365.bank, a. s.
Dvořákovo nábrežie 4
811 02 Bratislava [417]

365 bank

365.bank, a. s.

STANOVY

Úplné znenie stanov

Schválené mimoriadnym valným zhromaždením

dňa 12. novembra 2021

I. ČASŤ

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

Článok 1

Základné ustanovenia

1. 365.bank, a. s. (ďalej aj „**banka**") ako akciová spoločnosť je jedným z právnych nástupcov obchodnej spoločnosti Poštovní banka, a.s. so sídlom Plzeňská 139, Praha 5, IČO: 00 247 723, zapísanej v podnikovom registri Obvodného súdu pre Prahu 1, oddiel: Sa, vložka č. 470, ktorá bola zrušená bez likvidácie rozdelením na základe rozhodnutia jej valného zhromaždenia zo dňa 15. decembra 1992.

2. Banka bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 16. decembra 1992 v zmysle § 154 až § 220 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník a zákona č. 21/1992 Zb. o bankách.

3. Banka vznikla zápisom do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I dňa 31. 12. 1992 a je zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B. Banka je súkromnou akciovou spoločnosťou.

4. Vzťahy, ktoré nie sú upravené v stanovách sa riadia príslušnými ustanoveniami zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len "Obchodný zákonník"), zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o bankách") a 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") a ostatnými príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Článok 2

Obchodné meno

1. Obchodné meno banky znie **365.bank, a. s.**

Článok 3

Sídlo

1. Sídlo banky je Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

Článok 4

Predmet podnikania

1. Predmetom podnikania banky je:

a) podľa § 2 odseku 2 zákona o bankách:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu uvedenom v písm. b) tohto bodu a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
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,

6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
11. finančné sprostredkovanie,
12. uloženie vecí,
13. prenájom bezpečnostných schránok,
14. poskytovanie bankových informácií,
15. funkcia depozitára,
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
17. vydávanie a správa elektronických peňazí,

18. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia;

19. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia,

20. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov;

b) podľa § 79a odseku 1 v spojení s § 6 odseku 1 a 2 zákona o cenných papieroch:

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) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, 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) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, 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) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

   a) prevoditeľné cenné papiere,

   b) nástroje peňažného trhu,

   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov 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,

5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

   a) prevoditeľné cenné papiere,

   b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

   a) prevoditeľné cenné papiere,

   b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania.

7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

   a) prevoditeľné cenné papiere,

   b) nástroje peňažného trhu,

   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

8. 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,

9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

2. Bankové činnosti uvedené v predmete podnikania vykonáva banka prostredníctvom vlastných obchodných miest a/alebo na diaľku

prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, a na zmluvnom základe ich môže vykonávať aj prostredníctvom obchodných miest na poštách Slovenskej pošty, a.s.

II. ČASŤ

ZÁKLADNÉ IMANIE, JEHO ZVÝŠENIE A ZNÍŽENIE

Článok 5

Základné imanie a akcie

1. Základné imanie banky je 366 305 193 EUR (tristošesťdesiatšesť miliónov tristopäťtisíc jednostodeväťdesiattri eur).

2. Základné imanie tvorí 330 899 (slovom tristotridsaťtisíc osemstodeväťdesiatdeväť) akcií na meno v menovitej hodnote 1 107 EUR (slovom jedentisícstosedem eur). Akcie majú zaknihovanú podobu a na ich prevod alebo nadobudnutie stanovy banky neurčujú žiadne obmedzenia.

3. Banka nesmie vrátiť akcionárom ich vklady do základného imania.

4. Banka môže vydať akcie len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy sa zakazuje.

5. Prevod zaknihovaných akcií sa uskutočňuje podľa osobitného zákona.

Článok 6

Zvýšenie základného imania

1. O zvýšení základného imania rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.

2. Základné imanie je možné zvýšiť spôsobmi uvedenými v § 203 až § 206 Obchodného zákonníka upísaním nových akcií a podľa § 208 a § 209 Obchodného zákonníka z majetku spoločnosti, podľa § 209a Obchodného zákonníka kombinovane, alebo iným spôsobom, ktorý upravuje Obchodný zákonník.

3. Ak banka zvyšuje základné imanie peňažnými vkladmi, doterajší akcionári majú právo na prednostné upísanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.

Článok 7

Spôsob splácania akcií a dôsledky nesplatenia akcií

1. Pri zvýšení základného imania banky je akcionár povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal, najneskôr do jedného roka odo dňa upísania akcií alebo v skoršej lehote určenej uznesením valného zhromaždenia, pričom časť menovitej hodnoty ním upísaných akcií v lehote a vo výške určenej uznesením valného zhromaždenia, najmenej však vo výške 30% menovitej hodnoty upísaných akcií, je akcionár povinný splatiť na účet v banke, ktorý určí predstavenstvo banky.

2. Akcionára nemožno zbaviť záväzku splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal. Akcionár nemôže jednostranným právnym úkonom započítať svoju pohľadávku voči banke proti pohľadávke banky na splatenie emisného kurzu akcií, ktoré upísal.

3. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho zákonom stanovenej časti 30% podľa bodu 1. je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške 20 % ročne zo sumy, so splatením ktorej je akcionár v omeškaní.

4. Podľa ust. § 177 ods. 4 Obchodného zákonníka ak je akcionár v omeškaní so splácaním emisného kurzu akcií alebo jeho časti, predstavenstvo ho písomne vyzve, aby svoju povinnosť splnil v lehote 60 kalendárnych dní od doručenia výzvy predstavenstva. Výzva musí obsahovať upozornenie na vylúčenie podľa bodu 5.

5. Podľa ust. § 177 ods. 6 Obchodného zákonníka po márnom uplynutí lehoty podľa bodu 4. banka vylúči akcionára z banky. O vylúčení akcionára z banky rozhoduje predstavenstvo. Rozhodnutie o vylúčení akcionára z banky predstavenstvo doručí akcionárovi a uloží do zbierky listín. Doručením rozhodnutia o vylúčení akcionára z banky prechádzajú akcie vylúčeného akcionára na banku.

6. Po prevode akcií vylúčeného akcionára alebo znížení základného imania o akcie vylúčeného akcionára podľa § 161b Obchodného zákonníka banka vyplatí vylúčenému akcionárovi peňažnú sumu vo výške ním splatenej časti emisného kurzu zníženú o náklady, ktoré banke vznikli z porušenia povinnosti podľa ust. § 177 odsekov 1 a 3 Obchodného zákonníka vylúčeným akcionárom, a výdavky banky s tým spojené. Ak banka prevedie akcie vylúčeného akcionára za cenu nižšiu, ako bol emisný kurz akcií, vyplatí banka vylúčenému akcionárovi len peňažnú sumu presahujúcu výšku emisného kurzu zníženú o náklady, ktoré banke vznikli z porušenia povinnosti podľa ust. § 177 odsekov 1 a 3 Obchodného zákonníka vylúčeným akcionárom, a výdavky banky s tým spojené. Ak banka zníži základné imanie o akcie vylúčeného akcionára, vyplatí banka vylúčenému akcionárovi peňažnú sumu vo výške ním splatenej časti emisného kurzu zníženú o náklady, ktoré banke vznikli z porušenia povinnosti podľa ust. § 177 odseku 1 a 3 Obchodného zákonníka vylúčeným akcionárom, a výdavky banky s tým spojené a o podiel na strate banky.

