

**STANOVY
spoločnosti
SLOVENSKÁ ZÁRUČNÁ A ROZVOJOVÁ BANKA, a. s.**

ČASŤ PRVÁ ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

Článok 1 Založenie spoločnosti

Akciová spoločnosť Slovenská záručná a rozvojová banka vznikla rozhodnutím zakladateľa - Ministerstva financií Slovenskej republiky o premene štátneho peňažného ústavu na akciovú spoločnosť v súlade s § 121 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) vydaným pod číslom 2765/2002-KM dňa 27. júna 2002. Toto rozhodnutie nahrádza podľa § 121 ods. 2 zákona o bankách zakladateľskú listinu a rozhodnutie zakladateľa pri založení spoločnosti bez výzvy na upísanie akcií. Akciová spoločnosť Slovenská záručná a rozvojová banka je súkromnou akciovou spoločnosťou v zmysle § 154 ods. 3 Obchodného zákonníka.

Článok 2 Obchodné meno a sídlo spoločnosti

- (1) Obchodné meno akciovej spoločnosti znie:
„Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.“.
- (2) Sídlo akciovej spoločnosti je: Štefánikova 27, 814 99 Bratislava.
- (3) Akciová spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

Článok 3 Predmet podnikania

- (1) Predmetom podnikania Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. (ďalej len „banka“) sú bankové činnosti, na výkon ktorých má banka udelené bankové povolenie:
 - a) prijímanie vkladov,
 - b) poskytovanie úverov,
 - c) poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 - d) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
 - e) obchodovanie na vlastný účet,
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - f) poskytovanie záruk,
 - g) prenájom bezpečnostných schránok,
 - h) poskytovanie bankových informácií,
 - i) poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
 - j) finančné sprostredkovanie.
- (2) Predmetom podnikania banky sú aj nasledovné činnosti, na ktoré bol daný banke súhlas Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“), avšak tieto sa nezapisujú do obchodného registra:
 - a) spravovanie a využívanie finančných prostriedkov, vrátane prostriedkov Európskej únie, určených na podporu podnikateľských subjektov,
 - b) podpora podnikateľskej činnosti na základe programov podpory vyhlásených bankou a vládou Slovenskej republiky a poskytovanie finančných prostriedkov určených na tento účel,
 - c) prenájom nebytových priestorov,
 - d) administratívne služby a činnosti.

ČASŤ DRUHÁ ZÁKLADNÉ IMANIE A AKCIE

Článok 4

Výška základného imania a spôsob splácania akcií

- (1) Základné imanie banky je 130.000.000,- Eur (slovom: jednototridsaťmiliónov eur).
- (2) Základné imanie banky bolo ku dňu účinnosti premeny právnej formy (01.10.2002) vytvorené peňažným vkladom štátu vo výške 800.000.000,- Sk (slovom: osemstomiliónov slovenských korún) do základného imania uvedeným v rozhodnutí o premene štátneho peňažného ústavu na akciovú spoločnosť, ktorým sa tento vklad stal z pôvodného peňažného vkladu zakladateľa do základného imania štátneho peňažného ústavu, a to dňom premeny právnej formy banky zo štátneho peňažného ústavu na akciovú spoločnosť v zmysle § 121 ods. 3 zákona o bankách.
- (3) Základné imanie banky môže zvýšiť alebo znížiť Valné zhromaždenie banky (ďalej len „valné zhromaždenie“), prípadne Predstavenstvo banky (ďalej len „predstavenstvo“) z poverenia valného zhromaždenia, v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi (ďalej len „právný predpis“) a článkom 15 týchto stanov.
- (4) V prípade upisovania nových akcií pri zvýšení základného imania peňažnými vkladmi je upisovateľ povinný splatiť najmenej 30% menovitej hodnoty akcií na účet v banke, ktorý upisovateľovi určí predstavenstvo, pričom celá menovitá hodnota upísaných akcií musí byť splatená najneskôr do 6 mesiacov odo dňa ich upísania.
- (5) V prípade, že akcionár (upisovateľ) poruší povinnosť splatiť menovitú hodnotu upísaných akcií alebo jej časť, je povinný zaplatiť banke úroky z omeškania vo výške 20% ročne zo sumy, s ktorou je v omeškaní, prípadne z nesplatennej hodnoty nepeňažného vkladu.

Článok 5

Akcie

- (1) Základné imanie banky je rozvrhnuté na 1 300 ks (slovom: jedentisíctristo kusov) akcií na meno, vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie na meno je 100.000,- Eur (slovom: stotisíc eur).
- (2) Akcia na meno predstavuje práva akcionára ako spoločníka podieľať sa podľa právnych predpisov a týchto stanov na riadení banky, na jej zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení banky s likvidáciou, ktoré sú spojené s akciou na meno, ak právny predpis neustanovuje inak. S akciou na meno je spojené hlasovacie právo v plnom rozsahu.
- (3) Evidencia zaknihovaných cenných papierov pre všetky zaknihované akcie, ktoré banka vydala, vedená centrálnym depozitárom cenných papierov nahrádza zoznam akcionárov. Práva spojené s akciou na meno je voči banke oprávnená vykonávať len osoba zapísaná v evidencii zaknihovaných cenných papierov.
- (4) Akcia na meno je prevoditeľná registráciou prevodu na nadobúdateľa v centrálnom depozitári cenných papierov na základe rozhodnutia vlády Slovenskej republiky vydaného podľa osobitného predpisu. Na účinnosť prevodu akcie na meno voči banke sa vyžaduje zápis zmeny osoby akcionára v evidencii zaknihovaných cenných papierov.

ČASŤ TRETIA
ORGÁNY BANKY, ICH PÔSOBNOSŤ A SPÔSOB ROZHODOVANIA

Článok 6
Orgány banky

- (1) Orgánmi banky sú:
- a) valné zhromaždenie,
 - b) predstavenstvo,
 - c) dozorná rada.

