

**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 Sídлом VÚB, a.s. je:

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 verejná akciová spoločnosť.

1.6 VÚB, a.s. je súčasťou skupiny Intesa Sanpaolo, zapísanej v národnom registri bankových skupín Banca d'Italia v zmysle legislatívy Talianskej republiky.

**2. PREDMET PODNIKANIA**

2.1 Predmetom podnikania VÚB, a.s. je:

- (a) prijímanie vkladov;
- (b) poskytovanie úverov;
- (c) tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk 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, forwardy a iné deriváty 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, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty 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
- (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, forwardy a iné deriváty 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, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty 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 iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty 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, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, swapy, forwardy a iné deriváty 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,
- (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 mien, úrokových mier alebo výnosov, 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 subjektami kolektívneho investovania,
- (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 subjektami 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 subjektami 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, splnutia, 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.
- (e) obchodovanie na vlastný účet:
- (i) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v Eurách a v cudzej mene, 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) vydávanie a správa platobných prostriedkov;
- (j) poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
- (k) vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
- (l) finančné sprostredkovanie;
- (m) uloženie vecí;
- (n) prenájom bezpečnostných schránok;
- (o) poskytovanie bankových informácií;
-

- (p) hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách;
- (q) funkcia depozitára podľa osobitného predpisu;
- (r) spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

## **ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE**

### **3. ZÁKLADNÉ IMANIE VÚB, A.S.**

- 3.1 Základné imanie VÚB, a.s je 430 819 063,81 eur (slovom: štyristotridsať 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. je rozdelené na:
  - (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 trisťstodeväť tisíc trisťstodeväťdesiatjeden eur a osemdesiatdeväť eurocentov).
- 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 (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.

- 4.3 Výkon hlasovacích práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozastavený len na základe zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“) alebo osobitného právneho predpisu.
- 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. Rozhodujúcim dňom na uplatnenie práv akcionára je tretí deň predchádzajúci dňu konania valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania valného zhromaždenia. VÚB, a.s. na obdobie, ktoré sa začína rozhodujúcim dňom a končí dňom konania valného zhromaždenia dá v súlade s právnymi predpismi Centrálnemu depozitárovi cenných papierov SR, a.s. alebo akejkoľvek inej spoločnosti so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej bolo udelené povolenie na vznik a činnosť centrálného depozitára podľa právnych predpisov príkaz na registráciu pozastavenia výkonu práva majiteľa akcie nakladať s akciou, a to na všetky akcie v zaknihovanej podobe, ktoré vydala.
- 4.6 Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného plnomocenstva. ~~Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady spoločnosti.~~ Pokiaľ je VÚB, a.s. verejnou akciovou spoločnosťou, môže byť splnomocnencom akcionára za podmienok ustanovených Obchodným zákonníkom aj člen dozornej rady spoločnosti. Ak akcionár udelí plnomocenstvo 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. 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.
- 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 dní 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním 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, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od konania valného zhromaždenia, na ktorom požiadal predstavenstvo spoločnosti alebo dozornú radu spoločnosti o poskytnutie informácie. Poskytnutie informácie sa môže odmietnuť, 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 na žiadosť dozornej rady prerušiť rokovanie valného zhromaždenia. Ak dozorná rada rozhodne, že nesúhlasí s poskytnutím informácie, môže akcionár podať návrh na súd, aby rozhodol o tom, či je spoločnosť povinná požadovanú informáciu poskytnúť. Toto právo akcionára zanikne, ak ho akcionár neuplatní do jedného mesiaca od 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. Tento deň nemôže byť určený na skorší deň ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia a na neskorší deň ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osôb oprávnených na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Spôsob a miesto výplaty dividendy určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku. Dividenda je splatná najneskôr do 60 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.
- 4.10 Majiteľ dočasného listu sa považuje za akcionára so všetkými právami a povinnosťami akcionára.
- 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 bodu 4.8 poslednej vety týchto stanov.

