

**STANOVY**  
**AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI**  
**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA, A.S.**

**ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

**1. OBCHODNÉ MENO A SÍDLO VÚB, A.S.**

1.1 Obchodné meno akciovej spoločnosti znie:

Všeobecná úverová banka, a. s.;

skrátенý názov: VÚB, a.s.

(ďalej len "VÚB, a.s.", alebo "banka", alebo "spoločnosť").

1.2 Sídlo VÚB, a.s. je na adrese:

Mlynské nivy 1

829 90 Bratislava

1.3 VÚB, a.s. je zapísaná v Obchodnom registri:

Okresného súdu Bratislava I

Oddiel: Sa

Vložka číslo: 341/B

1.4 VÚB, a.s. je založená na dobu neurčitú.

1.5 VÚB, a.s. je akciová spoločnosť.

1.6 VÚB, a.s. je súčasťou bankovej skupiny Intesa Sanpaolo, zapísanej v národnom registri bankových skupín centrálnej banky Talianskej republiky (Banca d'Italia) v zmysle legislatívy Talianskej republiky, VÚB, a.s. preto postupuje v súlade s pokynmi, ktoré banka Intesa Sanpaolo S.p.a. v rámci výkonu svojej manažérskej a koordinačnej činnosti vydá a poskytne spoločnosti za účelom realizácie pokynov centrálnej banky Talianskej republiky (Banca d'Italia) v záujme zabezpečenia stability bankovej skupiny Intesa Sanpaolo za podmienky, že to bude v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky.

**2. PREDMET PODNIKANIA**

2.1 Predmetom podnikania VÚB, a.s. je:

(a) prijímanie vkladov;

- (b) poskytovanie úverov;
- (c) poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
- (d) investovanie do cenných papierov na vlastný účet, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:
  - (i) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - (A) prevoditeľné cenné papiere,
    - (B) nástroje peňažného trhu,
    - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - (D) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - (E) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
    - (F) opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
    - (G) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
  - (ii) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - (A) prevoditeľné cenné papiere,
    - (B) nástroje peňažného trhu,
    - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - (D) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
    - (E) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu

- platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- (F) opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - (G) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie; ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- (iii) obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- (A) prevoditeľné cenné papiere.
  - (B) nástroje peňažného trhu,
  - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - (D) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - (E) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - (F) opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - (G) opcie, swapy a forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- (iv) riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- (A) prevoditeľné cenné papiere,
  - (B) nástroje peňažného trhu,
  - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - (D) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,



- 
- (v) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- (A) prevoditeľné cenné papiere,
  - (B) nástroje peňažného trhu,
  - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - (D) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, emisných kvót alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - (E) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - (F) opcie, futures, swapy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť doručením, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme okrem veľkoobchodných energetických produktov, s ktorými sa obchoduje na organizovanom obchodnom systéme a ktoré sa musia vyrovnáť doručením,
  - (G) opcie, futures, swapy, forwardy a iné derivátové zmluvy týkajúce sa miery inflácie alebo iných úradných hospodárskych štatistik, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, ako aj iné derivátové zmluvy týkajúce sa aktív, práv, záväzkov, indexov a iných faktorov, neuvedené v tomto odseku, ktoré majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a obchoduje sa s nimi na regulovanom trhu, na mnohostrannom obchodnom systéme alebo na organizovanom obchodnom systéme
- (vi) upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- (A) prevoditeľné cenné papiere,
  - (B) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- (vii) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- (A) prevoditeľné cenné papiere,
  - (B) nástroje peňažného trhu,
  - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,



- (viii) úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - (A) prevoditeľné cenné papiere,
    - (B) nástroje peňažného trhu,
    - (C) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - (ix) 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,
  - (x) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
  - (xi) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
  - (xii) vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
  - (xiii) služby spojené s upisovaním týchto finančných nástrojov,
  - (xiv) prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov – forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších investičných služieb pre tieto deriváty,
- (e) obchodovanie na vlastný účet:
- (i) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v Eurách a v cudzej mene, so zlatom, vrátane zmenárenskej činnosti,
  - (ii) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v Eurách a v cudzej mene,
  - (iii) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- (f) správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva;
- (g) finančný lízing;
- (h) poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
- (i) poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
- (j) vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;

- (k) finančné sprostredkovanie;
- (l) uloženie vecí;
- (m) prenájom bezpečnostných schránok;
- (n) poskytovanie bankových informácií;
- (o) vydávanie a správa krytých dlhopisov a vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov podľa § 67 a nasl. Zákona o bankách;
- (p) funkcia depozitára podľa osobitného predpisu;
- (q) spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí;
- (r) vydávanie a správa elektronických peňazí;
- (s) vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu
  - (i) v sektore poistenia a zaistenia ako samostatný finančný agent;
  - (ii) v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov ako samostatný finančný agent.

## ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE

### 3. ZÁKLADNÉ IMANIE VÚB, A.S.

- 3.1 Základné imanie VÚB, a.s. je vo výške 510 819 063,81 EUR (slovom: päťstodesať miliónov osemstodevätnásť tisíc šesťdesiattri eur a osemdesiatjeden eurocentov).
- 3.2 Základné imanie VÚB, a.s. ku dňu jej vzniku bolo vytvorené vkladom zakladateľa uvedeným v zakladateľskej listine.
- 3.3 Základné imanie VÚB, a.s. tvorí:
  - (a) 4 078 108 (slovom štyri milióny sedemdesiatosem tisíc stoosem) akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 33.20 EUR (slovom tridsaťtri eur a dvadsať eurocentov); a
  - (b) 89 (slovom osemdesiatdeväť) akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 3 319 391,89 EUR (slovom tri milióny trisťstodevätnásť tisíc trisťstodeväťdesiatjeden eur a osemdesiatdeväť eurocentov); a
  - (c) 80 (slovom osemdesiat) akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 1 000 000 EUR (slovom jeden milión eur).
- 3.4 S akciou na meno, podľa všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky (ďalej len "právny predpis") a týchto stanov, je spojené právo akcionára podieľať sa na riadení VÚB, a.s. a na podiel z jej zisku a z likvidačného zostatku pri zrušení VÚB, a.s. s likvidáciou. Akcia je voľne prevoditeľná registráciou jej prevodu vykonanou Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. alebo akoukoľvek inou spoločnosťou so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť centrálného depozitára podľa



právnych predpisov alebo členom centrálného depozitára na základe príkazu na registráciu prevodu akcie.

- 3.5 Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní viacerých druhov akcií ustanovených zákonom, ktoré sa navzájom odlišujú názvom a obsahom práv s nimi spojených (*napr.* hlasovacie právo, výška podielu na zisku a likvidačnom zostatku). Súčet menovitých hodnôt vydaných akcií sa musí rovnať základnému imaniu VÚB, a.s.

### ČASŤ III. AKCIONÁRI

#### 4. PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁROV

- 4.1 Práva a povinnosti akcionára ustanovujú právne predpisy a tieto stanovy.
- 4.2 Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom **menovitej hodnoty jeho akcií** k výške základného imania, ako je bližšie uvedené v článku 8.3 týchto stanov.
- 4.3 Výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona.
- 4.4 Akcionár nesmie vykonávať práva akcionára na ujmu práv a oprávnených záujmov ostatných akcionárov.
- 4.5 Akcionár môže práva akcionára pri akciách vydaných v zaknihovanej podobe uplatniť na valnom zhromaždení, pokiaľ je oprávnený vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu určenému v pozvánke na valné zhromaždenie. Rozhodujúci deň na uplatnenie práv akcionára je určený v súlade s platnými právnymi predpismi.
- 4.6 Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva udeleného v súlade s platnými právnymi predpismi. **Splnomocnenec** zastupujúci akcionára musí mať spôsobilosť na právne úkony, pri ktorých akcionára zastupuje, a záujmy splnomocnenca nesmú byť v rozpore so záujmami akcionára, ktorého zastupuje. **Splnomocnenec je pri zastupovaní akcionára povinný dodržiavať všetky jeho pokyny. Spoločnosť však nie je povinná skúmať či splnomocnenec konal v súlade s udeleným plnomocnenstvom a za žiadnych okolností nezodpovedá za dodržiavanie týchto pokynov akcionára splnomocnencom.** Ak akcionár udelí plnomocnenstvo na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Ak má akcionár evidované akcie na viac ako jednom účte cenných papierov, spoločnosť umožní jeho zastúpenie jedným splnomocnencom za každý takýto účet cenných papierov. Ak viacerí akcionári udelili písomné splnomocnenie na zastupovanie jednému splnomocnencovi, tento môže na valnom zhromaždení hlasovať za každého takto zastúpeného akcionára samostatne. Akcionári sú povinní riadiť sa primeranými požiadavkami stanovenými predstavenstvom, týkajúcimi sa náležitostí splnomocnenia a použitia elektronických prostriedkov, ktorými spoločnosť prijíma oznámenia o vymenovaní **splnomocnenca**, o zmene udeleného splnomocnenia a o odvolaní splnomocnenia, ktoré boli akcionárom oznámené v pozvánke na valné zhromaždenie a prostredníctvom internetovej stránky spoločnosti. Predstavenstvo je oprávnené požadovať, aby podpis príslušného akcionára alebo osoby/osôb konajúcich v mene akcionára bol/i úradne osvedčené, a aby bolo spoločnosti v



súlade s pokynmi spoločnosti a spôsobom prijateľným pre spoločnosť, preukázané oprávnenie príslušnej osoby/osôb konajúcej v mene akcionára toto plnomocenstvo udeliť.

- 4.7 Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 15 (pätnásť) dní odo dňa konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu nim uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti. Predstavenstvo môže akcionára vo svojej písomnej informácii, alebo v odpovedi priamo na rokovaní valného zhromaždenia odkázať na internetovú stránku spoločnosti. Ak internetová stránka neobsahuje požadovanú informáciu alebo obsahuje neúplnú informáciu, rozhodne súd na základe návrhu akcionára o povinnosti spoločnosti požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne v prípade, že nebolo uplatnené do jedného mesiaca odo dňa konania valného zhromaždenia, na ktorom akcionár požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie. Žiadosť akcionára o poskytnutie informácií môže byť odmietnutá, iba ak by sa jej poskytnutím porušil zákon alebo ak zo starostlivého posúdenia obsahu informácie vyplýva, že jej poskytnutie by mohlo spôsobiť spoločnosti alebo ňou ovládanej spoločnosti ujmu, alebo ak obsah požadovanej informácie tvorí obchodné tajomstvo spoločnosti. Nemožno odmietnuť poskytnúť informácie týkajúce sa hospodárenia a majetkových pomerov spoločnosti. O odmietnutí poskytnutia informácie rozhoduje predstavenstvo počas rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo odmietne poskytnúť informáciu, rozhodne na žiadosť akcionára o povinnosti predstavenstva poskytnúť požadovanú informáciu počas rokovania valného zhromaždenia dozorná rada; na čas nevyhnutný na prijatie rozhodnutia dozornej rady môže predseda valného zhromaždenia buď z vlastnej iniciatívy alebo na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže sa akcionár obrátiť na príslušný súd oprávnený rozhodnúť o tom, či je spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak nedôjde k jeho uplatneniu do 1 (jedného) mesiaca odo dňa konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie.
- 4.8 Akcionár má právo na podiel zo zisku VÚB, a.s. (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendu na základe vlastníctva zaknihovanej akcie na meno, určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti. Tento deň nemôže byť určený na skorší deň ako je 5. (piaty) deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia a na neskorší deň ako je 30. (tridsiaty) deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. (tridsiaty) deň od konania valného zhromaždenia. Spôsob a miesto výplaty dividendy určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku. Dividenda je splatná najneskôr do 60 (šesťdesiatich) dní od rozhodujúceho dňa. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendy akcionárov na svoje náklady a nebezpečenstvo. Akcionár nie je povinný vrátiť VÚB, a.s. dividendu prijatú dobromyseľne.
- 4.9 Akcionár po dobu trvania VÚB, a.s. ani v prípade jej zrušenia nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov, ale má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade likvidácie VÚB, a.s. v zmysle príslušných právnych predpisov.
- 4.10 Majiteľ dočasného listu sa považuje za akcionára so všetkými právami a povinnosťami akcionára, ktoré vyplývajú z akcií, ktoré dočasný list nahrádza.
- 4.11 Akékoľvek plnenia poskytnuté akcionárom v rozpore s Obchodným zákonníkom alebo osobitným zákonom alebo týmito stanovami je akcionár povinný vrátiť spoločnosti; tým nie je dotknuté ustanovenie poslednej vety článku 4.8 týchto stanov.