Článok 7
Valné zhromaždenie a jeho pôsobnosť

- (1) Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom banky. Do jeho pôsobnosti patrí:
- a) schvaľovanie a zmena stanov,
 - b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a o vydaní dlhopisov,
 - c) voľba a odvolanie členov predstavenstva a určenie predsedu predstavenstva; schválenie udelenia prokúry,
 - d) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky, a určenie predsedu dozornej rady,
 - e) schvaľovanie a odvolanie audítora na overenie účtovnej závierky,
 - f) schvaľovanie výročnej správy, účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určenie tantiém,
 - g) rozhodnutie o splynutí, zlúčení, rozdelení a zrušení banky,
 - h) rozhodnutie o predaji banky ako podniku alebo jej časti ako časti podniku, po predchádzajúcom súhlase vlády Slovenskej republiky,
 - i) schvaľovanie zmluvy o výkone funkcie členov orgánov banky,
 - j) schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov predstavenstva a dozornej rady,
 - k) schvaľovanie pracovnej zmluvy generálneho riaditeľa a námestníkov generálneho riaditeľa,
 - l) schvaľovanie obchodného plánu a finančného rozpočtu bežného roka,
 - m) schvaľovanie dlhodobej koncepcie rozvoja banky,
 - n) schvaľovanie peňažných a nepeňažných vkladov do iných právnických osôb,
 - o) schvaľovanie predaja a kúpy nehnuteľného majetku nad 165 tis. Eur účtovnej hodnoty,
 - p) schvaľovanie prevodov vlastníctva k hnuťelnému majetku nad 165 tis. Eur účtovnej hodnoty,
 - q) schvaľovanie predaja a nákupu akcií, obchodných podielov a podielov v iných subjektoch,
 - r) rozhodnutie o uzatvorení záložnej zmluvy na majetok banky nad 165 tis. Eur účtovnej hodnoty,
 - s) rozhodnutie o použití rezervného fondu banky,
 - t) schvaľovanie štatútu dozornej rady na návrh dozornej rady,
 - u) prerokovanie správy o priebehu likvidácie banky.
 - v) rozhodnutie a prerokovanie ďalších otázok, ktoré právny predpis alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.
- (2) Práva jediného akcionára, ktorým je Slovenská republika, vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) v súlade s § 121 ods. 3 zákona o bankách. Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne prostredníctvom štatutárneho orgánu ministerstva alebo v zastúpení na základe písomného

splnomocnenia udeleného splnomocnencovi – fyzickej osobe (ďalej len „prítomný akcionár“). Splnomocnenie musí obsahovať názov, sídlo, IČO ministerstva, meno, priezvisko, rodné číslo a bydlisko splnomocnenca, počet a menovitú hodnotu akcií, ktoré ho oprávňujú k hlasovaniu a úradne overený podpis štatutárneho orgánu ministerstva. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady banky.

- (3) Prítomný akcionár sa zapisuje do listiny prítomných, ktorá musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené právnymi predpismi. Rokovania valného zhromaždenia sa zúčastňujú členovia predstavenstva, dozornej rady, osoby poverené výkonom bankového dohľadu, prípadne audítori.
- (4) Valné zhromaždenie volí svojho predsedu, zapisovateľa a dvoch overovateľov zápisnice; o tomto návrhu sa hlasuje ako o celku. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí predstavenstvo jeho vedením svojho člena alebo inú osobu, ak právny predpis neustanovuje inak. Zvolení predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ potvrdzujú svojimi podpismi správnosť listiny prítomných.
- (5) Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok a zvoláva ho predstavenstvo, ak právny predpis neustanovuje inak.
- (6) Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do troch mesiacov od zostavenia riadnej účtovnej závierky a jej overenia audítorom.
- (7) Ak to vyžadujú záujmy banky, a v prípadoch ustanovených právnymi predpismi, môže dozorná rada alebo predstavenstvo zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo najmä vtedy, ak:
 - a) sa na tom uznieslo predchádzajúce valné zhromaždenie,
 - b) o to písomne požiada jediný akcionár doporučeným listom s uvedením dôvodov,
 - c) zistí, že strata banky presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať.
- (8) V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia podľa odseku 7 písm. b) predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa, kedy mu bola doručená žiadosť o jeho zvolanie.
- (9) Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou. Písomnú pozvánku zasiela akcionárovi, a to najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia, na adresu sídla subjektu vykonávajúceho práva akcionára (ministerstva) uvedenú v evidencii zaknihovaných cenných papierov. Pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené právnymi predpismi. Zároveň s pozvánkou je predstavenstvo povinné zaslať akcionárovi aj všetky materiály, ktoré budú predmetom rokovania valného zhromaždenia.
- (10) Predstavenstvo zabezpečuje vyhotovenie zápisnice o valnom zhromaždení do 15 dní od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisujú zapisovateľ, predseda zasadania valného zhromaždenia a dvaja overovatelia, zvolení podľa odseku 4. Zápisnica musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené právnymi predpismi. Predstavenstvo je povinné zaslať akcionárovi zápisnicu o valnom zhromaždení do 5 dní od jej vyhotovenia a bezodkladne notársku zápisnicu v prípade, že bola vyhotovená v súlade s čl. 8 ods. 2. Náklady na vyhotovenie a zaslanie zápisnice o valnom zhromaždení znáša banka.
- (11) Pôsobnosť valného zhromaždenia vykonáva jediný akcionár rozhodnutím, ktoré musí mať písomnú formu a musí ním byť podpísané; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch uvedených v odseku 1 písm. a), b) a g). Jediný akcionár je oprávnený

požadovať, aby sa rozhodovania pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada. Tento akcionár môže kedykoľvek zvoliť valné zhromaždenie. Jediný akcionár spravidla zvoláva valné zhromaždenie listom doručeným predstavenstvu, pričom toto zvolanie môže byť doručené aj telefaxom.

- (12) Rozhodujúcim dňom pre uplatnenie práva účasti akcionára na valnom zhromaždení je päť pracovných dní pred dňom konania valného zhromaždenia. K rozhodujúcemu dňu je banka povinná dať centrálnemu depozitárovi cenných papierov príkaz na registráciu pozastavenia výkonu práva nakladať so zaknihovanými cennými papiermi pre všetky zaknihované akcie, ktoré vydala.

Článok 8

Spôsob rozhodovania valného zhromaždenia

- (1) Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním jediného akcionára na výzvu predsedu valného zhromaždenia. Ak je podaných viac návrhov, rozhoduje o poradí, v ktorom sa bude o nich hlasovať, predseda valného zhromaždenia. Hlasuje sa zdvihnutím ruky.
- (2) O rozhodnutí valného zhromaždenia v záležitostiach uvedených v čl. 7 ods. 1 písm. a), b) a g) sa musí vyhotoviť notárska zápisnica. V takýchto prípadoch je predstavenstvo povinné zabezpečiť pre prijímanie rozhodnutia valného zhromaždenia prítomnosť notára.
- (3) Ustanovenia odseku 1 a odseku 2 druhá veta sa nepoužijú pre rozhodnutia jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia podľa čl. 7 ods. 11.

