať akcie z obehu len za primeranú odplatu.

Článok XVI Zmena stanov

1. O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov je udelenie súhlasu Národnej banky Slovenska.
2. Po každej zmene stanov vyhotoví predstavenstvo úplné znenie stanov a predloží ich registrovému súdu do zbierky listín a v kópii Národnej banke Slovenska.

Článok XVII Zrušenie a likvidácia spoločnosti

1. O zrušení spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení.
2. Spolu s rozhodnutím o zrušení spoločnosti, v prípade ak pôjde o zrušenie spoločnosti likvidáciou, vymenuje valné zhromaždenie aj likvidátora.
3. Návrh na zápis likvidátora, vymenovaného valným zhromaždením, do obchodného registra podá predstavenstvo spoločnosti. Spoločnosť zaniká ku dňu výmazu z obchodného registra.

Článok XVIII Oznámenia spoločnosti

1. Riadna účtovná závierka a iné oznámenia spoločnosti, ktoré je potrebné uverejniť na základe platných právnych predpisov, sa uverejňujú v periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcom burzové správy podľa výberu predstavenstva.
2. Zverejnenie údajov, ktoré je v zmysle ustanovenia § 769 Obchodného zákonníka spoločnosť povinná zverejniť v Obchodnom vestníku, zabezpečí predstavenstvo spoločnosti.

Článok XIX Záverečné ustanovenia

1. Záležitosti výslovne neupravené týmito stanovami sa spravujú ustanoveniami zákona o bankách, Obchodného zákonníka, ďalších všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu dozornej rady a štatútu predstavenstva.

2. Oznámenia spoločnosti, pozvánky, zápisnice z rokovaní orgánov spoločnosti, iné dokumenty vyhotovované na základe stanov spoločnosti sa vyhotovujú v slovenskom jazyku; ak akcionár, ktorý vlastní akcie v menovitej hodnote vyššej ako 10% základného imania, alebo člen ktoréhokoľvek orgánu spoločnosti o to požiada, vyhotovia sa tieto dokumenty aj v jazyku anglickom, príp. nemeckom. V prípade rozdielnej interpretácie rôznych jazykových verzií treba cudzojazyčnú verziu využívať ako doplnkovú.

Bratislava 3. 6. 2021