- 4.12 Akcionári Spoločnosti sú povinní zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva Spoločnosti a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla Spoločnosti vzniknúť škoda.
- 4.13 Zoznam akcionárov vedie Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. v súlade s platnými právnymi predpismi.

#### ČASŤ IV. ŠTRUKTÚRA RIADENIA VÚB, A.S.

##### 5. ORGÁNY VÚB, A.S.

5.1 Orgánmi VÚB, a.s. sú:

- (a) valné zhromaždenie;
- (b) dozorná rada;
- (c) predstavenstvo.

##### 6. VALNÉ ZHROMAŽDENIE

6.1 Valné zhromaždenie je najvyšším rozhodovacím orgánom VÚB, a.s. Do jeho pôsobnosti patrí:

- (a) rozhodnutie o zmene týchto stanov;
- (b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka;
- (c) rozhodnutie o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov;
- (d) rozhodnutie o zmene práv spojených s ktorýmkoľvek druhom akcií VÚB, a.s. a o obmedzení prevoditeľnosti akcií VÚB, a.s.;
- (e) rozhodnutie o zrušení VÚB, a.s.;
- (f) voľba a odvolanie členov dozornej rady, s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami VÚB, a.s.; pri voľbe členov dozornej rady spoločnosť určí valné zhromaždenie aktuálny počet členov dozornej rady spoločnosti;
- (g) schválenie riadnej a/alebo mimoriadnej individuálnej a/alebo konsolidovanej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení výšky tantiém;
- (h) rozhodnutie o rozdelení nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo úhrady neuhradených strát z minulých rokov;
- (i) rozhodnutie o použití rezervného fondu;
- (j) rozhodnutie o výške, spôsobe a mieste výplaty dividend a určení rozhodujúceho dňa na určenie osôb oprávnených uplatniť právo na dividendy;
- (k) menovanie a odvolanie členov výboru pre audit; s výnimkou členov výboru pre audit, ktorí sú ustanovení dozornou radou; a



- (l) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia;
- (m) úprava pôsobnosti predstavenstva a dozornej rady vo vzťahu k odmeňovaniu vo VÚB, a.s.;
- (n) schvaľovanie odmeny pre členov dozornej rady.

6.2 Valné zhromaždenie sa skladá zo všetkých na ňom prítomných akcionárov. Rokovania valného zhromaždenia sa zúčastňujú členovia predstavenstva, dozornej rady a, ak je to potrebné audítori spoločnosti, alebo ďalšie osoby prizvané predstavenstvom alebo dozornou radou spoločnosti. Rokovania valného zhromaždenia spoločnosti nie sú verejné. Spoločnosť nesmie na valnom zhromaždení pripustiť účasť osoby alebo splnomocnenca osoby, ktorej bola účasť na valnom zhromaždení spoločnosti zamedzená príslušným orgánom dohľadu v súlade so zákonom č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov (ďalej len "Zákon o bankách").

## 7. ZVOLANIE A ORGANIZAČNÉ ZABEZPEČENIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 7.1 Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie najmenej raz za rok, avšak nie neskôr ako v lehote 3 (troch) mesiacov od zostavenia riadnej účtovnej závierky a jej overenia audítorom.
- 7.2 Ak to vyžadujú záujmy VÚB, a.s. a v prípadoch ustanovených právnymi predpismi možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo najmä vtedy, ak:
- (a) sa na tom uznieslo predchádzajúce valné zhromaždenie;
  - (b) o to požiadajú akcionári, ktorí sú majiteľmi akcií s menovitou hodnotou aspoň 5% (päť percent) základného imania listom s uvedením dôvodov takéhoto valného zhromaždenia;
  - (c) VÚB, a.s. utrpela stratu vo výške viac ako 1/3 (jedna tretina) základného imania, a to aj kumulovane za viacero po sebe idúcich obchodných rokov alebo ak takúto stratu možno predpokladať;
  - (d) za účelom schválenia mimoriadnej účtovnej závierky;
  - (e) VÚB, a.s. je prvotne platobne neschopná viac ako 3 (tri) mesiace.
- 7.3 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 ktorýkoľvek člen predstavenstva.
- 7.4 Dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak si to vyžadujú záujmy VÚB, a.s. a v prípade uvedenom v článku 9.31 týchto stanov.
- 7.5 V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia podľa vyššie uvedeného článku 7.2(b) týchto stanov, predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 (štyridsať) dní po doručení žiadosti o jeho zvolanie predstavenstvu. Predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program mimoriadneho valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program mimoriadneho valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia podľa vyššie uvedeného článku 7.2(b) týchto stanov.
- 7.6 Na žiadosť akcionárov uvedených vo vyššie uvedenom článku 7.2(b) týchto stanov:



- (a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; pokiaľ však žiadosť nie je odôvodnená alebo k žiadosti nie je pripojený návrh uznesenia valného zhromaždenia, valné zhromaždenie sa takouto žiadosťou nemusí zaoberať;
  - (b) ak žiadosť o zaradenie nimi určenej záležitosti bola doručená po zaslaní pozvánky na valné zhromaždenie, zašle a/alebo zverejní predstavenstvo doplnenie programu valného zhromaždenia spôsobom ustanoveným zákonom a týmito stanovami na zvolávanie valného zhromaždenia najmenej 10 (desať) 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 VÚB, a.s. Ak je žiadosť doručená spoločnosti najneskôr 20 (dvadsať) dní pred konaním valného zhromaždenia, je predstavenstvo povinné oznámenie doplnenia programu zaslať a/alebo uverejniť do 10 (desať) dní pred konaním valného zhromaždenia.
- 7.7 Predstavenstvo alebo v prípadoch ustanovených týmito stanovami dozorná rada zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou. Písomnú pozvánku zasiela všetkým akcionárom vlastniacim akcie na meno najmenej 30 (tridsať) dní vopred na adresu sídla alebo bydliska akcionára uvedenú v zozname akcionárov.
- 7.8 Pozvánka a/alebo oznámenie o konaní valného zhromaždenia musí obsahovať obchodné meno a sídlo spoločnosti, miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia, označenie či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie, program rokovania valného zhromaždenia a rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov spoločnosti, musí pozvánka a/alebo oznámenie o konaní valného zhromaždenia obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Dokumenty súvisiace s programom valného zhromaždenia budú sprístupnené akcionárom v súlade s platnými právnymi predpismi. Návrh zmien stanov, a ak má byť na programe valného zhromaždenia voľba členov orgánov spoločnosti, mená osôb, ohľadom ktorých je predstavenstvu známe, že budú navrhnutí za členov jednotlivých orgánov spoločnosti, musia byť akcionárom poskytnuté na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote určenej na zvolanie valného zhromaždenia. Akcionár má právo vyžiadať si kópie návrhu stanov a zoznamu osôb, ohľadom ktorých je predstavenstvu známe, že budú navrhnutí za členov jednotlivých orgánov spoločnosti s uvedením navrhovanej funkcie, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na práva podľa tohto článku musia byť akcionári upozornení v pozvánke a v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Okrem hore uvedeného musí pozvánka a oznámenie obsahovať všetky ostatné náležitosti ustanovené právnymi predpismi.
- 7.9 Akýkoľvek dokument súvisiaci s programom valného zhromaždenia bude sprístupnený akcionárom v súlade s platnými právnymi predpismi.
- 7.10 V prípade ak je v programe valného zhromaždenia zaradená otázka, ktorá v zmysle platných právnych predpisov podlieha predchádzajúcemu súhlasu príslušného orgánu dohľadu, je predstavenstvo spoločnosti povinné vyžiadať včas a v dostatočnom časovom predstihu súhlas príslušného orgánu dohľadu (pre zamedzenie akýchkoľvek pochybností predchádzajúca veta sa nepoužije v prípade, ak v zmysle platných právnych predpisov o predchádzajúci súhlas má požiadať iná osoba ako spoločnosť).
- 7.11 Priebeh valného zhromaždenia a zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečí predstavenstvo.
- 7.12 Listina prítomných akcionárov obsahuje najmä tieto údaje:
- (a) ak je akcionárom právnická osoba, jej názov a sídlo;
  - (b) ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko a bydlisko;

- (c) údaje o splnomocnencovi akcionára; u právnickej osoby jej názov a sídlo, u fyzickej osoby jej meno, priezvisko a bydlisko; a
  - (d) menovitú hodnotu akcií oprávňujúcich akcionára na hlasovanie, prípadne údaj o tom, že akcie neopravňujú na hlasovanie.
- 7.13 Listina prítomných akcionárov musí byť označená názvom a sídlom VÚB, a.s. a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných akcionárov potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ. Ak spoločnosť odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných akcionárov, uvedie túto skutočnosť o odmietnutí do listiny prítomných akcionárov spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných akcionárov je prílohou zápisnice z valného zhromaždenia.
- 7.14 Predstavenstvo zabezpečí pre každého akcionára hlasovací listok, na ktorom je uvedené meno a priezvisko (názov) akcionára, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a vyznačený počet jeho hlasov, prípadne iné údaje potrebné za účelom zabezpečenia evidencie hlasovania na valnom zhromaždení.
- 7.15 Ak o zvolaní valného zhromaždenia rozhodlo predstavenstvo, uskutoční sa valné zhromaždenie v mieste uvedenom v pozvánke. V ostatných prípadoch sa valné zhromaždenie uskutoční v mieste sídla VÚB, a.s.
- 7.16 Ak je valné zhromaždenie uznášaniaschopné, navrhne predstavenstvo voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, 2 (dvoch) overovateľov zápisnice a potrebný počet osôb poverených sčítaním hlasov. Pri ich voľbe sa hlasuje najskôr vcelku o všetkých kandidátoch navrhnutých predstavenstvom. Ak nebudú kandidáti takto zvolení, predstavenstvo zmení kandidátov podľa návrhu akcionárov. V prípade potreby môže dať predstavenstvo hlasovať o niektorých kandidátoch osobitne. Do zvolenia predsedu valného zhromaždenia poverí predstavenstvo jeho vedením 1 (jedného) svojho člena alebo inú osobu. Valné zhromaždenie môže prijať rokovací poriadok za účelom úpravy procesných, organizačných a technických záležitostí rokovania valného zhromaždenia.
- 7.17 Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať:
- (a) obchodné meno a sídlo VÚB, a.s.;
  - (b) miesto a čas konania valného zhromaždenia;
  - (c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a osôb poverených sčítaním hlasov;
  - (d) stručný opis prerokovania jednotlivých bodov programu valného zhromaždenia;
  - (e) rozhodnutia valného zhromaždenia k jednotlivým bodom programu s uvedením výsledku hlasovania;
  - (f) obsah prípadných protestov ktoréhokoľvek akcionára, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúcich sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada;
  - (g) vo vzťahu k výsledku hlasovania pri každom bode programu počet akcií, za ktoré boli odovzdané platné hlasy;
  - (h) vo vzťahu k výsledku hlasovania pri každom bode programu pomernú časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú;



- (i) vo vzťahu k výsledku hlasovania pri každom bode programu celkový počet odovzdaných platných hlasov; a
- (j) vo vzťahu k výsledku hlasovania pri každom bode programu počet hlasov za a proti jednotlivým návrhom uznesení vrátane informácie o počte hlasov akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania.

Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať údaje uvedené v bodoch (g), (h), (i), (j) tohto článku len ak akcionár na valnom zhromaždení požiada o uvedenie týchto údajov v zápisnici z valného zhromaždenia.

K zápisnici sa pripoja návrhy a vyhlásenia predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie, listina prítomných akcionárov na valnom zhromaždení a predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu, ak je spoločnosť povinná vopred požiadať o jeho udelenie v zmysle platných právnych predpisov.

7.18 Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 (pätnástich) dní odo dňa jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a 2 (dvaja) zvolení overovatelia.

7.19 V prípade, že sa podľa právnych predpisov vyžaduje, aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice, predstavenstvo je povinné zabezpečiť zosúladenie obsahu zápisnice podľa článku 0 týchto stanov s touto notárskou zápisnicou. Ak notárska zápisnica osvedčuje celý priebeh valného zhromaždenia, nie je potrebné vyhotovovať inú zápisnicu.

7.20 Každý akcionár môže písomne 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. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice z valného zhromaždenia znáša akcionár, ktorý o to požiadal.

7.21 Zápisnice z valných zhromaždení spolu s pozvánkou na valné zhromaždenie, oznámením o konaní valného zhromaždenia, ak je vyžadované, a zoznamom prítomných akcionárov spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania. Pri zániku VÚB, a.s. bez právneho nástupcu ich VÚB, a.s. odovzdá príslušnému štátnemu archívu.

## 8. ROZHODOVANIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 8.1 Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním 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 rúk a odovzdaním hlasovacieho lístka alebo iným spôsobom, podľa pokynov predsedu valného zhromaždenia alebo v súlade so schváleným rokovacím poriadkom. Výsledok hlasovania oznamujú osoby poverené sčítaním hlasov predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.
- 8.2 Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné, ak sa ho platne zúčastnia akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou najmenej 2/3 (dve tretiny) menovitej hodnoty všetkých akcií spoločnosti, s ktorými sú spojené hlasovacie práva.
- 8.3 Počet hlasov akcionára je určený menovitou hodnotou jeho akcií. Akcionár má toľko hlasov, koľkokrát je súčet menovitých hodnôt jeho akcií násobkom 0,01 EUR (slovom: jedného eurocenta).
- 8.4 Na rozhodnutie o záležitostiach uvedených v článkoch 6.1(a), 6.1(b), 6.1(c), 6.1(e) týchto stanov sa vyžaduje dvoj tretinová väčšina hlasov akcionárov prítomných na valnom zhromaždení. Na rozhodnutie valného zhromaždenia o zmene práv spojených s niektorým



druhom akcií a/alebo o obmedzení prevoditeľnosti akcií na meno sa vyžaduje aj súhlas dvojtretinovej väčšiny hlasov akcionárov vlastniacich tieto akcie. Prevoditeľnosť akcií, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, nemožno obmedziť.

- 8.5 Pokiaľ právne predpisy alebo tieto stanovy nestanovia inak, na rozhodnutie valného zhromaždenia o ostatných záležitostiach patriacich do rozhodovacej právomoci valného zhromaždenia sa vyžaduje jednoduchá väčšina hlasov akcionárov, ktorí sú prítomní na valnom zhromaždení.
- 8.6 Rozhodnutia valného zhromaždenia sa prijímajú vo forme uznesenia valného zhromaždenia, ktorého úplné znenie sa uvedie v zápisnici z valného zhromaždenia.
- 8.7 V prípade ak má Spoločnosť len jediného akcionára, bude tento jediný akcionár vykonávať všetky právomoci valného zhromaždenia a ustanovenia článku 7 týchto stanov sa použijú primerane.
- 8.8 Jediný akcionár je oprávnený kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie. Na takéto zvolanie valného zhromaždenia sa nevzťahuje ustanovenie článku 7.5 týchto stanov. Jediný akcionár môže požadovať aby sa valného zhromaždenia zúčastnili členovia predstavenstva a členovia dozornej rady Spoločnosti s tým, že písomné rozhodnutia jediného akcionára pri výkone právomoci valného zhromaždenia im budú doručené dodatočne. Ostatné ustanovenia tých stanov týkajúce sa valného zhromaždenia sa použijú primerane.
- 8.9 Rozhodnutia jediného akcionára pri výkone právomoci valného zhromaždenia musia mať písomnú formu a musia byť riadne podpísané. V prípade rozhodnutí jediného akcionára pri výkone právomoci valného zhromaždenia uvedených v článku 6.1 týchto stanov musí mať toto rozhodnutie formu notárskej zápisnice ak to vyžaduje právny predpis.

## 9. DOZORNÁ RADA

- 9.1 Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom VÚB, a.s. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti VÚB, a.s. V prípade zistenia závažného porušenia povinností členmi predstavenstva alebo závažných nedostatkov v hospodárení VÚB, a.s., dozorná rada je oprávnená prijať opatrenie na nápravu vrátane odvolania člena predstavenstva. Ak si to vyžadujú záujmy VÚB, a.s., dozorná rada je oprávnená zvolať mimoriadne valné zhromaždenie.
- 9.2 Dozorná rada je viazaná rozhodnutiami valného zhromaždenia spoločnosti v rozsahu povolenom platnými právnymi predpismi.
- 9.3 Člen dozornej rady nesmie byť členom predstavenstva VÚB, a.s. a pokiaľ to výslovne neumožňujú právne predpisy ani členom dozornej rady alebo štatutárneho orgánu inej právnickej osoby. Člen dozornej rady zároveň nesmie byť prokuristom, ani osobou oprávnenou podľa zápisu v Obchodnom registri konať v mene VÚB, a.s. alebo inej banky ani inej právnickej osoby, ktorá je klientom VÚB, a.s.; vyššie uvedené ustanovenie však neplatí, ak týmto klientom VÚB, a.s. je iná banka alebo zahraničná banka, ktorá má kontrolu nad VÚB, a.s. S výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci VÚB, a.s., člen dozornej rady nesmie byť ani zamestnancom VÚB, a.s.
- 9.4 Dozorná rada overuje postupy vo veciach VÚB, a.s. a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do všetkých dokladov, spisov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti, zisťovať stav VÚB, a.s. a kontrolovať, či účtovné záznamy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou, a či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami a pokynmi valného zhromaždenia. Prítom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania týkajúce sa najmä:

- (a) plnenia úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu;
  - (b) dodržiavania týchto stanov a právnych predpisov ohľadom činnosti VÚB, a.s.; a
  - (c) obchodnej a finančnej činnosti VÚB, a.s., účtovníctva, dokladov, účtov, stavu majetku VÚB, a.s., jej záväzkov a pohľadávok.
- 9.5 Dozorná rada je povinná preskúmať riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát v súlade s týmito stanovami a podať o výsledku preskúmania správu valnému zhromaždeniu.
- 9.6 Členovia dozornej rady sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených bankových činností, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky.
- 9.7 Členovia dozornej rady sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnymi predpismi s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo jej trvalý zisk.
- 9.8 Členovia dozornej rady sa zúčastňujú na valnom zhromaždení spoločnosti a sú povinní oboznámiť valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti. Rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami spoločnosti a stanovisko menšiny členov dozornej rady, ak títo o to výslovne požiadajú, sa oznámi valnému zhromaždeniu spolu so závermi ostatných členov dozornej rady.
- 9.9 Dozorná rada je povinná zabezpečiť uplatnenie nárokov na náhradu a vymáhanie škody, ktorá vznikne VÚB, a.s., od členov predstavenstva v dôsledku porušenia ich povinností ako aj uplatnenie iných nárokov, ktoré má VÚB, a.s. voči členom predstavenstva, vrátane nárokov, ktoré má VÚB, a.s. voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa Obchodného zákonníka.
- 9.10 Dozorná rada má minimálne 3 (troch) a maximálne 9 (deväť) členov, vrátane jej predsedu a minimálne 1 (jedného) podpredsedu.
- 9.11 Členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Ak má VÚB, a.s., v čase voľby viac ako 50 (päťdesiat) zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere, 2/3 (dve tretiny) členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a 1/3 (jednu tretinu) zamestnanci VÚB, a.s. Ak nie je počet členov dozornej rady deliteľný 3 (troma), na stanovenie celkového počtu členov dozornej rady volených zamestnancami VÚB, a.s. sa použije matematický spôsob zaokrúhľovania, pričom však ich počet vždy musí byť nižší ako počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením.
- 9.12 Funkčné obdobie členov dozornej rady je 3 (tri) roky, pričom koniec funkčného obdobia každého jej člena voleného valným zhromaždením musí byť rovnaký. V prípade, ak je počas tohto obdobia zvolený valným zhromaždením nový člen dozornej rady, či už z dôvodu nahradenia predchádzajúceho člena (v prípade vzdania sa funkcie, odvolania alebo smrti) alebo ako ďalší člen dozornej rady, koniec jeho funkčného obdobia bude rovnaký ako v prípade ostatných členov dozornej rady volených valným zhromaždením. Členovia dozornej rady môžu byť do funkcie člena dozornej rady opätovne zvolení.
- 9.13 Predsedu a podpredsedu, prípadne podpredsedov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 9.14 Pri hlasovaní valného zhromaždenia o voľbe členov dozornej rady sa hlasuje podľa návrhov kandidátov predložených jednotlivými akcionármi. Takýto návrh akcionára môže obsahovať návrh kandidátov na obsadenie pozície jedného, viacerých alebo aj všetkých členov dozornej rady volených valným zhromaždením. O poradí, v ktorom sa bude o jednotlivých návrhoch hlasovať rozhoduje predseda valného zhromaždenia. Pokiaľ po schválení niektorého návrhu



akcionára na voľbu člena/členov dozornej rady už budú všetky funkcie členov dozornej rady volených valným zhromaždením obsadené, nemusí sa o prípadných ďalších návrhoch na voľbu člena/členov dozornej rady už viac hlasovať. Na schválenie návrhu na voľbu kandidáta/-ov za člena dozornej rady sa vyžaduje jednoduchá väčšina hlasov prítomných akcionárov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu, môže valné zhromaždenie o tejto otázke rozhodovať, len ak bol takýto súhlas daný alebo účinnosť rozhodnutia valného zhromaždenia o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. O vydanie súhlasu požiada predstavenstvo.