Článok 9

Predstavenstvo, vymedzenie jeho pôsobnosti a spôsobu rozhodovania

- (1) Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky. Je oprávnené konať v mene banky vo všetkých veciach a zastupuje banku voči tretím osobám, pred súdmi a inými orgánmi. Predstavenstvo riadi činnosť banky a rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú právnymi predpismi alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo najmä:
- a) vykonáva obchodné vedenie banky a zabezpečuje všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti,
 - b) vykonáva zamestnávateľské práva a povinnosti,
 - c) vymenúva a odvoláva riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a určuje mu mzdové náležitosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady,
 - d) zvoláva valné zhromaždenie,
 - e) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady,
 - f) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva banky a zverejnenie výročnej správy, zostavenie a zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy, ak má banka takúto povinnosť,
 - g) schvaľuje organizačný poriadok banky, vrátane kompetenčného poriadku banky a podpisového poriadku banky,
 - h) schvaľuje vnútorné predpisy banky,
 - i) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie
 - 1. návrh na zmenu stanov,
 - 2. návrh na zvýšenie a zníženie základného imania a na vydanie dlhopisov,
 - 3. návrh na schválenie alebo odvolanie audítora banky na základe odporúčania dozornej rady,

4. výročnú správu, účtovné závierky, ktoré je banka povinná vyhotovovať podľa právnych predpisov, návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát,
 5. návrh dlhodobej koncepcie rozvoja banky,
 6. návrh na použitie rezervného fondu banky,
 7. návrh na zrušenie banky,
 8. návrh zmluvy o výkone funkcie jednotlivých členov orgánov banky a pracovnej zmluvy generálneho riaditeľa a námestníkov generálneho riaditeľa,
 9. návrhy na schválenie finančných a majetkových transakcií uvedených v čl. 7 ods. 1 písm. n) až r),
 10. ďalšie návrhy, pokiaľ tak stanovuje právny predpis alebo stanovy, alebo pokiaľ to vyžadujú záujmy banky,
- j) predkladá valnému zhromaždeniu na prerokovanie správu audítora o overení účtovnej závierky,
 - k) informuje valné zhromaždenie o plnení obchodného plánu a finančného rozpočtu za predchádzajúci rok a o zámeroch na bežný rok,
 - l) predkladá na rokovanie dozornej rady informácie podľa § 193 ods. 1 Obchodného zákonníka a materiály vyplývajúce a uvedené v čl. 10 ods. 2 a ods. 4 až 7, s výnimkou čl. 10 ods. 5 písm. b).
- (2) Predstavenstvo je povinné na riadne valné zhromaždenie spolu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou predložiť správu o podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku. Táto správa je vždy súčasťou výročnej správy. Výročná správa musí ďalej obsahovať informáciu o:
- a) o prevode majetku, ktorý podľa právnych predpisov alebo stanov podlieha predchádzajúcemu súhlasu valného zhromaždenia alebo dozornej rady s uvedením predmetu, ceny a rozhodnutia príslušného orgánu, ktorým bol prevod schválený,
 - b) o zmluvách o poskytnutí úveru, pôžičky, o prevode majetku banky alebo užívaní majetku banky, ktoré banka uzavrela s osobami uvedenými v § 196a Obchodného zákonníka, s uvedením predmetu, ceny a rozhodnutia príslušného orgánu, ktorým bol prevod schválený,
 - c) o zmluvách o výkone funkcie členov predstavenstva a členov dozornej rady, o pracovnej zmluve generálneho riaditeľa, s uvedením výšky odmeny a podielu na zisku.
- (3) Predstavenstvo banky má štyroch členov, z ktorých jeden je predseda predstavenstva a jeden podpredseda predstavenstva.
- (4) Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie. Pri voľbe alebo odvolaní členov predstavenstva sa hlasuje alebo rozhoduje o návrhoch na voľbu jednotlivých osôb za členov predstavenstva alebo na odvolanie jednotlivých osôb z funkcie členov predstavenstva samostatne.
- (5) Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť rokov, s výnimkou podľa odsekov 6 a 9, funkčné obdobie končí až voľbou nových členov predstavenstva. Jednotliví členovia predstavenstva môžu byť odvolaní aj pred skončením ich funkčného obdobia.
- (6) Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie dorúčením písomného oznámenia dozornej rade a predstavenstvu. V takom prípade je odstúpenie účinné dňom, kedy valné zhromaždenie ustanovilo nového člena predstavenstva.
- (7) Vzťah medzi bankou a členom predstavenstva sa spravuje zmluvou o výkone funkcie člena predstavenstva podľa Obchodného zákonníka, ktorej súčasťou je úprava právnych vzťahov a zodpovednosti člena predstavenstva za škodu spôsobenú pri výkone jeho funkcie v súlade s § 27 ods. 9 a 10 zákona o bankách. Zmluva o výkone funkcie člena predstavenstva má písomnú formu a schvaľuje ju valné zhromaždenie.

- (8) Výkon funkcie člena predstavenstva je nezastupiteľný.
- (9) Predsedu predstavenstva určuje z členov predstavenstva valné zhromaždenie. Pri určení predsedu predstavenstva sa postupuje rovnako ako pri voľbe a odvolaní členov predstavenstva. Podpredsedu predstavenstva volia a odvolávajú zo svojich radov členovia predstavenstva, pričom hlasuje aj dotknutá osoba.
- (10) Predseda predstavenstva je zároveň generálnym riaditeľom banky. Ostatní členovia predstavenstva sú zároveň námestníkmi generálneho riaditeľa. Námestník generálneho riaditeľa, ktorý je podpredsedom predstavenstva, je prvým námestníkom generálneho riaditeľa. Rozsah právomocí generálneho riaditeľa a námestníkov generálneho riaditeľa určuje kompetenčný poriadok banky.
- (11) Dňom zvolenia prislúcha členom predstavenstva pravidelná mesačná odmena za činnosť v predstavenstve schválená valným zhromaždením, ak právny predpis alebo stanovy neurčujú inak. Ku dňu odvolania alebo ku dňu, ku ktorému bol výkon funkcie člena predstavenstva ukončený iným spôsobom, zaniká právo na túto odmenu. Členom predstavenstva prislúcha podiel na zisku (tantiéma) v prípade, že o tom rozhodne valné zhromaždenie pri rozdeľovaní čistého zisku. Iné finančné nároky člena predstavenstva, spájajúce sa s výkonom jeho funkcie, ktoré nie sú týmito stanovami upravené, nie sú prípustné.
- (12) Na členov predstavenstva sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a ustanovenia § 24, 25, 34 a 35 zákona o bankách.
- (13) Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti ho zastupuje podpredseda predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva predstavenstvo najmenej raz za mesiac. Zvolanie predstavenstva sa vykonáva písomnou pozvánkou, doručenou najmenej tri pracovné dni vopred. Ak všetci členovia predstavenstva súhlasia, trojdňová lehota nemusí byť dodržaná. V pozvánke musí byť uvedený dátum, čas, miesto a program rokovania. Rokovania predstavenstva sa môže kedykoľvek zúčastniť predseda dozornej alebo člen dozornej rady s písomným poverením predsedu dozornej rady. Písomná pozvánka na zvolanie predstavenstva sa doručuje aj predsedovi dozornej rady.
- (14) Predstavenstvo je schopné uznášať sa, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jeho členov. Rozhodnutie predstavenstva je prijaté, ak za neho hlasovala viac ako polovica prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov rozhoduje hlas predsedu predstavenstva. Rozhodnutie predstavenstva môže byť v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným vyhlásením alebo hlasovaním pomocou prostriedkov oznamovacej techniky všetkých členov predstavenstva, že s navrhovaným uznesením súhlasia bez pripomienok. Všetkými členmi predstavenstva sa rozumejú všetci právoplatne zvolení členovia predstavenstva, ktorých funkčné obdobie trvá.
- (15) Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva a predsedovi dozornej rady. Do zápisnice musia byť zapísané aj všetky rozhodnutia, prijaté písomným vyhlásením alebo hlasovaním pomocou prostriedkov oznamovacej techniky všetkých členov predstavenstva, v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva.
- (16) Náklady spojené s činnosťou predstavenstva uhrádza banka.