Článok 8

Zníženie základného imania

1. O znížení základného imania rozhoduje na návrh predstavenstva valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. K zníženiu základného imania môže dôjsť spôsobmi upravenými v § 211 a nasl. Obchodného zákonníka.

   Na zníženie základného imania, pokiaľ nejde o zníženie z dôvodu jeho zúčtovania so stratou je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

III. ČASŤ

PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁROV

Článok 9

Podiel na zisku

1. Akcionárom banky môže byť právnická alebo fyzická osoba.

2. Akcionár má právo na podiel zo zisku banky (dividendu), ktorý určilo valné zhromaždenie na rozdelenie podľa výsledku hospodárenia banky. Podiel akcionára na zisku sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k základnému imaniu banky v rozhodujúci deň v zmysle § 178 ods. 5 Obchodného zákonníka. Banka môže akcionárom vyplácať dividendu len pri splnení podmienok ustanovených v § 179 ods. 3 až 5 Obchodného zákonníka.

3. Akcionár nie je povinný vrátiť banke dividendu prijatú dobromyseľne.

4. Akcionár nesmie vykonávať práva akcionára na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov.

5. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe Obchodného zákonníka alebo osobitného zákona.

6. Akcionár má právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

Článok 10

Podiel na likvidačnom zostatku

1. Po zrušení banky s likvidáciou má akcionár právo na podiel na likvidačnom zostatku banky, a to v pomere menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov.

2. Ak však akcie neboli úplne splatené, vyplatí sa akcionárom suma, ktorú splatili, a až zvyšok sa rozdelí medzi akcionárov v pomere k výške menovitej hodnoty ich akcií. Ak likvidačný zostatok nestačí na úhradu menovitej hodnoty akcií, delia sa akcionári v pomere zodpovedajúcom splatenej menovitej hodnote ich akcií.

IV. ČASŤ

ORGÁNY BANKY

Článok 11

Orgány banky

Orgánmi banky sú:

a) valné zhromaždenie,

b) predstavenstvo,

c) dozorná rada.

Článok 12

Valné zhromaždenie a jeho postavenie

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Všetci akcionári majú právo zúčastniť sa na jeho zasadnutí.

2. Rokovacím jazykom na valnom zhromaždení je slovenský jazyk.

3. Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok spravidla do 30.júna a zvoláva ho predstavenstvo. Ak zákon ustanovuje 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 ktorýkolvek člen predstavenstva.

Článok 13

Zvolanie valného zhromaždenia

1. Predstavenstvo zasiela pozvánku všetkým akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v zozname akcionárov najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Pozvánka musí obsahovať:

   a) obchodné meno a sídlo banky,

   b) miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia,

   c) označenie či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenia,

   d) program rokovania valného zhromaždenia,

   e) rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení.

2. Rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení, je piaty pracovný deň pred dňom konania valného zhromaždenia.

3. Valné zhromaždenie sa spravidla koná v sídle banky. Ak to nie je možné, koná sa v Bratislave. Miesto, dátum a hodina konania valného zhromaždenia musia byť určené tak, aby čo najmenej obmedzovali možnosť akcionárov zúčastniť sa na valnom zhromaždení.

4. Akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 1 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa doručenia žiadosti o jeho zvolanie.

5. Zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na žiadosť akcionárov podľa bodu 4. tohto článku sa riadi príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Za podmienok stanovených v Obchodnom zákonníku môže valné zhromaždenie zvolať aj súd alebo dozorná rada. Pre zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia dozornou radou platia obdobne ustanovenia pre zvolávanie valného zhromaždenia predstavenstvom.

6. Žiadosti akcionárov o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia možno vyhovieť len vtedy, ak títo akcionári preukážu, že sú majiteľmi akcií najmenej tri mesiace pred uplynutím lehoty na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvom podľa bodu 4. tohto článku.

Článok 14

Práva a povinnosti akcionárov na valnom zhromaždení

1. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí banky alebo záležitostí osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy. Môže tak

konať osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocneného zástupcu. Podpis splnomocniteľa musí byť na splnomocnení úradne overený. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania.

2. Na každú akciu pripadá jeden hlas. Hlas je ďalej nedeliteľný. Na uplatnenie práv uvedených v predchádzajúcom bode je rozhodujúci deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie.

3. V prípade, že mimoriadne valné zhromaždenie bolo zvolané podľa článku 13 bod 4. stanov, predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia podľa článku 13 bod 4. stanov.

4. Ak žiadosť o zaradenie akcionármi v zmysle článku 13 bod 4. stanov určenej záležitosti bola doručená po odoslaní pozvánky na valné zhromaždenie, pošle predstavenstvo doplnenie programu valného zhromaždenia spôsobom ustanoveným zákonom a určeným týmito stanovami pre zvolávanie valného zhromaždenia najmenej 10 dní pred konaním valného zhromaždenia; ak takéto oznámenie doplnenia programu valného zhromaždenia nie je možné, možno zaradiť určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov banky.

Článok 15

Listina prítomných akcionárov na valnom zhromaždení

1. Prítomní akcionári sa zapisujú do listiny prítomných, ktorá obsahuje najmä názov a sídlo právnickej osoby alebo meno, priezvisko a bydlisko fyzickej osoby, ktorá je akcionárom, prípadne splnomocnenca a menovitú hodnotu akcií, ktoré ju oprávňujú na hlasovanie.

2. Správnosť listiny prítomných potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ zvolení podľa stanov. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.

3. Ak banka odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny prítomných spolu s dôvodmi odmietnutia.

Článok 16

Pôsobnosť valného zhromaždenia

1. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí

a) zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak,

b) rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka, a vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,

c) voľba a odvolanie členov predstavenstva, určenie predsedu a podpredsedu predstavenstva,

d) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami podľa § 200 Obchodného zákonníka, určenie predsedu a podpredsedu dozornej rady,

e) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky,

f) rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém,

g) rozhodnutie o zrušení banky,

h) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo týchto stanov patria do pôsobnosti valného zhromaždenia,

i) prerokovanie a schválenie výročnej správy,

j) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku,

k) schvaľovanie audítora banky.

2. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov banky.

Článok 17

Rokovanie valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie zvolí svojho predsedu, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov.

2. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí predstavenstvo jeho vedením svojho člena alebo inú osobu, ak zákon neustanovuje inak; ak taká osoba nie je na valnom zhromaždení prítomná, môže valné zhromaždenie do zvolenia jeho predsedu viesť ktorýkoľvek z akcionárov banky.

Článok 18

Rozhodovanie valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ zákon alebo tieto stanovy nevyžadujú inú väčšinu. Rozhodnutie valného zhromaždenia má formu uznesenia.

2. Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia je potrebný súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov prítomných akcionárov, ak ide o rozhodnutie:

   a) o zmene stanov,

   b) zvýšení alebo znížení základného imania,

   c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 Obchodného zákonníka,

   d) vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,

   e) zrušení banky,

   pričom o rozhodnutiach uvedených v písmenách a) až e) tohto bodu, musí byť vyhotovená notárska zápisnica.