- 9.15 Voľby členov dozornej rady volených zamestnancami VÚB, a.s. organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, organizuje voľby členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti predstavenstvo v spolupráci so zamestnancami spoločnosti, ktorí sú oprávnení voliť členov dozornej rady. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami VÚB, a.s. je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia alebo spoločne aspoň 10 % (desať percent) oprávnených voličov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu, môžu zamestnanci o tejto otázke rozhodovať len vtedy, ak bol takýto súhlas daný. O udelenie súhlasu požiada predstavenstvo. Na platnosť voľby alebo odvolania členov dozornej rady volených zamestnancami VÚB, a.s. sa vyžaduje, aby sa volieb zúčastnila aspoň polovica oprávnených voličov alebo ich zástupcovia disponujúci aspoň polovicou hlasov oprávnených voličov. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami VÚB, a.s. pripravuje a schvaľuje odborová organizácia. Ak v spoločnosti nie je zriadená odborová organizácia, pripravuje a schvaľuje volebný poriadok predstavenstvo v spolupráci s oprávnenými voličmi. Počet členov dozornej rady volených zamestnancami banky je určený v súlade s článkom 9.11 týchto stanov. Člen dozornej rady banky volený jej zamestnancami môže byť zamestnancom VÚB, a.s.
- 9.16 Dozornú radu zvoláva jej predseda najmenej raz za 3 (tri) mesiace. V odôvodnenom prípade môžu dozornú radu zvolať najmenej 3 (traja) členovia dozornej rady zhodným prejavom svojej vôle. Pre rokovanie dozornej rady a spôsob jej rozhodovania platia primerane ustanovenia článkov 10.18 (okrem prvej a druhej vety) a 10.19 (okrem prvej a druhej vety) týchto stanov.
- 9.17 Člen dozornej rady môže udeliť plnomocenstvo inému členovi dozornej rady, aby ho zastupoval počas rokovania dozornej rady a vykonával práva patriace zastupovanému členovi ako členovi dozornej rady na rokovaní dozornej rady, vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené len na konkrétne rokovanie dozornej rady s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen dozornej rady bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak ako keby tieto práva vykonával osobne.
- 9.18 Dozorná rada môže rozhodnúť o zriadení úverového výboru (ďalej len "Úverový výbor"). Úverový výbor sa skladá z 3 (troch) členov, z ktorých najmenej 2 (dvaja) musia byť členmi dozornej rady. Podrobné pravidlá fungovania, právomoci a ustanovovania členov Úverového výboru budú upravené v štatúte Úverového výboru, ktorý je dozorná rada povinná prijať spolu s rozhodnutím o zriadení Úverového výboru. Úverový výbor má rozhodujúce postavenie pri vydávaní stanovísk a odporúčaní k úverovým návrhom, ktoré mu budú predložené v súlade s internými predpismi banky.
- 9.19 Dozorná rada zriaďuje Výbor pre audit (ďalej len "Výbor pre audit"). Výbor pre audit sa skladá z najmenej 3 (troch) členov. Členom výboru pre audit môže byť člen dozornej rady menovaný dozornou radou, osoba menovaná valným zhromaždením alebo iná osoba menovaná v súlade s právnymi predpismi. Členov menovaných dozornou radou môže odvolať len dozorná rada. Predsedu Výboru pre audit menuje z jeho členov dozorná rada. Každý z členov Výboru pre

audit má právo prešetrovať všetky záležitosti a dokumenty týkajúce sa činnosti VÚB, a.s., pričom na takéto úkony nepotrebuje zvlášťne plnomocnenstvo od žiadneho iného orgánu VÚB, a.s. Podrobné pravidlá fungovania, právomocí a ustanovovania členov Výboru pre audit budú upravené v štatúte Výboru pre audit, ktorý je povinná prijať dozorná rada.

- 9.20 Dozorná rada zriaďuje výbor pre odmeňovanie (ďalej len "Výbor pre odmeňovanie"). Výbor pre odmeňovanie sa skladá z najmenej 3 (troch) členov, pričom každý z nich musí byť členom dozornej rady. Podrobné pravidlá fungovania, právomocí a ustanovovania členov Výboru pre odmeňovanie budú upravené v štatúte Výboru pre odmeňovanie, ktorý je povinná schváliť dozorná rada a zahrnuté do Politiky odmeňovania. Výbor pre odmeňovanie má rozhodujúce postavenie v procese prípravy, schvaľovania, zmien a kontroly implementácie Zásad odmeňovania banky (tak ako je tento pojem definovaný nižšie).
- 9.21 Dozorná rada môže zriadiť nominačný výbor (ďalej len „Nominačný výbor“). Nominačný výbor sa skladá z najmenej 3 (troch) členov, pričom každý z nich musí byť členom dozornej rady. Nominačný výbor má rozhodujúce postavenie pri identifikácii a odporúčaní pri schvaľovaní kandidátov na vymenovanie do manažérskych / výkonných funkcií dozornou radou alebo valným zhromaždením, pri hodnotení rovnováhy vedomostí, zručností, rôznorodosti a skúseností orgánu banky, pri zhodnotení individuálnych a kolektívnych kritérií vhodnosti a príprave popisu úloh a spôsobilosti pre konkrétne vymenovanie a posúdenie očakávaného časového záväzku.

Podrobné pravidlá fungovania, právomocí a ustanovovania členov Nominačného výboru budú upravené v štatúte Nominačného výboru, ktorý schvaľuje dozorná rada.

- 9.22 Dozorná rada zriaďuje výbor pre riadenie rizík (ďalej len "Výbor pre riadenie rizík"). Výbor pre riadenie rizík sa skladá z najmenej 3 (troch) členov, ktorých menuje a odvoláva dozorná rada, ktorá taktiež menuje predsedu Výboru pre riadenie rizík. Každý z členov Výboru pre riadenie rizík má právo prešetrovať všetky záležitosti a dokumenty týkajúce sa riadenia rizík vo VÚB, a.s., pričom na takéto úkony nepotrebuje zvlášťne plnomocnenstvo od žiadneho iného orgánu VÚB, a.s. Výbor pre riadenie rizík je súčasťou riadenia rizík primárne s dozornou, poradnou a podpornou funkciou najmä pri monitorovaní systému riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ich implementácie. Podrobné pravidlá fungovania, právomocí a ustanovovania členov Výboru pre riadenie rizík budú upravené v štatúte Výboru pre riadenie rizík, ktorý je povinná prijať dozorná rada.

- 9.23 Dozorná rada posudzuje:

- (a) návrh predstavenstva na zrušenie VÚB, a.s.;
- (b) návrh príslušného orgánu dohľadu na vymenovanie likvidátora VÚB, a.s.;
- (c) informáciu predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov VÚB, a.s.; a
- (d) správu predstavenstva o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom

- 9.24 Dozorná rada schvaľuje na návrh predstavenstva:

- (a) štatút predstavenstva, ktorý určí najmä rozdelenie právomocí a zodpovedností členov predstavenstva, vymedzenie významných finančných a obchodných transakcií VÚB, a.s., významných prevodov vlastníctva k nehnuteľnému majetku VÚB, a.s., významného



získania a scudzenia majetkových účastí, vrátane majetkových vkladov do obchodných spoločností, družstiev a iných spoločností, podliehajúcich schváleniu dozornou radou, delegovanie právomocí na nižšie riadiace zložky a udeľovanie prokúry;

- (b) akýkoľvek návrh na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB, a.s.;
- (c) založenie, nadobudnutie, scudzenie, likvidáciu, zrušenie alebo akúkoľvek podstatnú zmenu v podnikateľskej činnosti akejkoľvek dcérskej spoločnosti (ktorou sa rozumie akákoľvek spoločnosť spadajúca pod pojem "ovládaná osoba" v zmysle príslušných ustanovení Obchodného zákonníka);
- (d) akúkoľvek významnú zmenu povahy podnikateľskej činnosti VÚB, a.s. alebo spôsobu, ktorým sa uskutočňuje podnikateľská činnosť VÚB, a.s., pokiaľ nie je už schválená v dokumente o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v príslušnom roku;
- (e) prijatie akcií VÚB, a.s. na akejkoľvek burze cenných papierov alebo organizovanom trhu s cennými papiermi okrem Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.; a
- (f) rozhodnutie o zmene vlastníctva podstatnej časti aktív VÚB, a.s. Pre účely tohto pododseku sa za "podstatnú časť aktív VÚB, a.s." považujú aktíva, ktorých hodnota presahuje 5% (päť percent) celkových aktív VÚB, a.s. podľa poslednej auditovanej ročnej účtovnej závierky VÚB, a.s.

#### 9.25 Na základe návrhu predstavenstva dozorná rada:

- (a) preskúmava výročnú správu, riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a odporúča výročnú správu a riadnu, mimoriadnu, individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu;
- (b) schvaľuje akékoľvek vzťahy uvedené v § 196a Obchodného zákonníka medzi spoločnosťou a členmi predstavenstva a im blízkymi osobami;
- (c) schvaľuje Politiku odmeňovania;
- (d) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období, ktorý obsahuje najmä:
  - (i) odvod daní;
  - (ii) prídely do rezervného fondu;
  - (iii) prídely do ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
  - (iv) ostatné použitie zisku;
  - (v) použitie prostriedkov nerozdeleného zisku;
- (e) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
- (f) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
- (g) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu;

- (h) schvaľuje štatút, ročné plány činnosti a ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
  - (i) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
    - (i) návrhy na zmenu týchto stanov; a
    - (ii) návrhy na zvýšenie alebo zníženie základného imania VÚB. a.s. a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
  - (j) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva; a
  - (k) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a ustanovenia týchto stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady
- 9.26 Dozorná rada kontroluje dodržiavanie Politík odmeňovania banky a vykonáva ďalšie právomoci týkajúce sa pravidiel odmeňovania, ktoré sú upravené v Politikách odmeňovania.
- 9.27 Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady je podmienkou na vymenovanie alebo odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu ako aj stanovenie mzdových podmienok prislúchajúcich takejto funkcii. Dozorná rada určuje práva a povinnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu podľa princípov uvedených v článku 11.6 týchto stanov. Odporúčanie a predchádzajúci súhlas dozornej rady je tiež podmienkou na stanovenie mzdových podmienok ostatných riaditeľov kontrolných útvarov.
- 9.28 Ak zákon neustanovuje inak, dozorná rada je uznášaniaschopná ak je prítomná jednoduchá väčšina všetkých jej členov. Dozorná rada rozhoduje väčšinou hlasov prítomných členov. Rozhodnutie dozornej rady môže byť v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným vyhlásením 2/3 (dvoch tretín) všetkých členov dozornej rady k navrhovanej záležitosti (rozhodovanie "per rollam"), a to najneskôr do 8 (ôsmich) dní od predloženia navrhovanej záležitosti. V takomto prípade je navrhovaná záležitosť prijatá, ak za ňu jednomyselne hlasovali všetci hlasujúci členovia. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené elektronicky e-mailom so zaručeným elektronickým podpisom alebo zaslaním podpísaného originálneho dokumentu obsahujúceho takéto vyhlásenie poštou alebo kuriérom považuje za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.
- 9.29 V prípade, že všetci členovia dozornej rady s tým súhlasia, môžu členovia dozornej rady vo výnimočných prípadoch hlasovať prostredníctvom telefonického konferenčného hovoru, video konferenčnými alebo podobnými technickými prostriedkami, ktoré umožňujú jednoznačnú identifikáciu hlasujúcich členov dozornej rady. Členovia dozornej rady ktorí hlasovali, sa považujú za prítomných na rokovaní.
- 9.30 Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie doručením písomného oznámenia dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti. Takéto vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa konania najbližšieho rokovania valného zhromaždenia alebo odo dňa nasledujúceho po uplynutí príslušnej lehoty stanovenej Obchodným zákonníkom pre nadobudnutie účinnosti vzdania sa funkcie člena príslušného orgánu spoločnosti, podľa toho, ktorá z uvedených skutočností nastane skôr. Ak sa člen dozornej rady vzdá svojej funkcie počas rokovania valného zhromaždenia, je takéto vzdanie sa účinné okamžite. Bez ohľadu na hore uvedené, ak sa funkcie vzdá člen dozornej rady volený zamestnancami spoločnosti, takéto vzdanie sa funkcie člena dozornej rady je účinné odo dňa zvolenia nového člena dozornej rady voleného zamestnancami spoločnosti alebo nasledujúceho dňa po uplynutí 3 (tri) mesačnej lehoty, ktorá začína plynúť



odo dňa doručenia písomného oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti, podľa toho, ktorá z uvedených skutočností nastane skôr.