- (17) Bližšie pravidlá pre hlasovanie a ďalšie náležitosti týkajúce sa činnosti predstavenstva ustanovuje štatút predstavenstva, ktorý schvaľuje dozorná rada.

Článok 10

Dozorná rada, vymedzenie jej pôsobnosti a spôsobu rozhodovania

- (1) Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie povolených bankových činností a ostatnej činnosti banky. V prípadoch určených stanovami a právnymi predpismi je dozorná rada oprávnená zvolať valné zhromaždenie.
- (2) Dozorná rada overuje postupy vo veciach banky a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do účtovných dokladov, spisov a záznamov, týkajúcich sa činnosti banky, a zisťovať stav banky. Pritom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania, týkajúce sa najmä:
- a) plnenia úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu,
 - b) dodržiavania stanov banky a právnych predpisov v činnosti banky,
 - c) obchodnej a finančnej činnosti banky, účtovníctva, dokladov, účtov, stavu majetku banky, jej záväzkov a pohľadávok,
 - d) výsledkov ostatnej kontrolnej činnosti.
- (3) Dozorná rada, s výnimkou predsedu dozornej rady, vykonáva funkcie výboru pre audit, a to:
- a) sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitných predpisov,
 - b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systémy riadenia rizík v banke,
 - c) sleduje audit individuálnej účtovnej závierky a audit konsolidovanej účtovnej závierky,
 - d) preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa osobitného predpisu,
 - e) odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre banku,
 - f) určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.
- (4) Dozorná rada schvaľuje na návrh predstavenstva:
- a) uzatvorenie záložných zmlúv na majetok banky od 33 tis. Eur do 165 tis. Eur účtovnej hodnoty,
 - b) nájom majetku presahujúci dobu jedného roka,
 - c) vystavenie, prijatie a aval zmenky,
 - d) predaj a kúpu nehnuteľného majetku od 33 tis. Eur do 165 tis. Eur účtovnej hodnoty,
 - e) prevody vlastníctva k hnutel'nému majetku od 33 tis. Eur do 165 tis. Eur účtovnej hodnoty,
 - f) zriadenie ďalších fondov banky podľa čl. 21,
 - g) významné finančné a obchodné transakcie banky vymedzené v štatúte dozornej rady,
 - h) štatút predstavenstva.
- (5) Do pôsobnosti dozornej rady ďalej patria:
- a) kontrola plnenia obchodného plánu a finančného rozpočtu,
 - b) schvaľovanie plánu kontrolnej činnosti na kalendárny rok, ktorého súčasťou je plán činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu
 - c) udelenie predchádzajúceho súhlasu na vymenovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a na určenie jeho mzdových náležitostí,

- d) prerokovanie správy audítora o overení účtovnej závierky, rozšírenej správy audítora podľa právnych predpisov a zákona o bankách a správy audítora o overení údajov v hláseniach požadovaných NBS podľa zákona o bankách,
 - e) kontrola dodržiavania zásad odmeňovania,
 - f) ďalšie činnosti, ustanovené v štatúte dozornej rady.
- (6) Dozorná rada posudzuje výročnú správu banky a ďalšie návrhy predstavenstva predkladané valnému zhromaždeniu na schválenie uvedené v čl. 7 ods. 1 písm. a), b), g), h) a l) až s).
- (7) Dozorná rada je povinná preskúmať účtovné závierky, ktoré je banka povinná vyhotovovať podľa právnych predpisov a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predložiť vyjadrenie o výsledku tohto preskúmania valnému zhromaždeniu.
- (8) Dozorná rada je oprávnená požiadať riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky o vykonanie kontroly v banke v ňou vymedzenom rozsahu. V čase medzi zasadnutiami dozornej rady je predseda dozornej rady oprávnený požiadať riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu o vykonanie kontroly v ním vymedzenom rozsahu; o tejto požiadavke je povinný informovať dozornú radu na jej najbližšom zasadnutí.
- (9) Dozorná rada má deväť členov, vrátane predsedu a podpredsedu. Šesť (2/3) členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a troch (1/3) členov dozornej rady volia a odvolávajú zamestnanci banky.
- (10) Pri voľbe alebo odvolávaní členov dozornej rady volených a odvolávaných valným zhromaždením sa hlasuje alebo rozhoduje o návrhoch na voľbu jednotlivých osôb za členov dozornej rady alebo na odvolanie jednotlivých osôb z funkcie členov dozornej rady samostatne.
- (11) Voľby a odvolanie členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou banky. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami banky je potrebné rozhodnutie aspoň polovice zamestnancov banky alebo ich zástupcov, ktorí sú oprávnení voliť a odvolávať členov dozornej rady. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami banky pripravuje a schvaľuje odborová organizácia banky.
- (12) Funkčné obdobie členov dozornej rady je päť rokov, s výnimkou podľa odsekov 13 a 17, končí sa však až voľbou nových členov dozornej rady. Jednotliví členovia dozornej rady môžu byť odvolaní aj pred skončením ich funkčného obdobia. Opätovná voľba tej istej osoby za člena dozornej rady je dovoľená.
- (13) Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie dorúčením písomného oznámenia dozornej rade. V takom prípade je odstúpenie účinné dňom, kedy jeho vzdanie sa funkcie bolo alebo malo byť prerokované dozornou radou.
- (14) Ak by sa vzdaním sa funkcie členov dozornej rady znížil počet členov dozornej rady pod piatich, je dozorná rada povinná bez zbytočného odkladu zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ktoré zoberie na vedomie ich vzdanie sa funkcie a zvolí nových členov dozornej rady.
- (15) Výkon funkcie člena dozornej rady je nezastupiteľný.
- (16) Na členov dozornej rady sa v plnom rozsahu vzťahujú ustanovenia Obchodného zákonníka o zákaze konkurencie a ustanovenia § 24, 25 a 35 zákona o bankách.