3. Pri hlasovaní na valnom zhromaždení sa neprihliada na akcie, s ktorými akcionár nemôže vykonávať hlasovacie právo.

4. Zakázané sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje voči banke alebo niektorému z jej orgánov alebo členovi jej orgánov:

   a) dodržiavať pri hlasovaní pokyny banky alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať,

   b) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi banky, alebo

   c) uplatniť hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté bankou.

Článok 19

Zápisnica z valného zhromaždenia

1. Zápisnica o valnom zhromaždení obsahuje:

   a) obchodné meno a sídlo banky,

   b) miesto a čas konania valného zhromaždenia,

   c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov,

   d) opis prerokovania jednotlivých bodov programu valného zhromaždenia,

   e) rozhodnutie valného zhromaždenia s uvedením výsledku hlasovania,

f) obsah protestu akcionára, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúceho sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada.

2. Pokiaľ akcionár na valnom zhromaždení nepožiada o uvedenie do zápisnice údajov uvedených v tomto bode, zápisnica z valného zhromaždenia nemusí obsahovať tieto údaje:

   a) počet akcií, za ktoré boli odovzdané platné hlasy,

   b) pomerná časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú,

   c) celkový počet platných hlasov,

   d) počet hlasov za a proti jednotlivým návrhom uznesení vrátane informácie o počte akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania.

3. K zápisnici sa priložia návrhy a vyhlásenia predložené na valnom zhromaždení na prerokovanie.

4. Predstavenstvo zabezpečuje vyhotovenie zápisnice o valnom zhromaždení do 15 dní od jeho ukončenia.

5. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ a predseda zasadnutia valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.

6. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu alebo mu ju poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné ju poskytnúť v mieste sídla banky. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice znáša akcionár, ktorý o vydanie tejto kópie požiadal.

7. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov banka uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku banky bez právneho nástupcu ich banka odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

Článok 20

Postavenie predstavenstva

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky, ktorý riadi činnosť banky a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú zákonom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady banky.

2. Rozhodnutia valného zhromaždenia alebo dozornej rady môžu obmedziť právo predstavenstva konať v mene banky, ale tieto obmedzenia nie sú účinné voči tretím osobám.

Článok 21

Pôsobnosť predstavenstva

1. Predstavenstvo zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva banky, zverejnenie výročnej správy, zostavenie a zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy, ak má banka takú povinnosť, a predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát v súlade so stanovami banky. Účtovná závierka, ktorá sa predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie, sa zasiela akcionárom, ktorí vlastnia akcie na meno najmenej 30 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Účtovná závierka musí byť tiež akcionárom k dispozícii na nahliadnutie v sídle banky v lehote ustanovenej zákonom a určenej stanovami pre zvolanie valného zhromaždenia.

2. Na riadnom valnom zhromaždení predkladá predstavenstvo spolu s riadnou účtovnou závierkou správu o podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku. Táto správa je vždy súčasťou výročnej správy spracovanej podľa osobitného predpisu.

3. Predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade najmenej raz do roka písomne informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom.

4. Predstavenstvo je rovnako povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.

5. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata banky presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak. O týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu.

6. Členovia predstavenstva zodpovedajú za vypracovanie, schválenie a dodržiavanie organizačnej štruktúry, zavedenie a dodržiavanie systému riadenia banky a za vykonávanie bankových činností podľa vnútorných predpisov banky.

7. Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových činností a zabezpečovať bezpečnosť a zdravie banky, t.j. také vykonávanie bankových činností, ktoré neohrozuje udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu, obmedzenie majetkovej angažovanosti a oprávnené

záujmy vkladateľov a ostatných veriteľov alebo bankový systém, ako aj prijímať a pravidelne skúmať všeobecné zásady odmeňovania.

8. Členovia predstavenstva banky sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo trvalý zisk banky.

9. Okrem záležitostí uvedených v predchádzajúcich bodoch do pôsobnosti predstavenstva patrí najmä:

   a) zvolávať valné zhromaždenie,

   b) vykonávať uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,

   c) predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie záležitosti patriace do pôsobnosti valného zhromaždenia,

   d) zabezpečiť riadne vedenie účtovníctva,

   e) určovať opatrenia na využívanie nástrojov ekonomického riadenia, najmä v oblasti financovania, tvorby cien, odmeňovania a tvorby fondov,

   f) schváliť štatút predstavenstva,

   g) vykonávať aj ďalšie práva a plniť aj iné povinnosti vyplývajúce z týchto stanov a všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 22

Zloženie predstavenstva

1. Predstavenstvo má najmenej troch a najviac piatich členov. Členom predstavenstva môže byť len fyzická osoba, ktorá získa predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

2. Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť rokov. Opätovná voľba člena predstavenstva je možná.

3. Funkcia člena predstavenstva zaniká:

   a) uplynutím funkčného obdobia člena predstavenstva - dňom, ktorým končí funkčné obdobie člena predstavenstva v zmysle stanov účinných v čase zvolenia do funkcie člena predstavenstva.

   b) smrťou člena predstavenstva - momentom smrti alebo dňom právoplatného vyhlásenia za mŕtveho v zmysle príslušných právnych predpisov.

   c) odvolaním člena predstavenstva - dňom prijatia rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak.

d) vzdaním sa funkcie –

i. dňom zasadnutia valného zhromaždenia, ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie člena predstavenstva na zasadnutí valného zhromaždenia,

ii. dňom prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie člena predstavenstva,

iii. dňom nasledujúcim po uplynutí troch mesiacov odo dňa doručenia vzdania sa funkcie člena predstavenstva v prípade, ak počas tejto lehoty valné zhromaždenie nezasadne.

Písomné vzdanie sa funkcie člena/podpredsedu predstavenstva sa doručuje predsedovi predstavenstva; pokiaľ predseda predstavenstva nie je určený, alebo sa funkcie člena predstavenstva vzdáva predseda predstavenstva, vzdanie sa funkcie sa v takýchto prípadoch doručuje predstavenstvu banky. Listina obsahujúca vzdanie sa funkcie musí byť vlastnoručne podpísaná v prítomnosti notára alebo ním povereného zamestnanca.

4. Ak zánikom funkcie člena predstavenstva klesne počet členov predstavenstva pod minimálny počet, ktorý musí mať predstavenstvo podľa zákona o bankách, je predstavenstvo povinné zvolať do troch mesiacov valné zhromaždenie za účelom voľby nového člena predstavenstva.

5. Člen predstavenstva môže byť valným zhromaždením určený zároveň za predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva. Opätovné určenie je možné.

6. Zánikom funkcie člena predstavenstva, ktorý je zároveň predsedom alebo podpredsedom predstavenstva, mu zaniká aj táto funkcia. Funkcia predsedu predstavenstva a/alebo funkcia podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade, ak sa osoba určená do tejto funkcie vzdá svojej funkcie predsedu/podpredsedu predstavenstva. Funkcia predsedu predstavenstva/podpredsedu predstavenstva môže zaniknúť aj v prípade odvolania z tejto funkcie, ktoré je účinné prijatím rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Zánikom funkcie predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva nie je dotknutá jeho funkcia člena predstavenstva.