9.31 Ak by sa vzdaním sa funkcie, odvolaním alebo iným spôsobom zániku výkonu funkcie členov dozornej rady

- (a) znížil počet členov dozornej rady pod minimálny počet členov, alebo
- (b) znížil počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením na počet nižší ako je počet členov dozornej rady volených zamestnancami spoločnosti;

je dozorná rada povinná, bez zbytočného odkladu, zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ktoré zvolí nových členov dozornej rady.

9.32 Člen dozornej rady, ktorému zanikla funkcia v dozornej rade spoločnosti a do funkcie člena dozornej rady nebol opätovne zvolený alebo bol z funkcie člena dozornej rady odvolaný alebo sa funkcie člena dozornej rady vzdal je v takomto prípade povinný protokolárne odovzdať agendu spojenú s výkonom jeho funkcie podľa pokynov predsedu dozornej rady alebo valného zhromaždenia, ako aj všetky ostatné predmety (benefity), ktoré mu boli poskytnuté spoločnosťou na výkon jeho funkcie.

9.33 Člen dozornej rady nesmie vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou VÚB, a.s. Rovnako nesmie sprostredkovať pre iné osoby obchody VÚB, a.s. a zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti s rovnakým alebo podobným predmetom činnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením. Na členov dozornej rady sa v plnom rozsahu vzťahujú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka, Zákona o cenných papieroch a Zákona o bankách týkajúce sa zákazu konkurencie.

9.34 Všetky dokumenty rozoslané členom dozornej rady, vrátane zápisníc z rokovaní dozornej rady, budú dostupné v anglickom jazyku a na požiadanie člena dozornej rady bude na rokovaní dozornej rady zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.

9.35 Náklady spojené s výkonom činnosti dozornej rady uhradza VÚB, a.s.

## 10. PREDSTAVENSTVO

10.1 Predstavenstvo je štatutárnym a výkonným orgánom riadiacim činnosť VÚB, a.s. a za svoju činnosť zodpovedá dozornej rade a valnému zhromaždeniu. Je oprávnené konať v mene VÚB, a.s. vo všetkých veciach a zastupuje VÚB, a.s. voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi a inštitúciami. Predstavenstvo riadi činnosť VÚB, a.s. a rozhoduje o všetkých záležitostiach VÚB, a.s., pokiaľ nie sú právnymi predpismi a/alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov VÚB, a.s. Predstavenstvo najmä:

- (a) vykonáva riadenie VÚB, a.s. a zabezpečuje všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti;
- (b) vykonáva zamestnávateľské práva;
- (c) zvoláva valné zhromaždenie;
- (d) vykonáva rozhodnutia valného zhromaždenia a dozornej rady;
- (e) zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov VÚB, a.s.;

- (f) zvolá mimoriadne valné zhromaždenie v zmysle ustanovenia 7.2 (c), ak VÚB, a.s. utrpela stratu vo výške viac ako 1/3 (jedna tretina) základného imania alebo ak takúto stratu možno predpokladať a predloží návrhy opatrení valnému zhromaždeniu;
  - (g) predkladá valnému zhromaždeniu, po predchádzajúcom súhlase a na odporúčanie dozornej rady, na schválenie:
    - (i) návrhy na zmenu týchto stanov;
    - (ii) návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania a vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov;
    - (iii) riadnu, mimoriadnu, individuálnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku;
    - (iv) návrhy na rozdelenie súčasného alebo nerozdeleného zisku z minulých rokov a/alebo návrhy na úhradu neuhradených strát z bežného alebo z minulých rokov;
    - (v) výročnú správu, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako aj informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom roku;
    - (vi) návrh na schválenie alebo odvolanie audítora VÚB, a.s. na príslušné účtovné obdobie; a
    - (vii) návrh na zrušenie VÚB, a.s.;
  - (h) predkladá na rokovanie dozornej rady materiály, uvedené v článkoch 9.22, 9.23 a 9.24 týchto stanov;
  - (i) zodpovedá za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov banky;
  - (j) schvaľuje a pravidelne skúma Politiky odmeňovania banky, ktoré predkladá na schválenie dozornej rade v súlade s článkom 9.24 písm. c) týchto stanov a vykonáva ďalšiu pôsobnosť v súvislosti s pravidlami odmeňovania, ktoré sú upravené v Politikách odmeňovania; a
  - (k) na návrh úseku zodpovedného za riadenie rizík schvaľuje ozdravný plán VÚB, a.s. a ozdravný plán skupiny, ak tak určuje právny predpis, ako aj jeho aktualizáciu a určuje útvary zodpovedné za jeho uskutočňovanie.
- 10.2 Predstavenstvo je povinné zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva VÚB, a.s. a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla VÚB, a.s. vzniknúť škoda.
- 10.3 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 a v súlade s relevantnými ustanoveniami Zákona o bankách, ustanoveniami zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len "Zákon o cenných papieroch") ), ustanoveniami iných všeobecne záväzných právnych predpisov (vrátane právnych aktov Európskej únie) upravujúcich záležitosti týkajúce sa alebo súvisiace s organizáciou, riadením a činnosťou bánk a obchodníkov s cennými papiermi a ustanoveniami týchto stanov.
- 10.4 Členovia predstavenstva sú povinní poznať, riadiť a kontrolovať výkon povolených bankových činností a zabezpečovať bezpečnosť a zdravie banky.



- 10.5 Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami spoločnosti 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 spoločnosti 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 spoločnosti.
- 10.6 Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnymi predpismi s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo trvalý zisk.
- 10.7 Člen predstavenstva je zodpovedný v plnom rozsahu za škodu spôsobenú pri výkone svojej funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena predstavenstva vyplývajúcej pre neho z právnych predpisov, z týchto stanov alebo z vnútorných aktov riadenia spoločnosti.
- 10.8 Predstavenstvo má najviac 11 (jedenásť) členov, z ktorých 1 (jeden) je predseda a pokiaľ tak určí dozorná rada 1 (jeden) alebo viacerí sú podpredsedovia. Dozorná rada rozhodne o aktuálnom počte členov predstavenstva vždy v prípadoch, kedy rozhoduje o voľbe alebo odvolaní člena predstavenstva alebo keď posudzuje vzdanie sa funkcie člena predstavenstva.
- 10.9 Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Dozorná rada zároveň určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom, a pokiaľ bol určený podpredseda alebo podpredsedovia, zároveň určí, ktorý z nich je podpredsedom alebo sú podpredsedami predstavenstva.
- 10.10 Dozorná rada vymenúva a odvoláva generálneho riaditeľa, zástupcu alebo zástupcov generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov úsekov v súlade s Organizačným a Kompetenčným poriadkom VÚB, a.s.
- 10.11 Funkčné obdobie členov predstavenstva je trojročné (3 ročné), končí však až voľbou nových členov predstavenstva. Opätovná voľba členov predstavenstva je možná. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu, môže dozorná rada o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas daný alebo účinnosť rozhodnutia dozornej rady o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu.
- 10.12 Pokiaľ to právny predpis výslovne neumožňuje, člen predstavenstva nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu alebo prokuristom alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom.
- 10.13 Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie doručením písomného oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade a predstavenstvu. Vzdanie sa funkcie je účinné dňom, ktorý určí dozorná rada, pričom týmto dňom nemôže byť skorší deň ako deň doručenia oznámenia o vzdaní sa funkcie a neskorší deň ako 90. (deväťdesiaty) deň po doručení oznámenia o vzdaní sa funkcie. Ak v tejto lehote člen predstavenstva neobdrží od dozornej rady určenie dňa účinnosti vzdania sa jeho funkcie, jeho mandát zaniká automaticky k 90. (deväťdesiatemu) dňu od doručenia jeho oznámenia o vzdaní sa funkcie dozornej rade.
- 10.14 Ak došlo k vzdaniu sa funkcie alebo odvolaniu člena predstavenstva môže dozorná rada až do doby kým také odvolanie alebo vzdanie sa funkcie nenadobudne účinnosť prikázať takému členovi predstavenstva zdržať sa vykonávania akýchkoľvek činností alebo podpisovania akýchkoľvek dokumentov v mene VÚB, a.s. Člen predstavenstva je povinný dodržiavať takýto príkaz, pokiaľ kogentné ustanovenia právnych predpisov nevyžadujú, aby vykonal určitý úkon alebo podpísal určitý dokument.



- 10.15 Člen predstavenstva, ktorému zanikla funkcia v predstavenstve spoločnosti a do funkcie člena predstavenstva nebol opätovne zvolený alebo bol z funkcie člena predstavenstva odvolaný alebo sa funkcie člena predstavenstva vzdal je v takomto prípade povinný protokolárne odovzdať agendu spojenú s výkonom jeho funkcie podľa pokynov predsedu predstavenstva, ako aj všetky ostatné predmety (benefity), ktoré mu boli poskytnuté spoločnosťou na výkon jeho funkcie.
- 10.16 Predstavenstvo zodpovedá za zriadenie a funkčnosť útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky. Predstavenstvo vymenúva a odvoláva vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky po predchádzajúcom súhlase dozornej rady alebo na návrh dozornej rady banky. Za tých istých podmienok určuje vedúcemu útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky mzdové náležitosti v súlade s Politikou odmeňovania. Vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu nemôže byť členom predstavenstva ani členom dozornej rady VÚB, a.s. ani členom štatutárneho orgánu alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby. Ak sa okrem predchádzajúceho súhlasu dozornej rady na rozhodnutie o vymenovaní a odvolaní vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu podľa právnych predpisov vyžaduje aj predchádzajúci súhlas príslušného orgánu dohľadu, je predstavenstvo povinné si ho zabezpečiť pred rozhodovaním vo veci alebo účinnosť rozhodnutia predstavenstva o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky vykonáva činnosti podľa článkov 11.6 a 11.7 týchto stanov ako aj ďalšie činnosti v zmysle Zákona o bankách, Zákona o cenných papieroch a iných relevantných právnych predpisov.
- 10.17 Predstavenstvo zodpovedá za zriadenie a funkčnosť útvaru Compliance a Anti-money laundering (ďalej len "Compliance&AML"). Compliance&AML zodpovedá predovšetkým za dodržiavanie a zosúladenie zákonných právnych noriem a vnútrobankových predpisov, a presadzuje princípy ochrany pred legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovania terorizmu, zabezpečuje plnenie úloh ochrany pred legalizáciou príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovaním terorizmu a ohlasovanie prípadov legalizácie príjmov pochádzajúcich z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Predstavenstvo určuje právomoci a povinnosti vedúceho útvaru Compliance&AML a po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou, vymenúva a odvoláva vedúceho útvaru Compliance&AML, ktorý je zároveň Compliance a AML Officer. Compliance a AML Officer má určených dvoch zamestnancov útvaru Compliance&AML, ktorí sú zároveň zástupcami Compliance&AML Officera, jeden pre oblasť Compliance a druhý pre oblasť AML, ktorých vymenúva a odvoláva Predstavenstvo po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou. Postavenie útvaru Compliance&AML je oddelené od útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, avšak jeho činnosť podlieha kontrole útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky. Compliance&AML vykonáva činnosti v zmysle relevantných právnych predpisov.
- 10.18 Predstavenstvo zvoláva a vedie predseda alebo podpredseda, pokiaľ je určený, alebo v prípade ich neprítomnosti, predsedom poverený člen predstavenstva podľa potreby. Rokovanie predstavenstva sa zvoláva, keď je to potrebné, najmenej však raz za mesiac. Zvolanie predstavenstva sa vykonáva písomnou pozvánkou alebo emailom doručeným najmenej 3 (tri) pracovné dni vopred. V pozvánke musí byť uvedený dátum, čas, miesto a program rokovania. Ak všetci členovia predstavenstva súhlasia, 3 -dňová (trojdňová) lehota nemusí byť dodržaná. Rokovania predstavenstva sa môže zúčastniť člen dozornej rady, ak o to dozorná rada požiada. Predstavenstvo môže na rokovanie pozvať aj iných zamestnancov spoločnosti, prípadne iné tretie osoby, pri tom však musí zabezpečiť, aby došlo k zachovaniu obchodného a bankového tajomstva spoločnosti. Rokovania sa môže zúčastniť aj iná osoba so súhlasom predstavenstva, táto osoba však nemá hlasovacie právo.
- 10.19 Ak zákon neustanovuje inak, predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je prítomná jednoduchá väčšina všetkých jeho členov. Rozhodnutie predstavenstva je prijaté, ak zaň hlasovala viac ako polovica všetkých členov predstavenstva. Rozhodnutie predstavenstva môže byť v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným vyhlásením 2/3 (dvoch tretín) všetkých členov