- (17) Predsedu dozornej rady určuje valné zhromaždenie. Pri určení predsedu dozornej rady sa postupuje rovnako ako pri voľbe a odvolaní členov dozornej rady. Podpredsedu dozornej rady volia a odvolávajú zo svojich radov členovia dozornej rady, pričom hlasuje aj dotknutá osoba.
- (18) Dozornú radu zvoláva a vedie predseda dozornej rady spravidla raz za mesiac. V prípade jeho neprítomnosti na zasadnutí dozornej rady ho zastupuje podpredseda dozornej rady. V odôvodnenom prípade môže dozornú radu zvolať podpredseda dozornej rady alebo najmenej traja členovia dozornej rady zhodným prejavom svojej vôle. Na vykonanie zvolania dozornej rady platia obdobne ustanovenia čl. 9 ods. 13.
- (19) Dozorná rada je schopná uznášať sa, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jej členov. Dozorná rada rozhoduje väčšinou hlasov všetkých členov dozornej rady. Rozhodovanie dozornej rady môže byť v závažných prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným vyhlásením členov dozornej rady vo forme obežníka (per rollam), že s navrhovaným uznesením súhlasia, opatreným podpisom nadpolovičnej väčšiny všetkých členov dozornej rady. Za písomnú formu pre tieto účely sa považujú aj telegrafické, ďalekopisné a telefaxové prejavy po ich telefonickom overení. O takto prijatom rozhodnutí dozornej rady musia byť členovia dozornej rady spätne informovaní. Všetkými členmi dozornej rady sa rozumejú všetci právoplatne zvolení členovia dozornej rady, ktorých funkčné obdobie trvá. Z rokovania dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica, na ktorej obsah a doručovanie platia obdobne ustanovenia čl. 9 ods. 15.
- (20) Náklady spojené s výkonom činnosti dozornej rady uhrádza banka.
- (21) Bližšie pravidlá hlasovania a ďalšie náležitosti činnosti dozornej rady ustanovuje štatút dozornej rady, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie.

ČASŤ ŠTVRTÁ ORGANIZÁCIA A RIADENIE BANKY

Článok 11 Organizačná štruktúra banky

- (1) Organizačnú štruktúru banky tvoria nasledovné organizačné jednotky:
- a) centrála so sídlom v Bratislave (ďalej len „centrála“) rozdelená na úseky,
 - b) regionálne zastúpenia.
- (2) Centrála je oprávnená vykonávať všetky činnosti banky uvedené v čl. 3 týchto stanov.
- (3) Centrála sa člení na tieto organizačné útvary:
- a) úseky:
 1. úsek generálneho riaditeľa,
 2. úsek obchodný,
 3. úsek ekonomický a likvidity,
 4. úsek rizík a bankových procesov,
 - b) odbory,
 - c) oddelenia,
 - d) sekretariát generálneho riaditeľa.
- (4) Úsek generálneho riaditeľa riadi generálny riaditeľ, úsek obchodný, úsek ekonomický a likvidity a úsek rizík a bankových procesov riadia námestníci generálneho riaditeľa.
- (5) Odbory sú organizačnými útvarmi úsekov. Môžu sa členiť na oddelenia.

- (6) Členenie organizačných útvarov, vymedzenie ich pôsobnosti, zodpovednosti a vzájomných vzťahov, ako aj poradné a pracovné orgány predstavenstva upravuje organizačný poriadok banky.
- (7) Regionálne zastúpenie je organizačná jednotka, ktorá plní funkciu zastúpenia banky vo vymedzenom územnom regióne Slovenskej republiky. Ďalej sa nečlení. Regionálne zastúpenie nemá právnu subjektivitu a nezapisuje sa do obchodného registra. Pôsobnosť a kompetencie regionálneho zastúpenia upravuje organizačný poriadok banky a kompetenčný poriadok banky.

Článok 12

Vedúci zamestnanci a riadenie banky

- (1) Vedúcimi zamestnancami banky v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva sú:
 - a) generálny riaditeľ,
 - b) námestníci generálneho riaditeľa,
 - c) riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.
- (2) Predstavenstvo riadi riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu v súlade s rozhodnutiami a pokynmi dozornej rady.
- (3) Ostatnými vedúcimi zamestnancami banky sú:
 - a) riaditelia odborov,
 - b) vedúci oddelení,
 - c) riaditelia regionálnych zastúpení.
- (4) Generálny riaditeľ v súlade s rozhodnutiami predstavenstva a jeho pokynmi riadi zamestnanca sekretariátu generálneho riaditeľa a riaditeľov odborov patriacich do jeho úseku.
- (5) Námestníci generálneho riaditeľa v súlade s rozhodnutiami predstavenstva a jeho pokynmi a rozhodnutiami a pokynmi generálneho riaditeľa vyplývajúcimi z riadiacej kompetencie generálneho riaditeľa riadia riaditeľov odborov patriacich do ich príslušného úseku. Námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný zároveň riadi riaditeľov regionálnych zastúpení.
- (6) Riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu v súlade s rozhodnutiami dozornej rady a jej pokynmi a rozhodnutiami predstavenstva a jeho pokynmi riadi odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu.
- (7) Ostatní vedúci zamestnanci v súlade s rozhodnutiami a pokynmi svojich nadriadených riadia v rozsahu určenom vnútornými predpismi banky činnosť jednotlivých organizačných útvarov alebo organizačných jednotiek, ktoré sú podľa vnútorných predpisov banky v ich pôsobnosti.
- (8) Všetci vedúci zamestnanci zodpovedajú za činnosť nimi riadenej organizačnej jednotky alebo organizačného útvaru. Zabezpečujú dodržiavanie právnych predpisov a vnútorných predpisov banky v rozsahu celej činnosti banky.