7. Ak valné zhromaždenie nezasadne ani do troch mesiacov od doručenia vzdania sa funkcie predsedu predstavenstva alebo podpredsedu predstavenstva, je vzdanie sa funkcie účinné od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí tejto lehoty.

8. Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami banky a všetkých jej akcionárov. Najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo banke spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo

záujmy jej akcionárov a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami banky.

9. Členovia predstavenstva, ktorí porušili svoje povinnosti pri výkone svojej pôsobnosti, sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť škodu, ktorú tým banke spôsobili. Najmä sú povinní nahradiť škodu, ktorá banke vznikne tým, že:

   a) sa poskytne plnenie akcionárom v rozpore s Obchodným zákonníkom,

   b) banka nadobudne majetok v rozpore s ustanovením § 59a Obchodného zákonníka,

   c) banka poskytne plnenie v rozpore s ustanovením § 196a Obchodného zákonníka,

   d) banka upíše, nadobudne alebo vezme do zálohu vlastné akcie alebo akcie inej spoločnosti v rozpore s Obchodným zákonníkom,

   e) banka vydá akcie v rozpore s Obchodným zákonníkom,

   f) nezverejní výročnú správu a konsolidovanú výročnú správu.

10. Člen predstavenstva nezodpovedá za škodu, ak preukáže, že postupoval pri výkone svojej pôsobnosti s odbornou starostlivosťou a v dobrej viere, že koná v záujme banky. Členovia predstavenstva nezodpovedajú za škodu spôsobenú banke konaním, ktorým vykonávali uznesenie valného zhromaždenia; to neplatí, ak je uznesenie valného zhromaždenia v rozpore s právnymi predpismi alebo stanovami banky. Členov predstavenstva nezbavuje zodpovednosti, ak ich konanie schválila dozorná rada.

11. Dohody medzi bankou a členom predstavenstva vylučujúce alebo obmedzujúce zodpovednosť člena predstavenstva sú zakázané. Banka sa môže vzdať nárokov na náhradu škody voči členom predstavenstva alebo uzatvoriť s nimi dohodu o urovnaní najskôr po troch rokoch od ich vzniku, a to len ak s tým vysloví súhlas valné zhromaždenie, a ak proti takémuto rozhodnutiu na valnom zhromaždení nevznesie do zápisnice protest menšina akcionárov podľa článku 13 bod 4. stanov.

Článok 23

Zasadnutie predstavenstva

1. Zasadnutie predstavenstva sa koná podľa potreby, najmenej raz za mesiac. Zasadnutie predstavenstva zvoláva a riadi predseda predstavenstva a v jeho neprítomnosti zastupujúci člen predstavenstva spôsobom a za podmienok určených v štatúte a rokovacom poriadku predstavenstva.

2. Členovia predstavenstva sa môžu zúčastniť na zasadaní predstavenstva aj na diaľku prostredníctvom telefonického konferenčného hovoru alebo video konferenčnými a podobnými technickými prostriedkami, ktoré

umožňujú jednoznačnú identifikáciu hlasujúcich členov predstavenstva. Člen predstavenstva, ktorý sa zasadania predstavenstva zúčastní v zmysle predchádzajúcej vety sa považuje za prítomného. Bližšie podmienky týkajúce sa účasti na zasadaní predstavenstva stanoví štatút a rokovací poriadok predstavenstva.

3. Predseda predstavenstva je povinný zvolať zasadnutie predstavenstva vždy, ak o to požiadajú najmenej dvaja členovia predstavenstva, alebo dozorná rada banky. Zasadnutie predstavenstva sa potom musí uskutočniť vždy najneskôr do jedného týždňa odo dňa doručenia písomnej žiadosti podľa predchádzajúcej vety.

4. Rokovanie predstavenstva sa riadi stanovami a postupom určeným v štatúte a rokovacom poriadku predstavenstva.

5. Predstavenstvo je schopné uznášať sa ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen predstavenstva má jeden hlas. Pokiaľ pri rozhodovaní predstavenstva dôjde k rovnosti hlasov členov predstavenstva prítomných na jeho zasadnutí, rozhodujúci je hlas predsedu predstavenstva; inak predstavenstvo rozhoduje väčšinou hlasov prítomných členov. Predchádzajúca veta neplatí, ak zákon na prijatie rozhodnutia vyžaduje súhlas všetkých prítomných alebo všetkých členov predstavenstva.

6. Predstavenstvo rozhoduje uznesením.

7. O rokovaní, hlasovaní a prijatých uzneseniach predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica. Zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva a tajomník, v neprítomnosti predsedu predstavenstva, zastupujúci člen predstavenstva.

8. Každý člen predstavenstva má právo, aby v zápisnici bol uvedený jeho odlišný názor na prerokovávanú záležitosť.

9. V nevyhnutných prípadoch, ktoré neznesú odklad, je predseda predstavenstva alebo v jeho neprítomnosti zastupujúci člen predstavenstva, oprávnený iniciovať hlasovanie per rollam. Hlasovanie per rollam sa uskutočňuje na základe prejavu vôle člena predstavenstva vyjadreného listom, elektronickými prostriedkami, vrátane SMS správy, ktoré umožňujú zachytenie obsahu právneho úkonu a určenie osoby, ktorá právny úkon urobila, pričom platí, že ak člen predstavenstva vykoná nové hlasovanie počas lehoty na hlasovanie, na skôr vykonané hlasovanie sa neprihliada. Bližšie podmienky hlasovania per rollam stanoví štatút a rokovací poriadok predstavenstva.

Článok 24

Povinnosti členov predstavenstva a ich vzťah k banke

1. Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou a zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo banke spôsobiť škodu.

2. Pre členov predstavenstva platí zákaz konkurencie. Členovia predstavenstva nesmú:

a) vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou banky,

b) sprostredkúvať pre iné osoby obchody banky,

c) zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,

d) vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom, ibaže by to bolo prípustné v súlade so zákonom o bankách a zákonom o cenných papieroch.

3. Pokiaľ člen predstavenstva poruší zákaz konkurencie, banka je oprávnená od neho požadovať, aby vydal prospech z obchodu, pri ktorom porušil zákaz konkurencie, alebo previedol tomu zodpovedajúce práva na banku. Tým nie je dotknuté právo banky na náhradu škody.

4. Na člena predstavenstva banky sa vzťahujú obmedzenia jeho členstva v orgánoch iných spoločností v súlade so zákonom o bankách a zákonom o cenných papieroch.

5. Členovia predstavenstva sú odmeňovaní v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov a vnútorných predpisov banky.

Článok 25

Dozorná rada

1. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky.

2. Členovia dozornej rady sú oprávnení nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti banky a kontrolujú, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či sa podnikateľská činnosť banky uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami a pokynmi valného zhromaždenia.

3. Dozorná rada preskúmava riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu.

4. Dozorná rada zvoláva valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy banky, a na valnom zhromaždení navrhuje potrebné opatrenia.

5. Dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje banku v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti členovi predstavenstva.

6. Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení banky a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti.

7. Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit v zmysle zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Článok 26

Pôsobnosť dozornej rady vo vzťahu k orgánom banky

1. Dozorná rada vyjadruje svoje stanovisko k návrhom predstavenstva predkladaným valnému zhromaždeniu týkajúcich sa:

   a) zlúčenia, splynutia alebo zrušenia banky iným spôsobom,

   b) predaja podniku, alebo časti podniku,

   c) vydania prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,

   d) rozdelenia zisku a vysporiadania straty,

   e) zmeny stanov banky,

   f) zvýšenia a zníženia základného imania banky.

2. Dozorná rada preskúmava riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku.

3. Dozorná rada na návrh predstavenstva schvaľuje:

   a) obchodný a finančný plán banky,

   b) zmluvy banky s členmi predstavenstva uzatvárané podľa § 66 Obchodného zákonníka upravujúce práva, povinnosti a odmeňovanie členov predstavenstva v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov a vnútorných predpisov banky,

   c) návrhy predstavenstva, na nadobudnutie a prevod obchodných podielov v dcérskych spoločnostiach,

   d) návrh na určenie výšky tantiém,

   e) návrhy predstavenstva na zriadenie alebo zrušenie zahraničnej pobočky banky alebo zahraničného zastúpenia banky,

   f) správu o výsledku činnosti systému vnútornej kontroly o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky zistených vnútornou kontrolou,

g) plán kontrolnej činnosti banky na kalendárny rok.

. Dozorná rada na návrh predstavenstva udeľuje predchádzajúci súhlas na vytvorenie ostatných kapitálových fondov. Dozorná rada udeľuje predchádzajúci súhlas na vyplatenie vkladu alebo jeho časti akcionárovi z ostatných kapitálových fondov.

5. Členovia dozornej rady sú povinní kontrolovať dodržiavanie zásad odmeňovania, ktoré prijalo predstavenstvo a kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík.

6. Členovia dozornej rady sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnym poriadkom Slovenskej republiky s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo trvalý zisk banky.

Článok 27

Zloženie dozornej rady

1. Dozorná rada má najmenej troch členov. Dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci banky. Funkčné obdobie členov dozornej rady je päť rokov. Opätovná voľba člena dozornej rady je možná.

2. Pri voľbe členov dozornej rady rozhoduje valné zhromaždenie o každom jednotlivom kandidátovi osobitne. Kandidát je zvolený, ak získa počet hlasov určený týmito stanovami. Pri odvolávaní člena dozornej rady, ak sa rozhoduje o odvolaní viac ako jedného člena dozornej rady, rozhoduje valné zhromaždenie o odvolaní každého jednotlivého člena dozornej rady osobitne. Člen dozornej rady je odvolaný, ak návrh na jeho odvolanie získal počet hlasov určený týmito stanovami.

3. Pre členov dozornej rady platia obdobne ustanovenia § 194 ods. 4 až 8, § 196 a § 196a Obchodného zákonníka.

4. Členom dozornej rady môže byť len fyzická osoba, ktorá získa predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva, prokuristom alebo osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene banky. Na člena dozornej rady banky sa vzťahujú obmedzenia jeho členstva v orgánoch banky alebo iných spoločností v súlade so zákonom o bankách a zákonom o cenných papieroch. Člen dozornej rady banky môže byť zamestnancom tej istej banky iba v prípade, že je do funkcie zvolený jej zamestnancami.

5. Člen dozornej rady nesmie zneužívať informácie nadobudnuté v súvislosti s výkonom svojej funkcie na neoprávnené získavanie výhod pre seba alebo pre iného a je povinný zachovávať bankové tajomstvo.

6. Voľby členov dozornej rady volených zamestnancami banky organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami je

oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % oprávnených voličov. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami sa vyžaduje, aby hlasovanie bolo tajné a aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov.

7. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami pripravuje a schvaľuje odborová organizácia.

8. Predsedu a podpredsedu dozornej rady určuje z členov dozornej rady valné zhromaždenie. Opätovné určenie je možné. Predseda dozornej rady riadi činnosť dozornej rady. Zasadnutia dozornej rady zvoláva podľa potreby, najmenej však jedenkrát za štvrťrok, predseda alebo podpredseda dozornej rady. V prípade neprítomnosti predsedu dozornej rady ho zastupuje podpredseda dozornej rady. V prípade neprítomnosti predsedu aj podpredsedu dozornej rady určí predseda dozornej rady svojho zástupcu z členov dozornej rady. Výkon funkcie predsedu dozornej rady a podpredsedu dozornej rady sa nezapisuje do obchodného registra.

9. Funkcia člena dozornej rady zaniká:

   a) uplynutím funkčného obdobia člena dozornej rady - dňom, ktorým končí funkčné obdobie člena dozornej rady v zmysle stanov účinných v čase zvolenia do funkcie člena dozornej rady.

   b) smrťou člena dozornej rady – momentom smrti alebo dňom právoplatného vyhlásenia za mŕtveho v zmysle príslušných právnych predpisov.

   c) odvolaním člena dozornej rady - dňom prijatia rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak.

   d) vzdaním sa funkcie člena dozornej rady -

      i. dňom zasadnutia valného zhromaždenia, ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie člena dozornej rady na zasadnutí valného zhromaždenia,

      ii. dňom prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie člena dozornej rady,

      iii. dňom nasledujúcim po uplynutí troch mesiacov odo dňa doručenia vzdania sa funkcie člena dozornej rady v prípade, ak počas tejto lehoty valné zhromaždenie nezasadne.

      Písomné vzdanie sa funkcie člena/podpredsedu/predsedu dozornej rady sa doručuje predstavenstvu. Listina obsahujúca vzdanie sa funkcie člena dozornej rady musí byť vlastnoručne podpísaná v prítomnosti notára alebo ním povereného zamestnanca.

10. Ak zánikom funkcie člena dozornej rady klesne počet členov dozornej rady pod minimálny počet, ktorý musí mať dozorná rada podľa zákona o bankách, je predstavenstvo povinné zvolať do troch mesiacov valné zhromaždenie za účelom voľby nového člena dozornej rady.

11. Zánikom funkcie člena dozornej rady, ktorý je zároveň predsedom alebo podpredsedom dozornej rady, mu zaniká aj táto funkcia. Funkcia predsedu dozornej rady a/alebo funkcia podpredsedu dozornej rady môže zaniknúť aj v prípade, ak sa osoba určená do tejto funkcie vzdá svojej funkcie predsedu/podpredsedu dozornej rady. Funkcia predsedu dozornej rady /podpredsedu dozornej rady môže zaniknúť aj v prípade odvolania z tejto funkcie, ktoré je účinné prijatím rozhodnutia valným zhromaždením, ak v rozhodnutí o odvolaní nie je uvedené inak. Zánikom funkcie predsedu dozornej rady alebo podpredsedu dozornej rady nie je dotknutá jeho funkcia člena predstavenstva.