predstavenstva k navrhovanej záležitosti (rozhodovanie "per rollam"), a to najneskôr do 8 (ôsmich) kalendárnych dní od predloženia navrhovanej záležitosti. V takomto prípade je navrhovaná záležitosť prijatá ak za ňu jednomyseľne hlasovali všetci hlasujúci členovia. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené elektronicky e-mailom so zaručeným elektronickým podpisom alebo zaslaním podpísaného originálneho dokumentu obsahujúceho takéto vyhlásenie poštou alebo kuriérom považuje za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.

- 10.20 Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane prezenčnej listiny členov predstavenstva a pozvaných osôb, výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí obsahovať aj názory členov predstavenstva, ktoré sa odlišujú od prijatých rozhodnutí, pokiaľ o to príslušný člen predstavenstva výslovne požiada. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva a predsedovi dozornej rady. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia, prijaté písomným vyhlásením všetkých členov predstavenstva podľa článku 10.19 týchto stanov v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva. Zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva alebo iný člen predstavenstva v súlade s ustanoveniami týchto stanov a zapisovateľ.
- 10.21 Všetky dokumenty rozoslané členom predstavenstva, vrátane zápisníc z rokovaní predstavenstva, musia byť vyhotovené v anglickom jazyku a na požiadanie člena predstavenstva bude na rokovaniach predstavenstva zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.
- 10.22 Člen predstavenstva môže udeliť plnomocenstvo inému členovi predstavenstva, aby sa zúčastnil rokovania predstavenstva a vykonával akékoľvek práva prislúchajúce zastupovanému členovi predstavenstva vrátane hlasovacích práv. Takéto plnomocenstvo môže byť udelené na konkrétne rokovanie predstavenstva s vopred určeným dátumom, miestom a programom rokovania. Splnomocňujúci člen predstavenstva bude zodpovedať za výkon hlasovacieho práva a iných práv vyplývajúcich z udeleného plnomocenstva tak, ako keby tieto práva vykonával osobne.
- 10.23 Spoločnosť je povinná s členom predstavenstva uzavrieť zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva, po jej predchádzajúcom schválení dozornou radou.
- 10.24 Členovia predstavenstva nesmú prekročiť svoje oprávnenia určené týmito stanovami spoločnosti, rozhodnutiami valného zhromaždenia a dozornej rady spoločnosti, inak v plnom rozsahu zodpovedajú za škodu, ktorá by takýmto prekročením vznikla spoločnosti.
- 10.25 Na členov predstavenstva sa v plnom rozsahu vzťahujú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka, Zákona o cenných papieroch a Zákona o bankách týkajúce sa zákazu konkurencie.
- 10.26 Dozorná rada môže prijať "Štatút predstavenstva", ktorým upraví podrobnosti ohľadne organizácie, vedenia a rokovaní predstavenstva, ako aj rozdelenia povinností v predstavenstve.

## ČASŤ V. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

### 11. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY VO VÚB, A.S.

- 11.1 Systém vnútornej kontroly pozostáva z 3 (troch) integrálnych úrovní – štatutárnej, výkonnej a kontrolnej.

11.2 Štatutárna úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom:

- (a) Dozornej rady VÚB, a.s. – ako najvyššieho kontrolného orgánu VÚB, a.s.; a
- (b) Predstavenstva VÚB, a.s. – ako najvyššieho výkonného orgánu VÚB, a.s. zodpovedného za návrh, sledovanie a zavedenie (i) vhodného a účinného systému vnútorných kontrol a (ii) vnútorných predpisov, zásad a postupov ako aj dodržiavanie vonkajších požiadaviek.

11.3 Výkonná úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom vedúcich zamestnancov – výkonných manažérov v súlade s Organizačným poriadkom VÚB, a.s. Pozostáva z dvoch stupňov:

- (a) generálny riaditeľ, zástupca alebo zástupcovia generálneho riaditeľa a vrchní riaditelia úsekov v rámci obchodných, podporných a kontrolných útvarov v súlade s Organizačným poriadkom VÚB, a.s.; a
- (b) riadiaci manažéri;

pričom každý manažér je zodpovedný za dodržiavanie vnútorných predpisov, vnútorných aktov riadenia, právnych predpisov, smerníc, zásad a postupov uplatňovaných vo VÚB, a.s.

11.4 V rámci výkonnej úrovne systému vnútornej kontroly a v záujme zabránenia vzniku strát a škôd v dôsledku nedostatočného riadenia banky:

- (a) zamestnanci alebo organizačné útvary banky, ktoré sa zúčastňujú na jednotlivých prevádzkových pracovných postupoch banky; a
- (b) vedúci zamestnanci jednotlivých organizačných útvarov banky zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky ich kontroly alebo nimi poverení zamestnanci;

zabezpečia vykonávanie kontrolných činností, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov banky a vyvodzovanie opatrení na nápravu z vykonávania kontrolných činností a realizáciu týchto opatrení v jednotlivých organizačných útvaroch banky.

11.5 Kontrolná úroveň je zabezpečovaná prostredníctvom nezávislého útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky.

11.6 Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky vykonáva činnosť v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami, Organizačným poriadkom VÚB, a.s., svojim štatútom a schváleným plánom kontrolnej činnosti. Útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu je priamo podriadený dozornej rade. Dozorná rada schvaľuje plán kontrolnej činnosti a štatút útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky. Dozorná rada je oprávnená požiadať vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky o výkon kontroly a/alebo auditu mimo rozsahu schváleného plánu kontrolnej činnosti. Predstavenstvo a/alebo predseda predstavenstva môže poveriť vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky o vykonanie kontroly alebo auditu mimo rámca schváleného plánu kontrolnej činnosti s predchádzajúcim súhlasom dozornej rady alebo jedného z jej členov. Zistenia z vykonanej vnútornej kontroly alebo auditu oznámi útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu dozornej rade a predstavenstvu.

11.7 Predstavenstvo spoločnosti je povinné zabezpečiť zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly prístup ku všetkým informáciám a podkladom potrebným na riadny výkon ich činnosti.

11.8 Zamestnanci zodpovední za výkon vnútornej kontroly nie sú oprávnení vykonávať úlohy a aktivity, ktoré nesúvisia s vnútornou kontrolou a nie sú v súlade s kontrolnou činnosťou.



Zároveň sa takýto zamestnanci nemôžu podieľať na prevádzkových a obchodných postupoch spoločnosti a nezodpovedajú za výsledok kontrolovaných procesov.

- 11.9 Útvár vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky vykonáva tieto funkcie v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o bankách a Zákona o cenných papieroch:
- (a) vykonáva kontrolu dodržiavania právnych predpisov, vnútorných predpisov a vnútorných aktov riadenia banky a pravidiel a postupov banky;
  - (b) 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;
  - (c) skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík a skúma a hodnotí informácie podľa príslušných ustanovení Zákona o bankách;
  - (d) vykonáva audit procesov, postupov, predpisov, zásad a celkového riadenia obchodných činností VÚB, a.s. za účelom vyhodnotenia schopnosti, spoľahlivosti a účinnosti systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu spojenej najmä s trhovým rizikom vrátane úrokového rizika, akciového rizika, devízového rizika a komoditného rizika, rizikom likvidity, kreditným rizikom vrátane rizika štátu, rizika koncentrácie, rizika vysporiadania obchodu a rizika obchodného partnera a operačným rizikom vrátane právneho rizika VÚB, a.s. a všetkých jej dcérskych spoločností;
  - (e) pravidelne vykonáva overovanie, či je zaznamenávanie pozícií vo finančných nástrojoch a v komoditách do obchodnej knihy v súlade s príslušným vnútorným predpisom VÚB, a.s. a výsledky týchto overení zaznamenáva v písomnej podobe;
  - (f) vykonáva audit týkajúci sa IT systémov a s nimi súvisiacich činností so zameraním na integritu a nepretržitosť obchodnej prevádzky banky;
  - (g) navrhuje zmeny, ktoré sa týkajú predpisov, zásad, procesov, postupov a systémov na základe zistení vyplývajúcich z kontrolnej a/alebo audítorskej činnosti;
  - (h) zodpovedá za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov a za sledovanie realizácie schválených návrhov a odporúčaní na nápravu nedostatkov; a
  - (i) vykonáva kontrolu nezávislú od prevádzkových pracovných postupov banky, pričom vo výnimočných a vopred určených prípadoch môže vykonávať kontrolu ako súčasť prevádzkového pracovného postupu banky, a to vtedy, ak je zabezpečené zachovanie nezávislosti a vylúčenie akéhokoľvek konfliktu záujmov.

## ČASŤ VI. ORGANIZÁCIA A RIADENIE VÚB, A.S.

### 12. ŠTRUKTÚRA, ORGANIZÁCIA A SYSTÉM RIADENIA VÚB, A.S.

- 12.1 Organizačná štruktúra VÚB, a.s. pozostáva z nasledujúcich typov útvarov z hľadiska funkcionality:
- (a) obchodné útvary;
  - (b) podporné útvary; a

(c) kontrolné útvary.

12.2 Organizačná štruktúra VÚB, a.s. je upravená a schválená:

(a) Organizačným a kompetenčným poriadkom; a

(b) Organizačnou štruktúrou, ktorá je súčasťou Organizačného a kompetenčného poriadku;

ktoré sú pravidelne schvaľované a doplňované predstavenstvom.

12.3 Organizačné útvary ústredia VÚB, a.s. tvoria:

(a) Úseky;

(b) Odbory (t.j. útvar začlenený do úseku, alebo samostatný útvar);

(c) Oddelenia; a

(d) Tímy.