Článok 13

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu

- (1) Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu podporuje plnenie zámerov banky, dosahovanie cieľov a zlepšenie činnosti banky prostredníctvom nezávislej kontrolnej a audítorskej činnosti vo vzťahu k aktivitám organizačných jednotiek a organizačných útvarov banky.
- (2) Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu
 - a) kontroluje dodržiavanie právnych predpisov, vnútorných predpisov banky a postupov v banke,
 - b) skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému banky, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti,
 - c) skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík a skúma a hodnotí informácie podľa § 37 zákona o bankách,
 - d) zodpovedá za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a za sledovanie realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov,
 - e) kontroluje tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a vyhodnocovanie obchodných zámerov banky,
 - f) navrhuje zásady systému vnútornej kontroly a overuje uplatňovanie schválených zásad v praxi,
 - g) zabezpečuje realizáciu systému vnútornej kontroly,
 - h) skúma a hodnotí primeranosť vnútorných predpisov, uplatnených pracovných postupov z hľadiska zavedeného kontrolného systému v procesoch banky,
 - i) informuje dozornú radu a NBS o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa § 23 ods. 2 zákona o bankách,
 - j) zabezpečuje a koordinuje spoluprácu s vonkajšími kontrolnými orgánmi (napr. NBS, externý audítor, Najvyšší kontrolný úrad SR, ministerstvo),
 - k) prijíma sťažnosti fyzických a právnických osôb, vedie evidenciu a zabezpečuje prešetrenie a vybavenie sťažností.
- (3) Riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu je povinný bezodkladne informovať dozornú radu a NBS o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa odseku 2.
- (4) Správy o výsledkoch kontrol a auditov s návrhom opatrení, ktoré boli vykonané na základe schváleného plánu zamerania kontrolnej činnosti na kalendárny rok alebo z poverenia predstavenstva, predkladá riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu predstavenstvu. V prípade, že si to závažnosť kontrolovanej problematiky, závažnosť zistení alebo aktuálne okolnosti vyžadujú, predloží riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu takúto správu aj dozornej rade. Správy o výsledkoch kontrol a auditov s návrhom opatrení, ktoré boli vykonané na základe samostatnej požiadavky dozornej rady alebo predsedu dozornej rady, predkladá riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu dozornej rade a následne predstavenstvu. Po prerokovaní v predstavenstve, s prípadným doplnením návrhu opatrení, ich riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu opätovne predloží dozornej rade.
- (5) Riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu predkladá predstavenstvu polročnú správu o výsledkoch činnosti odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov, a to do konca mesiaca nasledujúceho po skončení kalendárneho polroka. Po prerokovaní v predstavenstve predkladá túto správu dozornej rade.
- (6) Riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu je povinný predložiť dozornej rade na schválenie plán kontrolnej činnosti na kalendárny rok najneskôr do konca februára kalendárneho roka.

Článok 14 Zodpovednosť za riadenie banky

- (1) Právomoci a zodpovednosti v banke sú rozdelené nasledovne:
- a) za tvorbu obchodných zámerov banky je zodpovedný generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov, riaditeľ odboru financovania veľkých klientov, riaditeľ odboru štandardných produktov a podpory obchodu, riaditeľ odboru riadenia regionálnych zastúpení a riaditeľ odboru kontroľingu a zahraničných liniek,
 - b) za uskutočňovanie obchodných zámerov banky je zodpovedný generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov a riaditeľ organizáčnych jednotiek a organizačných útvarov banky, s výnimkou odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu (čl. 13),
 - c) za sledovanie obchodných zámerov banky je zodpovedný generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov, riaditeľ odboru financovania veľkých klientov, riaditeľ odboru štandardných produktov a podpory obchodu, riaditeľ odboru riadenia regionálnych zastúpení a riaditeľ odboru kontroľingu a zahraničných liniek,
 - d) za kontrolu obchodných zámerov banky je zodpovedná dozorná rada, generálny riaditeľ, riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a riaditeľ odboru kontroľingu a zahraničných liniek,
 - e) za systém riadenia banky pri dodržaní pravidla podľa § 27 ods. 1 písm. d) zákona o bankách je zodpovedný generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov a ostatní vedúci zamestnanci banky,
 - f) za systém vnútornej kontroly, vrátane odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu sú zodpovední ako členovia predstavenstva banky generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov,
 - g) za zabezpečenie realizácie systému vnútornej kontroly je zodpovedný riaditeľ odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu a ostatní vedúci zamestnanci banky,
 - h) za kontrolu zabezpečenia systému vnútornej kontroly, vrátane odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu je zodpovedná dozorná rada,
 - i) za oddelené riadenie rizík od bankových činností, vrátane systému riadenia rizík, ktorým je banka vystavená, sú zodpovední ako členovia predstavenstva banky generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov, riaditeľ odboru riadenia bankových rizík a z hľadiska organizačno-administratívneho riaditeľ odboru organizačného a metodiky,
 - j) za riadenie likvidity je zodpovedný námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity a riaditeľ odboru treasury,
 - k) za oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov sú zodpovední ako členovia predstavenstva generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov, riaditeľ odboru financovania veľkých klientov, riaditeľ

odboru štandardných produktov a podpory obchodu, riaditeľ odboru riadenia regionálnych zastúpení, riaditelia regionálnych zastúpení, riaditeľ odboru právneho a vymáhania pohľadávok, riaditeľ odboru treasury, riaditeľ odboru vysporiadania a správy bankových obchodov a z hľadiska organizačno-administratívneho riaditeľ odboru organizačného a metodiky,

- l) za oddelené sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke je zodpovedný riaditeľ odboru riadenia bankových rizík, riaditeľ odboru ľudských zdrojov, riaditeľ odboru financovania veľkých klientov, riaditeľ odboru štandardných produktov a podpory obchodu, riaditeľ odboru riadenia regionálnych zastúpení, riaditelia regionálnych zastúpení a riaditeľ odboru prevádzkových služieb,
 - m) za informačný systém je zodpovedný námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity a riaditeľ odboru informačných systémov,
 - n) za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu je zodpovedný generálny riaditeľ, námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný, námestník generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity, námestník generálneho riaditeľa pre úsek rizík a bankových procesov, riaditeľ odboru bezpečnosti a compliance, riaditeľ odboru právneho a vymáhania pohľadávok, riaditeľ odboru financovania veľkých klientov, riaditeľ odboru štandardných produktov a podpory obchodu, riaditeľ odboru riadenia regionálnych zastúpení, riaditelia regionálnych zastúpení, riaditeľ odboru treasury a riaditeľ odboru vysporiadania a správy bankových obchodov,
 - o) za systém odmeňovania v banke je zodpovedný riaditeľ odboru ľudských zdrojov, ktorý
 1. nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
 2. zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom banky a
 3. zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionára pri príprave svojich rozhodnutí.
- (2) Podrobnosti o právomociach a zodpovednosti v banke uvedených v odseku 1 a o celkovom systéme vnútornej kontroly banky upravujú vnútorné predpisy banky.

ČASŤ PIATA ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV

Článok 15 Spôsob zvyšovania a znižovania základného imania

- (1) O zvýšení alebo znížení základného imania banky rozhoduje valné zhromaždenie.
- (2) Zvýšenie základného imania môže byť vykonané zvýšením menovitej hodnoty doterajších akcií, upísaním nových akcií alebo zvýšením základného imania z majetku banky.
- (3) Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím časti akcií z obehu.
- (4) Pri zvyšovaní a znižovaní základného imania sa postupuje podľa právnych predpisov a týchto stanov.
- (5) V prípade zvyšovania základného imania banky upísaním nových akcií peňažnými vkladmi má doterajší akcionár právo na prednostné upísovanie akcií na zvýšenie

základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty jeho akcií k výške doterajšieho základného imania, ak valné zhromaždenie nerozhodne inak.