Článok 28

Zasadnutia a rozhodovanie Dozornej rady

1. Rozhodovanie dozornej rady sa riadi týmito stanovami a postupom určeným v štatúte a rokovacom poriadku dozornej rady. Členovia dozornej rady sa môžu zúčastniť na zasadaní dozornej rady aj na diaľku telefonického konferenčného hovoru alebo video konferenčnými a podobnými technickými prostriedkami, ktoré umožňujú jednoznačnú identifikáciu hlasujúcich členov dozornej rady. Člen dozornej rady, ktorý sa zúčastní zasadania dozornej rady v zmysle predchádzajúcej vety sa považuje za prítomného. Bližšie podmienky týkajúce sa účasti na zasadaní dozornej rady stanoví štatút a rokovací poriadok dozornej rady.

2. Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jej členov. Dozorná rada rozhoduje väčšinou hlasov prítomných členov. Pokiaľ pri rozhodovaní dozornej rady dôjde k rovnosti hlasov členov dozornej rady prítomných na jej zasadnutí, rozhodujúci je hlas predsedu dozornej rady.

3. V nevyhnutných prípadoch, ktoré neznesú odklad, je predseda dozornej rady alebo v jeho neprítomnosti zastupujúci člen dozornej rady, oprávnený iniciovať hlasovanie per rollam. Hlasovanie per rollam sa uskutočňuje na základe prejavu vôle člena dozornej rady vyjadreného listom, elektronickými prostriedkami, vrátane SMS správy, ktoré umožňujú zachytenie obsahu právneho úkonu a určenie osoby, ktorá právny úkon urobila, pričom platí, že ak člen dozornej rady vykoná nové hlasovanie počas lehoty na hlasovanie, na skôr vykonané hlasovanie sa neprihliada. Bližšie podmienky hlasovania per rollam stanoví štatút a rokovací poriadok dozornej rady.

4. O zasadaní dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica podpísaná jej predsedom a tajomníkom, v neprítomnosti predsedu dozornej rady podpredsedom dozornej rady resp. zastupujúcim členom dozornej rady v prípade neprítomnosti podpredsedu dozornej rady. V zápisnici sa uvedú aj stanoviská menšiny členov, ak títo o to požiadajú; vždy sa uvedie rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami banky. Rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami banky a stanovisko menšiny členov dozornej rady, ak títo o to požiadajú, sa oznámi valnému zhromaždeniu spolu so závermi ostatných členov dozornej rady.

5. Členom dozornej rady prislúcha náhrada za preukázané skutočné výdavky, ktoré im vzniknú v súvislosti s prácou v dozornej rade. Okrem toho im pri

dodržaní podmienok, stanovených všeobecne záväznými predpismi, prislúcha odmena za účasť na zasadnutiach dozornej rady a tantiémy. O výške odmeny rozhoduje valné zhromaždenie.

V. ČASŤ

ORGANIZÁCIA A RIADENIE BANKY

Článok 29

Vzťahy medzi orgánmi banky

1. Vzťahy a spolupráca medzi predstavenstvom, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a zamestnancami zodpovednými za výkon vnútornej kontroly sa riadia ustanoveniami platných všeobecne záväzných právnych predpisov, týmito stanovami a vnútornými predpismi banky.

2. Štatutárnym a najvyšším výkonným orgánom banky je predstavenstvo, ktoré je zodpovedné za riadenie banky.

3. V období medzi zasadnutiami predstavenstva riadi banku predseda predstavenstva, ktorý zároveň vykonáva funkciu generálneho riaditeľa banky.

4. Banka zabezpečuje svoju činnosť prostredníctvom organizačných útvarov. Podrobnú štruktúru, organizáciu a systém vnútorného riadenia banky upravuje vnútorný predpis banky. Vnútorný predpis banky schvaľuje predstavenstvo banky tak, aby usporiadanie vzťahov organizačných útvarov a jednoznačné definovanie právomocí a kompetencií zodpovedných osôb v banke zabezpečilo riadny a bezpečný výkon povolených bankových činností.

5. Predstavenstvo zodpovedá za to, že organizačná štruktúra, funkčné náplne a pôsobnosť organizačných útvarov banky a právomoci a kompetencie členov predstavenstva, vedúcich zamestnancov a zodpovedných osôb budú upravené vo vnútornom predpise banky v súlade so zákonom o bankách a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Predstavenstvu banky vždy prináleží rozhodovanie a zodpovednosť v banke za:

   a) tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu jej obchodných zámerov,

   b) systém riadenia banky pri dodržaní pravidla podľa § 27 ods. 1 písm. d) zákona o bankách

   c) systém vnútornej kontroly, vrátane zodpovednosti za zriadenie a funkčnosť útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, zodpovedajúci zložitosti a rizikám bankových činností,

d) oddelené riadenie rizík od bankových činností, vrátane systému riadenia rizík, ktorým je banka vystavená,

e) oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov (§ 34 zákona o bankách),

f) oddelené sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke,

g) informačný systém,

h) ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu,

i) činnosť výboru zodpovedného za systém odmeňovania v banke.

6. Predstavenstvo banky zodpovedá za to, že v banke budú zriadené samostatné organizačné útvary, ktoré budú zabezpečovať výkon funkcií vnútornej kontroly v banke:

a) výkon funkcie dodržiavania (compliance),

b) výkon funkcie riadenia rizík,

c) výkon funkcie vnútorného auditu.

Tieto útvary majú voči predstavenstvu zodpovednosť za riadne vykonávanie činností, ktoré sú im v zmysle vnútorného predpisu banky zverené a tiež povinnosť predkladať predstavenstvu a dozornej rade banky aspoň raz ročne písomné správy o svojej činnosti. Predstavenstvo musí zabezpečiť, že funkcie nezávislej kontroly sú nezávislé vo svojej činnosti a rozhodnutiach od obchodných línií a organizačných útvarov, ktoré kontrolujú.

7. V rámci predstavenstva banky prináleží:

a) určenému členovi predstavenstva zodpovednému za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu, zodpovednosť za riadne zabezpečenie činností banky v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, a zodpovednosť za funkčnosť organizačného útvaru, ktorý má v náplni činnosti túto oblasť,

b) určenému členovi predstavenstva zodpovednému za výkon funkcie dodržiavania legislatívnych požiadaviek (compliance) v banke, zodpovednosť za riadne zabezpečenie činností banky v oblasti compliance a zodpovednosť za funkčnosť organizačného útvaru, ktorý má v náplni činnosti túto oblasť,

c) určenému členovi predstavenstva, ktorý je zodpovedný za riadenie rizík, zodpovednosť za oddelené riadenie rizík od bankových činností, vrátane systému riadenia rizík, ktorým je banka vystavená, zodpovednosť za oddelené sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom

k banke, a zodpovednosť za funkčnosť organizačného útvaru, ktorý má v náplni činnosti túto oblasť,

d) určenému členovi predstavenstva, ktorý je zodpovedný za výkon investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb banky, zodpovednosť za oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov,

e) určenému členovi predstavenstva, ktorý je zodpovedný za výkon finančného sprostredkovania, zodpovednosť za riadny výkon činností banky v oblasti finančného sprostredkovania podľa osobitného zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Článok 30

Obchody s osobami s osobitným vzťahom k banke

1. Banka nesmie vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah, obchody, ktoré vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko by sa nevykonali s ostatnými klientmi.