12.4 Organizáciu pobočkovej siete VÚB, a.s., ako súčasť obchodných útvarov, tvorí:

(a) Retailová sieť:

(i) regióny;

(ii) retailové pobočky I;

(iii) retailové pobočky II;

(iv) retailové pobočky III;

(v) retailové pobočky IV;

(vi) hypotekárne centrá;

(b) Firemná sieť:

(i) regióny;

(ii) pobočky firemných obchodných centier riadené firemnými obchodnými centrami; a

(c) zahraničná sieť, ktorú tvorí VÚB, a.s., pobočka Praha, Česká republika.

12.5 Štruktúru výkonného manažmentu VÚB, a.s. tvoria:

(a) generálny riaditeľ a zástupca alebo zástupcovia generálneho riaditeľa;

(b) vrchní riaditelia úsekov;

(c) riadiaci manažéri; a

(d) zamestnanci.



- 12.6 Štruktúru výkonného manažmentu VÚB, a.s. riadi predstavenstvo ako štatutárny orgán VÚB, a.s. prostredníctvom generálneho riaditeľa, zástupcu alebo zástupcov generálneho riaditeľa a vrchných riaditeľov úsekov, ktorí sú priamo podriadení predstavenstvu.
- 12.7 Oddelené riadenie rizík od bankových činností je v rámci organizačnej štruktúry VÚB, a.s. zabezpečené prostredníctvom vytvorenia nezávislých útvarov zameraných najmä na oblasť riadenia trhových a úverových rizík zodpovedných za:
- (a) nezávislé určenie a implementáciu štandardov a kritérií týkajúcich sa úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania VÚB, a.s. na vlastný účet;
  - (b) nezávislé sledovanie a zaznamenávanie rizík, ktorým je VÚB, a.s. vystavená pri vykonávaní úverových obchodov, investičných obchodov a obchodovania na vlastný účet;  
a
  - (c) nezávislé zastúpenie výkonu funkcie manažmentu rizík vo výboroch zaoberajúcich sa úverovými obchodmi, investičnými obchodmi a obchodovaním na vlastný účet.
- 12.8 Kompetencie a vzájomné vzťahy predstavenstva a dozornej rady sú upravené v článkoch 9 a 10 týchto stanov.
- 12.9 Systém riadenia VÚB, a.s. sa spravuje "Pravidlami skupiny Intesa Sanpaolo" (ďalej len "Pravidlá"), pokiaľ tieto nie sú v rozpore s právnymi predpismi a ustanoveniami týchto stanov. Pravidlá upravujú postup a spôsob uplatňovania inštrukcií vydávaných skupinou Intesa Sanpaolo v súvislosti s výkonom, riadením a koordináciou činností skupiny Intesa Sanpaolo, ako aj postup a spôsob uplatňovania implementácie opatrení centrálnej banky Talianskej republiky (Banca d'Italia) týkajúcich sa skupiny Intesa Sanpaolo a jej dcérskych spoločností.
- 12.10 Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov. Organizačná štruktúra určuje útvary, ktoré vykonávajú investičné obchody a útvary, ktoré vykonávajú úverové obchody. Organizačné útvary vykonávajúce investičné obchody nesmú vykonávať úverové obchody a naopak. Činnosť týchto útvarov je podrobne upravená vo vnútorných predpisoch spoločnosti.
- 12.11 Sledovanie rizík pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke zabezpečuje samostatný útvar oddelený od útvaru bankových činností.
- 12.12 Za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a plnenie úloh AML, vrátane ochrany pred financovaním terorizmu, zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju zabezpečuje prostredníctvom ním zriadeného samostatného útvaru banky, v zmysle článku 10.17 týchto stanov.
- 12.13 Na zabezpečenie funkčného informačného systému, VÚB, a.s. využíva podporu samostatného útvaru informačných technológií a prevádzky, ktorou vytvára podmienky rýchleho a bezpečného informačného systému banky.

## ČASŤ VII. ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV

### 13. SPÔSOB ZVYŠOVANIA A ZNIŽOVANIA ZÁKLADNÉHO IMANIA

- 13.1 O zvýšení alebo znížení základného imania VÚB, a.s. rozhoduje valné zhromaždenie 2/3 (dvojtretinovou) väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Ak bolo vydaných viac druhov akcií, vyžaduje sa táto väčšina hlasov prítomných akcionárov každého druhu akcií.

- 13.2 Zvýšenie základného imania môže byť vykonané upísaním nových akcií alebo podmieneným zvýšením základného imania alebo zvýšením základného imania z majetku VÚB, a.s. prevyšujúceho základné imanie alebo kombinovaným zvýšením základného imania alebo zvýšením základného imania **predstavenstvom** v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia. Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím časti akcií z obehu. Rozhodnutie valného zhromaždenia o zvýšení alebo znížení základného imania musí mať formu notárskej zápisnice.
- 13.3 V prípade zvýšenia základného imania VÚB, a.s. vydaním nových akcií akéhokoľvek druhu, akcionár, ktorý splatil všetky skôr upísané akcie, bude mať predkupné právo na upísanie akcií na zvýšenie základného imania v pomere, v akom sa jeho akcie podieľajú na doterajšom základnom imaní. Akcionár bude mať najmenej 15 (pätnásť) pracovných dní odo dňa začatia **lehoty na upísovanie** na to, aby upísal a splatil menovitú hodnotu všetkých upísovaných akcií alebo časť menovitej hodnoty akcií, ktoré je oprávnený upísať. Ak akcionár neupíše všetky alebo časť akcií, ktoré je oprávnený upísať v stanovenej lehote, ostatní akcionári budú mať **najmenej 15 (pätnásť)** ďalších pracovných dní, aby upísali a splatili menovitú hodnotu akcií neupísaných v **prvom kole upísovania**.
- 13.4 Až do doby, kým nebude zaplatený celý emisný kurz upísaných akcií, za predpokladu splnenia ostatných predpísaných **podmienok**, **predstavenstvo** vydá a odovzdá upisovateľom dočasné listy. Po úplnom zaplatení celej sumy emisného kurzu akcií vymení predstavenstvo dočasné listy za akcie oproti odovzdaniu príslušného dočasného listu.
- 13.5 Pri zvýšení základného imania musí upisovateľ zaplatiť emisný kurz upísovaných akcií nasledujúcim spôsobom:
- (a) 30 % (tridsať percent) menovitej hodnoty v deň upísania;
  - (b) zostávajúcu časť menovitej hodnoty v lehotách určených valným zhromaždením v rozhodnutí o zvýšení základného imania, najneskôr však do jedného roka odo dňa upísania;
  - (c) emisné ážio v deň upísania akcií, ak valné zhromaždenie nerozhodne inak.
- 13.6 V prípade porušenia povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časť v lehote stanovenej podľa článku 13.5(b) týchto stanov vyššie je upisovateľ povinný platiť úrok z omeškania 20 % (dvadsať percent) p.a. z dlžnej sumy. Ak upisovateľ nesplatiť dlžnú sumu ani v dodatočnej lehote 60 (šesťdesiat) dní od odo dňa doručenia výzvy predstavenstva na splnenie jeho **povinnosti** obsahujúcej upozornenie na možnosť vylúčenia akcionára, predstavenstvo vylúči akcionára zo spoločnosti a vyhlási jeho dočasné listy za neplatné. Rozhodnutie o vylúčení akcionára zo spoločnosti predstavenstvo doručí akcionárovi. Doručením rozhodnutia o vylúčení akcionára zo spoločnosti prechádzajú akcie vylúčeného akcionára na spoločnosť.

#### 14. DOPĽŇANIE A ZMENA STANOV

- 14.1 O dopĺňaní a zmene týchto stanov rozhoduje valné zhromaždenie 2/3 (dvojtretinovou) väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 14.2 Úplné znenie týchto stanov musí byť k dispozícii v sídle VÚB, a.s.
- 14.3 Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť akcionárom poskytnutý na nahliadnutie v sídle spoločnosti počas lehoty určenej na zvolanie valného zhromaždenia v súlade s článkom 7.8 týchto stanov.



- 14.4 Pre prijatie doplnkov alebo zmeny týchto stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
- 14.5 Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny týchto stanov je v zmysle Zákona o bankách udelenie súhlasu príslušného orgánu dohľadu. Predstavenstvo je najneskôr v treť pracovný deň po prijatí rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene týchto stanov povinné doručiť príslušnému orgánu dohľadu písomnú žiadosť o udelenie súhlasu na príslušnú zmenu stanov. Ak príslušný orgán dohľadu neudelí súhlas na zmenu týchto stanov, je táto zmena neplatná. Ak však príslušný orgán dohľadu nerozhodne o žiadosti do 30 (tridsiatich) dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti, súhlas na príslušnú zmenu týchto stanov sa považuje za udelený.
- 14.6 Ak sa doplnením alebo zmenou týchto stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 30 (tridsať) dní odo dňa uvedeného v rozhodnutí valného zhromaždenia, inak odo dňa, keď bolo toto rozhodnutie prijaté, podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.
- 14.7 Zmeny a doplnky týchto stanov schválené valným zhromaždením nadobúdajú účinnosť dňom udelenia súhlasu príslušného orgánu dohľadu s výnimkou tých zmien a doplnkov, ktoré nadobúdajú účinnosť dňom zápisu v Obchodnom registri.

## ČASŤ VIII. HOSPODÁRENIE VÚB, A.S

### 15. ÚČTOVNÉ OBDOBIE

- 15.1 Účtovným obdobím VÚB, a.s. je kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom.

### 16. ÚČTOVNÍCTVO, ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A VÝROČNÁ SPRÁVA

- 16.1 VÚB, a.s. vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo, ktoré zabezpečuje overenie účtovnej závierky za príslušný rok audítorom.
- 16.2 VÚB, a.s. je povinná písomne oznámiť príslušnému orgánu dohľadu audítora, výber ktorého schválilo valné zhromaždenie, a to do 30. júna kalendárneho roka, za ktorý má byť audit vykonaný. Ak príslušný orgán dohľadu odmietne takto vybraného audítora, VÚB, a.s. je povinná písomne oznámiť príslušnému orgánu dohľadu nového audítora, ktorý bol schválený valným zhromaždením a vybraný v súlade s príslušnými predpismi.
- 16.3 Za audítora nemožno vybrať osobu, ktorá má k VÚB, a.s. osobitný vzťah podľa príslušných ustanovení Zákona o bankách.
- 16.4 VÚB, a.s. vytvára sústavu informácií predpísanú právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným v týchto právnych predpisoch.
- 16.5 VÚB, a.s. je povinná zverejniť audítorom overenú výročnú správu, obsahom ktorej sú aj vybrané údaje z účtovnej závierky.
- 16.6 VÚB, a.s. je povinná uložiť účtovnú závierku, výročnú správu a audítorskú správu do príslušného registra po ich schválení valným zhromaždením.

## 17. TVORBA A POUŽITIE REZERVNÉHO FONDU

- 17.1 Rezervný fond VÚB, a.s. slúži iba na krytie strát VÚB, a.s. v rozsahu, v akom sa povinne vytvára podľa Obchodného zákonníka.
- 17.2 VÚB, a.s. mala pri svojom založení vytvorený rezervný fond vo výške 60 348 801,70 eur (slovom šesťdesiat miliónov tristoštyridsaťosem tisíc osemstojedem eur a sedemdesiat eurocentov). VÚB, a.s. je každoročne povinná prideliť do rezervného fondu najmenej 10% (desať percent) z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, a to až do dosiahnutia výšky 20% (dvadsať percent) základného imania.
- 17.3 O prípadnom ďalšom dopĺňaní rezervného fondu nad hranicu uvedenú v článku 17.2 týchto stanov rozhoduje valné zhromaždenie. O použití rezervného fondu rozhoduje valné zhromaždenie, pričom dbá na záujmy VÚB, a.s.