Článok 16

Postup pri doplňovaní a zmene stanov

- (1) Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, návrh zmien stanov musí byť akcionárovi doručený spolu s pozvánkou na valné zhromaždenie.
- (2) Úplné znenie stanov musí byť k dispozícii v sídle banky. Predstavenstvo je povinné zabezpečiť, aby v prípade konania valného zhromaždenia dostal prítomný akcionár pri zápise do listiny prítomných úplné znenie stanov.
- (3) Pre prijatie doplnkov alebo zmeny stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
- (4) Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v obchodnom registri, je predstavenstvo povinné, bez zbytočného odkladu, podať návrh na zápis zmien do obchodného registra.
- (5) Zmeny a doplnky stanov schválené valným zhromaždením nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom schválenia NBS, s výnimkou tých zmien a doplnkov, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom zápisu v obchodnom registri.

ČASŤ ŠIESTA

HOSPODÁRENIE BANKY

Článok 17

Účtovné obdobie a vedenie účtovníctva

- (1) Účtovným obdobím banky je kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom.
- (2) Banka vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo.

Článok 18

Riadna individuálna účtovná závierka

- (1) Riadna individuálna účtovná závierka sa musí vykonať najneskôr do troch mesiacov od skončenia príslušného kalendárneho roka, pokiaľ právny predpis neustanovuje inak.
- (2) Overenie riadnej individuálnej účtovnej závierky zabezpečuje predstavenstvo na základe písomnej zmluvy s audítom po jeho schválení valným zhromaždením.
- (3) Schváleného audítora je banka povinná písomne oznámiť NBS do 30. júna kalendárneho roka, za ktorý má byť riadna individuálna účtovná závierka vykonaná. NBS je oprávnená do 31. augusta tohto kalendárneho roka po doručení tohto oznámenia výber audítora odmietnuť. Banka je povinná do 45 dní od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia NBS o odmietnutí audítora písomne oznámiť NBS nového audítora. Ak NBS odmietne aj výber ďalšieho audítora, NBS určí, ktorý audítom účtovnú závierku overí.

- (4) Postup podľa odseku 3 sa obdobne použije aj pri iných účtovných závierkach, ak má banka povinnosť ich vyhotovovať podľa právnych predpisov.
- (5) Za audítora nemožno vybrať osobu, ktorá má k banke osobitný vzťah podľa § 35 zákona o bankách.
- (6) Banka vytvára sústavu informácií predpísanú právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným týmito predpismi.
- (7) Správu audítora o overení účtovnej závierky, rozšírenú správu audítora podľa právnych predpisov a zákona o bankách a správu audítora o overení údajov v hláseniach požadovaných NBS podľa zákona o bankách je banka povinná predložiť NBS do 30. júna kalendárneho roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý bol audit vykonaný. Spolu s týmito správami je banka povinná predložiť NBS správu dozornej rady o kontrole dodržiavania zásad odmeňovania.
- (8) Banka je povinná uverejniť audítorom overenú výročnú správu, obsahom ktorej sú aj vybrané údaje z riadnej individuálnej účtovnej závierky a predložiť ju NBS do 30 dní po jej schválení valným zhromaždením.

Článok 19

Obchodný plán a finančný rozpočet

- (1) Predstavenstvo predkladá na riadne valné zhromaždenie obchodný plán a finančný rozpočet banky bežného roka.
- (2) Obchodný plán predstavuje najmä vymedzenie cieľov banky, nástroje a opatrenia na ich dosiahnutie, vrátane zodpovednosti a časového harmonogramu.
- (3) Finančný rozpočet okrem hodnotového vyjadrenia obchodného plánu obsahuje najmä:
 - a) plán vývoja aktív a pasív,
 - b) plán výnosov a nákladov,
 - c) plán finančných tokov,
 - d) plán úverového zaťaženia,
 - e) plán investícií a predaja majetku,
 - f) plán rozdelenia zisku.

Článok 20

Tvorba a použitie rezervného fondu

- (1) Rezervný fond banky slúži iba na krytie strát banky, ak právny predpis neustanovuje inak.
- (2) Rezervný fond banky bol ku dňu účinnosti premeny jej právnej formy (01.10.2002) vytvorený zostatkom rezervného fondu pôvodného štátneho peňažného ústavu vo výške 160.000.000,- Sk.
- (3) Banka je povinná každoročne dopĺňať rezervný fond o sumu predstavujúcu najmenej 10% z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, a to až do dosiahnutia výšky 20% základného imania. O prípadnom ďalšom dopĺňaní rezervného fondu nad túto hranicu rozhoduje valné zhromaždenie.
- (4) O použití rezervného fondu rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva po posúdení tohto návrhu dozornou radou.

Článok 21 **Vytváranie ďalších fondov**

Banka môže vytvárať, v súlade s právnymi predpismi, aj ďalšie fondy a dopĺňať ich zo svojho čistého zisku o sumu, ktorej definitívna výška podlieha schváleniu rozdelenia zisku valným zhromaždením. Zriadenie takýchto fondov a stanovenie pravidiel ich tvorby a čerpania schvaľuje dozorná rada, ktorá rozhoduje aj o použití týchto fondov. O presune finančných prostriedkov v rámci týchto fondov a o zrušení takýchto fondov rozhoduje valné zhromaždenie.

Článok 22 **Spôsob rozdelenia zisku**

- (1) Banka zo svojho zisku prednostne uhrádza dane a poplatky, stanovené právnymi predpismi.
- (2) Zo zisku, po úhrade daní a poplatkov, sa prednostne vykoná povinné doplnenie rezervného fondu.
- (3) Čistý zisk banky po vykonaní povinností podľa odseku 1 a 2 použije banka podľa rozhodnutia valného zhromaždenia v nasledovnom poradí:
 - a) na doplnenie ostatných fondov, ak sú zriadené,
 - b) na iné účely, stanovené valným zhromaždením,
 - c) na vyplatenie akcionárovi vo forme dividendy,
 - d) na určenie tantiém pre členov predstavenstva a dozornej rady.
- (4) Banka nemôže vyplatiť akcionárovi čistý zisk alebo iné vlastné zdroje banky, ak vlastné imanie zistené podľa schválenej riadnej individuálnej účtovnej závierky je alebo by bolo v dôsledku rozdelenia zisku nižšie ako hodnota základného imania spolu s rezervným fondom (čl. 20), prípadne ďalšími fondmi (čl. 21), ktoré podľa právnych predpisov alebo týchto stanov banka nesmie použiť na plnenie akcionárovi, znížená o hodnotu nesplateného základného imania, ak táto hodnota ešte nie je zahrnutá v aktívach v súvahe podľa osobitného predpisu.