2. Banka poskytuje osobám s osobitným vzťahom k banke úvery alebo záruky, v súlade so všeobecne záväznými predpismi a vnútornými predpismi banky, len ak o tom jednomyseľne rozhodne predstavenstvo banky na základe písomného rozboru príslušného obchodu a finančnej situácie žiadateľa. Z rozhodovania je vylúčená osoba, ktorej sa rozhodnutie týka.

3. Osobami s osobitným vzťahom k banke sú osoby uvedené v § 35 ods. 4 zákona o bankách.

Článok 31

Systém vnútornej kontroly

1. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútrobankových predpisov a postupov v banke a skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému banky, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a plnenie požiadaviek na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti; skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík, skúma a hodnotí zásady odmeňovania a skúma a hodnotí informácie ohľadne ochrany vkladov v rozsahu stanovenom osobitným zákonom. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu je zodpovedný za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a za sledovanie realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov.

2. Vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky vymenúva a odvoláva predstavenstvo banky po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na návrh dozornej rady. Za tých istých podmienok určuje vedúcemu útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky mzdové náležitosti predstavenstvo banky. Dozorná rada je oprávnená požiadať vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o vykonanie kontroly banky v ňou vymedzenom rozsahu.

3. Vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky je povinný bezodkladne informovať dozornú radu banky a Národnú banku Slovenska o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa bodu 1.

4. Predstavenstvo banky je povinné v rámci systému vnútornej kontroly zabezpečiť 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 banky. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu je zodpovedný za vykonávanie kontroly nezávislej od prevádzkových pracovných postupov.

5. Vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu predkladá do 31. marca kalendárneho roka Národnej banke Slovenska správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu za predchádzajúci kalendárny rok, o prijatých opatreniach na nápravu nedostatkov v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky zistených útvarom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a schválený plán kontrolnej činnosti na kalendárny rok.

6. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky vykonáva funkciu vnútorného auditu v zmysle zákona o bankách.

Článok 32

Zásady odmeňovania

1. Zásady odmeňovania sú osobitným spôsobom motivácie dotknutých osôb v banke, a to prostredníctvom pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej výška a poskytovanie je viazané na výsledky presadzovania dlhodobých záujmov banky.

2. Celková odmena dotknutých osôb sa skladá z pevnej a pohyblivej zložky odmeny.

3. Výška pohyblivej zložky odmeny dotknutej osoby závisí od plnenia cieľov určených bankou v súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a so záujmami banky, zohľadňovaných v rámci systému riadenia rizík a zodpovedajúcich súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti banky, a kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti dotknutej osoby určených bankou.

4. Zásady odmeňovania sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík banky a podporujú ho.

5. Podrobnosti zásad odmeňovania, vrátane okruhu dotknutých osôb, sú bližšie upravené vo vnútorných predpisoch banky v zmysle zákona o bankách.

Článok 33

Výbor zodpovedný za systém odmeňovania

1. Výbor zodpovedný za systém odmeňovania (ďalej len „zodpovedný výbor") je nezávislý orgán zriadený za účelom uplatňovania zásad odmeňovania v zmysle týchto stanov a v zmysle príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

2. Do pôsobnosti zodpovedného výboru patrí:

   a) nezávisle posudzovať zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,

   b) pripravovať rozhodnutia týkajúce sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom.

3. Zodpovedný výbor pri svojej činnosti zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí.

4. Zodpovedný výbor určuje banka v zmysle vnútorného predpisu banky.

Článok 34

Výbor pre riadenie rizík

1. Výbor pre riadenie rizík vykonáva funkciu riadenia rizík v banke v zmysle zákona o bankách a zákona o cenných papieroch.
2. Do pôsobnosti výboru pre riadenie rizík patrí najmä:

   a) monitorovanie a uplatňovanie stratégie riadenia rizík a postupov v súlade so zákonom o bankách a zákonom o cenných papieroch,

   b) predkladanie písomných správ o výkone svojej činnosti aspoň raz ročne členom predstavenstva banky a členom dozornej rady banky a poskytovanie poradenstva členom predstavenstva a vedúcim zamestnancom banky,

c) vytváranie podpory a poskytovanie informácií predstavenstvu banky a dozornej rade banky v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík,

d) preskúmavanie, či hodnoty aktív a pasív ponúkaných klientom zohľadňujú obchodný a investičný zámer a stratégiu riadenia rizík.

3. Za činnosť výboru pre riadenie rizík zodpovedá určený člen predstavenstva, ktorý je zodpovedný za riadenie rizík.
4. Kreovanie a činnosť výboru pre riadenie rizík upravuje vnútorný predpis banky.

Článok 35

Vnútorná organizácia a riadenie banky podľa zákona o bankách a zákona o cenných papieroch

1. Organizačnú štruktúru, systém vnútorného riadenia banky, právomoc a zodpovednosť v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách a zákona o cenných papieroch, ako aj všetky vzťahy, ktoré nie sú upravené v týchto stanovách, podrobnejšie upravuje vnútorný predpis banky.

VI. ČASŤ

KONSOLIDOVANÉ RIADENIE SKUPINY BANKY

Článok 36

Konsolidované riadenie

1. Skupina banky je tvorená bankou a bankou ovládanými osobami v zmysle § 66a Obchodného zákonníka (ďalej len „skupina banky").

2. Banka v rámci skupiny banky zabezpečuje vybrané činnosti prostredníctvom konsolidovaného riadiaceho a kontrolného systému („konsolidované riadenie").

3. Konsolidované riadenie môže banka uskutočňovať najmä v nasledujúcich oblastiach:

   a) riadenie rizík,

   b) vnútorná kontrola – audit,

   c) informačný systém a bezpečnosť informačných technológií,

   d) ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu,

e) fyzická bezpečnosť,

f) financie, dane a účtovníctvo,

g) Compliance.

4. Konsolidované riadenie je upravené príslušnými vnútornými predpismi banky s pôsobnosťou v rámci celej skupiny banky.

Článok 37

Pracovné a poradné orgány

1. Predstavenstvo banky alebo dozorná rada banky sú oprávnené zriaďovať, meniť alebo rušiť pracovné a poradné orgány banky s pôsobnosťou v rámci celej skupiny banky.

2. Právomoc a pôsobnosť pracovných a poradných orgánov banky, ako aj ďalšie skutočnosti súvisiace s uskutočňovaním ich činnosti sú vymedzené v príslušných vnútorných predpisoch banky.

VII. ČASŤ

KONANIE A PODPISOVANIE V MENE BANKY

Článok 38

Konanie a podpisovanie v mene banky

1. V mene banky koná predstavenstvo.

2. Za banku sa podpisuje tak, že k napísanému alebo vytlačenému obchodnému menu, menu a funkcii pripoja svoj podpis dvaja členovia predstavenstva.

3. Konanie zamestnancov v mene banky sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútorným predpisom banky.

Článok 39

Prokúra

1. Predstavenstvo banky je oprávnené udeliť jednej alebo viacerým fyzickým osobám prokúru.

2. Podmienky udelenia prokúry ako aj jednotlivé oprávnenia a spôsob konania prokuristu vymedzujú príslušné vnútorné predpisy banky.