## 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 stanov;

- 
- (b) rozhodnutie o zvýšení a snížení 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.;
  - (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) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou; a
  - (l) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.
- 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.
- 6.3 Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie v lehote troch mesiacov od zostavenia riadnej účtovnej závierky a jej overenia audítorom.
- 6.4 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% základného imania listom s uvedením dôvodov takéhoto valného zhromaždenia;
  - (c) VÚB, a.s., utrpela stratu vo výške viac ako 1/3 základného imania alebo ak takúto stratu možno predpokladať;
  - (d) VÚB, a.s. je prvotne platobne neschopná viac ako tri mesiace.
- 6.5 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.
-

- 
- 6.6 Dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak si to vyžadujú záujmy VÚB, a.s. a v prípadoch uvedených v článku 9.27.
- 6.7 V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia podľa bodu 6.4(b) týchto stanov predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najskôr 10 a najneskôr do 40 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 bodu 6.4(b) týchto stanov.
- 6.8 Na žiadosť akcionárov uvedených v bode 6.4(b):
- (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 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 zo súhlasom všetkých akcionárov VÚB, a.s.. Ak je žiadosť doručená spoločnosti najneskôr dvadsať dní pred konaním valného zhromaždenia je predstavenstvo povinné oznámenie doplnenia programu zaslať a/alebo uverejniť do desať dní pred konaním valného zhromaždenia .
- 6.9 Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou. Písomnú pozvánku zasiela všetkým akcionárom vlastniacim akcie na meno najmenej 30 dní vopred na adresu sídla alebo bydliska akcionára uvedenú v zozname akcionárov. Pokiaľ je VÚB, a.s. verejnou akciovou spoločnosťou, okrem zaslania pozvánky na valné zhromaždenie, je predstavenstvo tiež povinné v rovnakej lehote uverejniť oznámenie o konaní valného zhromaždenia v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcej burzové správy.
- 6.10 Pozvánka a 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. 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/ňou 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. ORGANIZAČNÉ ZABEZPEČENIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

- 7.1 Priebeh valného zhromaždenia a zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečí predstavenstvo.
- 7.2 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 neoprávňujú na hlasovanie.
- 7.3 Listina prítomných akcionárov musí byť označená názvom 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 do listiny prítomných akcionárov spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných akcionárov je prílohou zápisnice z valného zhromaždenia.
- 7.4 Predstavenstvo zabezpečí pre každého akcionára hlasovací lístok, na ktorom je uvedené meno a priezvisko (názov) akcionára, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a výrazne vyznačený počet jeho hlasov.
- 7.5 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..
- 7.6 Ak je valné zhromaždenie spôsobilé uznášania sa, navrhne predstavenstvo voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, 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 svojho člena alebo inú osobu.
- 7.7 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 akcionárov, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúcich sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada;

(g) počet akcií, za ktoré boli odovzdané platné hlasy;

(h) pomernú časť základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú;

(i) celkový počet odovzdaných platných hlasov;

(j) počet hlasov za a proti jednotlivým návrhom uznesení vrátane informácie o počte 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 a listina prítomných na valnom zhromaždení.

7.8 Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 dní ~~30 dní~~ od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.

7.9 V prípade, že sa podľa právnych predpisov vyžaduje aby zápisnica z valného zhromaždenia bola vyhotovená vo forme notárskej zápisnice, predstavenstvo je povinné zabezpečiť zosúladienie obsahu zápisnice podľa článku 7.7 s notárskou zápisnicou. Ak notárska zápisnica osvedčuje celý priebeh valného zhromaždenia, nie je potrebné vyhotovovať inú zápisnicu.

7.10 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, ktorý zabezpečí plné uplatnenie hlasovacieho práva akcionárov. Výsledok hlasovania oznamujú osoby poverené sčítaním hlasov predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.