ČASŤ SIEDMA **VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

Článok 23 **Konanie a podpisovanie za banku**

- (1) V mene banky konajú všetci členovia predstavenstva. V mene banky podpisujú vždy spoločne najmenej dvaja členovia predstavenstva, z ktorých jeden musí byť predseda predstavenstva alebo podpredseda predstavenstva, ktorí môžu previesť podpisové právo na zástupcov určených funkčne v organizačnom poriadku banky.
- (2) Podpisovanie za banku sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu banky, menám a funkciám podpisujúci pripoja svoj podpis.

Článok 24 **Zásady odmeňovania**

- (1) Celkové odmeňovanie osôb uvedených v § 23a ods. 1 zákona o bankách sa skladá
 - a) zo zaručenej pevnej zložky odmeňovania,
 - b) z pohyblivej zložky odmeňovania.
- (2) Celkové priemerné mesačné odmeňovanie členov predstavenstva a členov dozornej rady banky nesmie presiahnuť 10 násobok priemernej mesačnej mzdy dosahovanej v národnom hospodárstve za predchádzajúci rok. Ak je funkcia člena predstavenstva spojená s funkciou vedúceho zamestnanca, uvedenú hodnotu nesmie presiahnuť celkové priemerné mesačné odmeňovanie za všetky funkcie v banke. Toto obmedzenie sa nevzťahuje na výplatu podielu na zisku (tantiému), ktorý určí valné zhromaždenie na rozdelenie.
- (3) Členovia orgánov banky, ktorí sú štátnymi zamestnancami podľa zákona č. 400/2009 Z. z. o štátnej službe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, nemôžu poberať od banky odmenu ani iný príjem za činnosť v týchto orgánoch, ak z tohto zákona nevyplýva niečo iné.
- (4) Podrobnosti o zásadách odmeňovania v banke, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík banky a podporujú ho, upravujú vnútorné predpisy banky.

Článok 25

Uverejňovanie skutočností ustanovených právnymi predpismi a stanovami

Oznámenia určené verejnosti a skutočnosti ustanovené týmito stanovami sa uverejňujú na viditeľnom, verejnosti dostupnom mieste sídla banky. Ak právny predpis ukladá povinnosť zverejnenia údajov a skutočností, banka ich zverejní spôsobom stanoveným právnym predpisom.

Článok 26

Zrušenie a zánik banky

- (1) O zrušení banky rozhoduje valné zhromaždenie. Zrušenie banky sa môže vykonať likvidáciou alebo bez likvidácie.
- (2) Banka sa zruší bez likvidácie, keď:
 - a) celé imanie banky prechádza na jej právneho nástupcu;
 - b) valné zhromaždenie rozhodne o zlúčení, zrušení, splynutí alebo rozdelení banky.
- (3) Likvidácia zrušenej banky sa nevykoná, keď:
 - a) banka nemá žiaden majetok,
 - b) po ukončení konkurzného konania nezostane banke žiaden majetok,
 - c) súd zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku,
 - d) súd zrušil konkurz z dôvodu, že majetok banky ako úpadcu nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty.
- (4) Likvidácia sa vyžaduje v prípadoch, keď:
 - a) banka má nejaký majetok,
 - b) po ukončení konkurzného konania zostal banke nejaký majetok,
 - c) o zrušení a likvidácii banky rozhodol súd, na návrh štátneho orgánu alebo osoby, ktorá osvedčí právny záujem,
 - d) o zrušení banky rozhodlo valné zhromaždenie, z dôvodu zlej hospodárskej situácie alebo neperspektívnosti.

- (5) Ak sa banka zrušuje s likvidáciou, vymenuje valné zhromaždenie likvidátora banky, pričom návrh na vymenovanie alebo odvolanie likvidátora je oprávnená podať iba NBS.
- (6) Banka zaniká ku dňu výmazu z obchodného registra.

Článok 27 **Vzťahy vo vnútri banky**

- (1) Vzťahy vo vnútri banky upravuje sústava vnútorných predpisov banky, ktoré schvaľuje predstavenstvo.
- (2) Prípadné spory medzi orgánmi banky, ich členmi a jediným akcionárom budú medzi stranami riešené dohodou. Ak sa spor nepodarí vyriešiť dohodou, rozhodne o ňom na návrh ktorejkoľvek zo zúčastnených strán príslušný súd.

ČASŤ ÔSMA **ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

Článok 28 **Záverečné ustanovenia**

- (1) Vo veciach, ktoré nie sú upravené týmito stanovami, sa právne vzťahy spravujú právnymi predpismi.
- (2) Pokiaľ niektoré ustanovenia týchto stanov stratia účinnosť, nie je tým dotknutá platnosť ostatných ustanovení.
- (3) Pokiaľ sa niektoré ustanovenia stanov stanú neplatnými alebo spornými, použije sa právny predpis, ktorý je svojou povahou a účelom najbližšie ustanoveniam týchto stanov. Ak právny predpis nemožno použiť, postupuje sa podľa obchodných zvyklostí, všeobecne zaužívaných v príslušnom obchodnom odvetví.
- (4) Postup podľa odseku 3 sa použije aj pre tie vzťahy, ktoré nie sú týmito stanovami upravené.
- (5) Schválením týchto stanov zaniká platnosť a účinnosť Stanov spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s., ktoré boli schválené rozhodnutím ministerstva č. 2765/2002-KM zo dňa 27. júna 2002, v znení dodatku č. 1 zo dňa 26. augusta 2002, dodatku č. 2 zo dňa 5. decembra 2002, dodatku č. 3 zo dňa 29. septembra 2003, dodatku č. 4 zo dňa 30. júna 2004, dodatku č. 5 zo dňa 12. júla 2005, dodatku č. 6 zo dňa 9. mája 2006, dodatku č. 7 zo dňa 26. februára 2007, dodatku č. 8 zo dňa 12. júna 2007, dodatku č. 9 zo dňa 3. júla 2007, dodatku č. 10 zo dňa 11. októbra 2007 a dodatku č. 11 zo dňa 1. januára 2008.
- (6) Tieto stanovy nadobúdajú platnosť a účinnosť dňom ich schválenia NBS, t.j. dňom 10. marca 2009.
- (7) Dodatok č. 1 k stanovám banky nadobúda platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu NBS, t.j. dňom 9.12.2009.
- (8) Dodatok č. 2 k stanovám banky nadobúda platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu NBS, t.j. dňom 29.4.2010.

- (9) Dodatok č. 3 k stanovám banky nadobúda platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu NBS, t.j. dňom 1. 7. 2011.
- (10) Dodatok č. 4 k stanovám banky nadobúda platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu NBS, t.j. dňom 2. 2. 2012.
- (11) Dodatok č. 5 k stanovám banky nadobúda platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu NBS, t.j. dňom 9.10.2012.
- (12) Dodatok č. 6 k stanovám banky nadobúda platnosť a účinnosť dňom udelenia súhlasu NBS, t.j. dňom 5.11.2013.