VIII. ČASŤ

SPÔSOB ROZDELENIA ZISKU A REZERVNÝ FOND

Článok 40

Spôsob rozdelenia zisku

1. Právo na dividendu môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení zisku akcionárom.

2. Podiel členov predstavenstva a členov dozornej rady na zisku (tantiému) môže určiť valné zhromaždenie zo zisku určeného na rozdelenie v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov.

3. Medzi akcionárov môže byť rozdelený vždy len čistý zisk:

   a) znížený o prídely do rezervného fondu, prípadne ďalších fondov, ktoré banka vytvára podľa zákona, a o neuhradenú stratu z minulých období,

   b) zvýšený o nerozdelený zisk z minulých období a fondy vytvorené zo zisku, ktorých použitie nie je v zákone ustanovené.

4. Podiel zamestnancov banky na zisku môže určiť valné zhromaždenie zo zisku určeného na rozdelenie v súlade so zásadami odmeňovania v zmysle týchto stanov a zákona o bankách.

Článok 41

Výplata dividendy

1. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie; ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň neurčí, považuje sa za takýto rozhodujúci deň, keď si akcionár uplatní právo na dividendu.

2. Spôsob a miesto výplaty dividendy určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku.

Článok 42

Rezervný fond a ostatné kapitálové fondy

1. Banka je povinná každoročne dopĺňať rezervný fond o sumu zodpovedajúcu 10 % z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, až do dosiahnutia rezervného fondu vo výške 20% základného imania.

2. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo.

3. Rezervný fond možno použiť iba na krytie strát banky, ak osobitný zákon neustanovuje inak.

4. Banka môže vytvárať ostatné kapitálové fondy formou prijatia vkladu od akcionára na základe rozhodnutia predstavenstva banky a po predchádzajúcom súhlase dozornej rady v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

5. Banka môže z ostatných kapitálových fondov vytvorených podľa bodu 4. vyplatiť vklad alebo jeho časť akcionárovi iba na základe rozhodnutia valného zhromaždenia banky a po prechádzajúcom súhlase dozornej rady banky a Národnej banky Slovenska.

Článok 43

Účtovné obdobie a obchodný rok

1. Obchodný rok banky je zhodný s účtovným obdobím. Účtovné obdobie je zhodné s kalendárnym rokom.

Článok 44

Riadna individuálna účtovná závierka

1. Po skončení účtovného obdobia predstavenstvo zabezpečí zostavenie riadnej individuálnej účtovnej závierky.

2. Riadnu individuálnu účtovnú závierku spolu s návrhom na rozdelenie zisku prípadne strát banky, predloží predstavenstvo k preskúmaniu dozornej rade, k overeniu audítorovi a k schváleniu valnému zhromaždeniu.

3. Schválená riadna individuálna účtovná závierka overená audítorom sa spolu s audítorskou správou ukladá do zbierky listín vedenej príslušným obchodným registrom a údaje z nej sa zverejňujú spôsobom ustanoveným v týchto stanovách.

4. Okrem riadnej účtovnej závierky zabezpečí predstavenstvo aj zostavovanie priebežnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky, prípadne zostavenie mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky v súlade so zákonom o bankách, zákonom o cenných papieroch, ako aj inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

IX. ČASŤ

ZRUŠENIE A LIKVIDÁCIA BANKY

Článok 45

Zrušenie a zánik banky

1. Banka sa ruší z dôvodov uvedených v Obchodnom zákonníku, zákone o bankách alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisoch. Banka zaniká dňom výmazu z obchodného registra.

Článok 46

Likvidácia banky

1. Ak neprejde po zrušení banky celý majetok na právneho nástupcu, uskutoční sa likvidácia banky podľa ustanovení Obchodného zákonníka a zákona o bankách.

X. ČASŤ

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Článok 47

Spôsob uverejňovania skutočností predpísaných zákonom

1. Skutočnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito stanovami, uzneseniami valného zhromaždenia, predstavenstva a dozornej rady zverejňuje banka oznámeniami podľa zákona.

Článok 48

Bankové tajomstvo a povinnosť zachovávať mlčanlivosť

1. Zamestnanci banky, členovia predstavenstva a dozornej rady banky sú povinní zachovávať bankové tajomstvo a mlčanlivosť vo veciach týkajúcich sa záujmov banky alebo jej klientov v zmysle § 91 a nasl. zákona o bankách a vo vzťahoch týkajúcich sa činnosti obchodníka s cennými papiermi v zmysle ustanovenia § 134 zákona o cenných papieroch.

Článok 49

Bankový dohľad

1. Bankový dohľad nad činnosťou banky vykonáva Národná banka Slovenska podľa všeobecne záväzných právnych predpisov.

Článok 50

Dopĺňanie a zmena stanov

1. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov banky, musí pozvánka na valné zhromaždenie alebo oznámenie o jeho konaní obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov, musí byť k dispozícii akcionárom na nahliadnutie v sídle banky, v lehote určenej pre zvolanie valného zhromaždenia.

2. Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov prípadne jeho zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na toto právo musia byť akcionári upozornení v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia.

3. Ak sa návrhy predložené predstavenstvom, prípadne dozornou radou na valnom zhromaždení odlišujú od návrhov, ktoré boli poskytnuté akcionárom pred konaním valného zhromaždenia alebo ak pred konaním valného zhromaždenia predstavenstvo neposkytlo tieto návrhy, nie je to dôvodom na vyslovenie neplatnosti týchto uznesení valného zhromaždenia, ak tieto skutočnosti predstavenstvo, prípadne dozorná rada na valnom zhromaždení vecne odôvodní.

4. Po schválení zmien stanov predstavenstvo predkladá úplné znenie stanov Národnej banke Slovenska a do zbierky listín obchodného registra podľa príslušných ustanovení zákona o bankách, zákona o cenných papieroch a Obchodného zákonníka.

5. V prípade, že niektoré ustanovenie týchto stanov je alebo sa stane neplatné alebo neúčinné, zostávajú ostatné ustanovenia týchto stanov platné a účinné. Namiesto neplatného alebo neúčinného ustanovenia sa použijú ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich danú otázku. Predstavenstvo je v tejto súvislosti povinné bez zbytočného odkladu dať návrh valnému zhromaždeniu, aby upravilo stanovy prijatím iného ustanovenia, ktoré svojím obsahom najlepšie zodpovedá zámeru ustanovenia neplatného alebo neúčinného.

365.bank, a. s.
Dvořákovo nábrežie
811 02 Bratislava

Článok 51

Záverečné ustanovenia

1. Ak sa zmenou stanov zmenia skutočnosti, ktoré sa zapisujú do obchodného registra je predstavenstvo povinné predložiť návrh na zápis zmien do obchodného registra v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka.

2. Tieto stanovy banky boli schválené valným zhromaždením dňa 12. novembra 2021.

Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-319-039, k č. sp.: NBS1-000-066-687 zo dňa 2.12.2021, udelila banke so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO: 31 340 890, súhlas na zmenu stanov, ktorá bola schválená na valnom zhromaždení konanom dňa 12. novembra 2021.

Bratislava, dňa 30.12.2021

Ing. Andrej Zaťko
predseda predstavenstva
365.bank, a. s.

RNDr. Zuzana Žemlová
člen predstavenstva
365.bank, a. s.