## 18. ROZDELOVANIE ZISKU

- 18.1 VÚB, a.s. zo svojho zisku prednostne uhradza dane.
- 18.2 Po úhrade daní sa zo zisku prednostne vykoná povinné doplnenie rezervného fondu.
- 18.3 O ďalšom rozdelení zisku rozhoduje valné zhromaždenie, a to so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj VÚB, a.s.
- 18.4 Ak vykazuje VÚB, a.s. čistý zisk po odpočítaní daní a povinného prídeldu do rezervného fondu, valné zhromaždenie určí výšku časti čistého zisku, ktorý má byť rozdelený medzi akcionárov vo forme dividendy, pričom dividendu vyjadrí ako sumu splatnú za každú akciu VÚB, a.s. Spoločnosť nemôže rozdeliť medzi akcionárov čistý zisk alebo iné vlastné zdroje spoločnosti, ak tým s prihliadnutím na všetky okolnosti spôsobí svoj úpadok, a ak vlastné imanie zistené podľa schválenej riadnej účtovnej závierky je alebo by bolo v dôsledku rozdelenia zisku nižšie ako hodnota základného imania spolu s rezervným fondom alebo ostatnými fondmi tvorenými VÚB, a.s., ktoré podľa právnych predpisov alebo týchto stanov nesmie spoločnosť použiť na plnenie akcionárom.

## 19. VYTVÁRANIE ĎALŠÍCH FONDŮV

- 19.1 V súlade s právnymi predpismi a vnútornými pravidlami schválenými dozornou radou môže VÚB, a.s. vytvárať i ďalšie fondy a prispievať do nich zo svojho čistého zisku sumou, ktorej definitívna výška podlieha schváleniu rozdelenia zisku valným zhromaždením. Spôsob použitia týchto fondov určujú vnútorné pravidlá schválené dozornou radou.

## ČASŤ IX. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

### 20. KONANIE A PODPISOVANIE ZA VÚB, A.S.

- 20.1 Menom spoločnosti konajú všetci členovia predstavenstva. Menom spoločnosti podpisujú vždy spoločne dvaja členovia predstavenstva, ktorí môžu previesť podpisové právo na zástupcov určených funkčne v Organizačnom poriadku VÚB, a.s., pričom tento môže ustanoviť výnimky v rozsahu povolenom zákonom.
- 20.2 Podpisovanie za VÚB, a.s. sa vykoná tak, že podpisujúci pripoja svoj podpis k vytlačenému alebo napísanému názvu VÚB, a.s. a svojim menám a funkciám.



## **21. ZÁSADY ODMEŇOVANIA VO VÚB, A.S.**

- 21.1 Za účelom implementácie príslušných právnych predpisov v oblasti odmeňovania je VÚB, a.s. povinná zaviesť zásady odmeňovania, ktoré sú v súlade s Politikou odmeňovania a stimuloz skupiny Intesa Sanpaolo a príslušnými právnymi predpismi. Podrobnosti ohľadom odmeňovania budú upravené Politikou odmeňovania a stimuloz VÚB, a.s. (ďalej len "Politika odmeňovania").
- 21.2 Zásady odmeňovania banky určia najmä vyvážený pomer jednotlivých zložiek celkovej odmeny. Pevná zložka celkovej odmeny umožní uplatnenie pružnej politiky v oblasti pohyblivých zložiek celkovej odmeny. Pohyblivá zložka celkovej odmeny bude viazaná na hodnotenia výkonnosti s osobitným zameraním na dlhodobú výkonnosť. Zásady odmeňovania banky určia podrobné pravidlá týkajúce sa pohyblivej zložky celkovej odmeny, vrátane možnosti odkladu vyplatenia jej príslušnej časti, použitia cenných papierov alebo iných finančných nástrojov, využitia odkladných lehôt a penalizačného mechanizmu alebo vrátenia odmeny. Pozornosť sa upriami na prevenciu nadmerne rizikovo orientovaného správania s cieľom zabrániť takým iniciatívam, ktoré sú zamerané výlučne na dosiahnutie krátkodobých cieľov, a tiež na riešenie možného konfliktu záujmov. Politiky odmeňovania zabezpečujú spoľahlivé a obozretné riadenie spoločnosti v súlade so záujmami všetkých zainteresovaných strán podľa kritérií spravodlivosti, udržateľnosti a konkurencieschopnosti.

## **22. UVEREJŇOVANIE SKUTOČNOSTÍ USTANOVENÝCH PRÁVNymi PREDPISMI A STANOVAMI**

Oznámenia určené verejnosti a skutočnosti ustanovené týmito stanovami sa uverejňujú na viditeľnom, verejnosti dostupnom mieste sídla VÚB, a.s. a/alebo na internetovej stránke VÚB, a.s. Ak zákon ukladá povinnosť zverejnenia údajov a skutočností, spoločnosť ich zverejní zákonom predpísaným spôsobom.

## **23. ZRUŠENIE A ZÁNİK VÚB, A.S.**

- 23.1 O zrušení VÚB, a.s. rozhoduje valné zhromaždenie. Zrušenie VÚB, a.s. sa môže vykonať s likvidáciou alebo bez likvidácie.
- 23.2 VÚB, a.s. sa zruší bez likvidácie, keď:
- (a) celé imanie VÚB, a.s. prechádza na jej právneho nástupcu;
  - (b) valné zhromaždenie v súlade s ustanoveniami právnych predpisov rozhodne o zlúčení, splynutí, rozdelení alebo premene VÚB, a.s. na inú formu spoločnosti alebo družstvo.
- 23.3 Likvidácia zrušenej VÚB, a.s. sa nevykoná, keď:
- (a) VÚB, a.s. nemá žiaden majetok;
  - (b) sa zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku VÚB, a.s.;
  - (c) bol konkurz zrušený z dôvodu, že majetok VÚB, a.s. nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty;
  - (d) bolo konkurzné konanie zastavené pre nedostatok majetku VÚB, a.s.;
  - (e) bol konkurz zrušený pre nedostatok majetku VÚB, a.s.;

- (f) po ukončení konkurzného konania nezostane VÚB, a.s. žiaden majetok.

23.4 Likvidácia sa vyžaduje v prípadoch, keď:

- (a) celé imanie zrušenej VÚB, a.s. neprechádza na právneho nástupcu;
- (b) po ukončení konkurzného konania zostal majetok spoločnosti;
- (c) o zrušení VÚB, a.s. rozhodlo valné zhromaždenie, z dôvodu zlej hospodárskej situácie a neperspektívnosti.

23.5 Ak sa VÚB, a.s. zrušuje s likvidáciou, na návrh príslušného orgánu dohľadu určí valné zhromaždenie likvidátora.

23.6 VÚB, a.s. zaniká ku dňu výmazu z Obchodného registra.

## **24. VZŤAHY VO VNÚTRI VÚB, A.S.**

24.1 Vznik, právne vzťahy a zánik VÚB, a.s., vzťahy vo vnútri VÚB, a.s. vyplývajúce z pracovno-právnych vzťahov, vzťahov zo sociálneho a zdravotného poistenia zamestnancov VÚB, a.s. ako aj ostatné právne vzťahy sa riadia relevantnými právnymi predpismi, a/alebo organizačným poriadkom VÚB, a.s.

24.2 Prípadné spory medzi akcionármi a orgánmi VÚB, a.s., medzi orgánmi VÚB, a.s. a ich členmi, ako aj vzájomné spory medzi akcionármi súvisiace s ich účasťou vo VÚB, a.s. sa riešia predovšetkým dohodou. Ak sa nepodarí spor vyriešiť dohodou, rozhoduje o ňom príslušný súd alebo rozhodcovský súd.

24.3 Za osoby, ktoré majú k VÚB, a.s. osobitný vzťah sa okrem osôb určených príslušnými ustanoveniami Zákona o bankách považujú aj vedúci zamestnanci banky priamo podriadení predstavenstvu, vedúci útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a ďalšie osoby určené vnútornými predpismi VÚB, a.s.

## **ČASŤ X. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **25. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

25.1 Pokiaľ sa niektoré ustanovenia týchto stanov stanú neplatnými alebo spornými, použijú sa právne predpisy, ktoré sú svojou povahou a účelom najbližšie ustanoveniam týchto stanov. Ak právne predpisy nemožno použiť, postupuje sa podľa obchodných zvyklostí všeobecne zaužívaných v medzinárodnom bankovníctve. Postup podľa tohto článku sa použije aj pre tie vzťahy medzi orgánmi spoločnosti, ich členmi, akcionármi a spoločnosťou, ktoré nie sú týmito stanovami upravené.

25.2 Prijatím rozhodnutia valného zhromaždenia o schválení tohto znenia stanov dochádza k zmene doterajších stanov VÚB, a.s. tak, že ustanovenia týchto stanov nahrádzajú ustanovenia doterajších stanov VÚB, a.s.



---

## OBSAH

Článok	Strana
ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA .....	1
1. Obchodné meno a sídlo VÚB, a.s. ....	1
2. Predmet podnikania.....	1
ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE.....	6
3. Základné imanie VÚB, a.s. ....	6
ČASŤ III. AKCIONÁRI .....	7
4. Práva a povinnosti akcionárov .....	7
ČASŤ IV. ŠTRUKTÚRA RIADENIA VÚB, A.S.....	9
5. Orgány VÚB, a.s. ....	9
6. Valné zhromaždenie.....	9
7. Zvolanie a organizačné zabezpečenie valného zhromaždenia .....	10
8. Rozhodovanie valného zhromaždenia.....	13
9. Dozorná rada .....	14
10. Predstavenstvo.....	20
ČASŤ V. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY.....	24
11. Systém vnútornej kontroly vo VÚB, a.s. ....	24
ČASŤ VI. ORGANIZÁCIA A RIADENIE VÚB, A.S. ....	26
12. Štruktúra, organizácia a systém riadenia VÚB, a.s. ....	26
ČASŤ VII. ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A .....	
ZMENA STANOV .....	28
13. Spôsob zvyšovania a znižovania základného imania .....	28
14. Dopĺňanie a zmena stanov .....	29
ČASŤ VIII. HOSPODÁRENIE VÚB, A.S.....	30
15. Účtovné obdobie .....	30
16. Účtovníctvo, účtovná závierka a výročná správa.....	30
17. Tvorba a použitie rezervného fondu.....	31
18. Rozdeľovanie zisku.....	31
19. Vytváranie ďalších fondov.....	31
ČASŤ IX. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA .....	31
20. Konanie a podpisovanie za VÚB, a.s. ....	31
21. Zásady odmeňovania vo VÚB, a.s.....	31
22. Uverejňovanie skutočností ustanovených právnymi predpismi a stanovami.....	29
23. Zrušenie a zánik VÚB, a.s.....	32
24. Vzťahy vo vnútri VÚB, a.s. ....	33
ČASŤ X. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA .....	33
25. Záverečné ustanovenia.....	33

Všeobecná úverová banka, a.s.

---

**Jozef Kausich**  
predseda Predstavenstva  
VÚB, a.s.

---

**Peter Magala**  
člen Predstavenstva  
VÚB, a.s.

---

# STANOVY

---

Bratislava, 29. januára 2024