8.2 Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné, ak sa ho zúčastnia akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou najmenej 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 bodoch 6.1(a), 6.1(b), 6.1(c), 6.1(e) a 6.1(k) týchto stanov sa vyžaduje dvojtretinová 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 právny predpis nestanoví inak, na rozhodnutie valného zhromaždenia o ostatných záležitostiach patriacich do rozhodovacej právomoci valného zhromaždenia sa vyžaduje väčšina hlasov prítomných akcionárov.

## 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 môže 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 Člen dozornej rady nesmie byť členom predstavenstva VÚB, a.s., ani členom dozornej rady alebo členom predstavenstva inej banky v Slovenskej republike a 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.; to 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..
- 9.3 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. Pritom 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 v 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.
- 9.4 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.
- 9.5 Členovia dozornej rady sú povinní poznať a dohliadať na výkon povolených bankových činností, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky.
- 9.6 Členovia dozornej rady sú povinní vykonávať práva a povinnosti v súlade s právnymi poriadkom SR s cieľom dosahovať zvýšenie hodnoty akcií banky alebo jej trvalý zisk.
- 9.7 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 požiadajú, sa oznámi valnému zhromaždeniu spolu so závermi ostatných členov dozornej rady.

- 9.8 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.
- 9.9 Dozorná rada má minimálne troch členov, vrátane jej predsedu a minimálne jedného podpredsedu.
- 9.10 Členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie. Ak má VÚB, a.s., v čase voľby viac ako 50 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere, dve tretiny členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci VÚB, a.s.. Ak nie je počet členov dozornej rady deliteľný tromi, môže počet členov dozornej rady volených zamestnancami v nevyhnutnom rozsahu presiahnuť jednu tretinu členov dozornej rady, vždy však musí byť nižší ako počet členov dozornej rady volených valným zhromaždením.
- 9.11 Funkčné obdobie členov dozornej rady je tri roky, je päť rokov pričom koniec funkčného obdobia každého jej člena voleného valným zhromaždením musí byť rovnaký. V prípade ak je počas tohto obdobia zvolený 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. Na členov dozornej rady volených zamestnancami VÚB, a.s. sa trojročné funkčné obdobie bude vzťahovať až po skončení funkčného obdobia, ktoré začalo plynúť v roku 2008.
- 9.12 Predsedu a podpredsedu, prípadne podpredsedov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie jednoduchou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 9.13 Pri voľbe členov dozornej rady valným zhromaždením sa hlasuje o každom navrhnutom kandidátovi jednotlivo. Hlasuje sa v poradí, v akom boli kandidáti navrhnutí. Na zvolenie kandidáta 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 Národnej banky Slovenska, 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.
- 9.14 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 % oprávnených voličov. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, 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 rozhodnutie zamestnancov VÚB, a.s. bolo prijaté aspoň polovicou oprávnených voličov alebo ich zástupcov. 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 bodom 9.10. Člen dozornej rady banky volený jej zamestnancami, môže byť zamestnancom VÚB, a.s.

- 9.15 Dozornú radu zvoláva jej predseda najmenej raz za kalendárny štvrtýrok. V odôvodnenom prípade môžu dozornú radu zvoliť najmenej traja členovia dozornej rady zhodným prejavom svojej vôle. Pre rokovanie dozornej rady a spôsob jej rozhodovania platia primerane ustanovenia bodov 10.17 okrem prvej vety a 10.18 týchto stanov.
- 9.16 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.
- 9.17 Dozorná rada môže rozhodnúť o zriadení Revízneho úverového výboru ako jej poradného orgánu (ďalej len "Revízny úverový výbor"). Revízny úverový výbor sa skladá z troch členov dozornej rady. Revízny úverový výbor preskúmava úverové návrhy, ktorých hodnota prevyšuje 10 000 000,- EUR (slovom desať miliónov eur), a ktoré boli schválené úverovým výborom zriadeným v súlade so štatútom predstavenstva. Revízny úverový výbor predkladá svoje stanoviská a odporúčania úverovému výboru zriadenému v súlade so štatútom predstavenstva. Podrobné pravidlá fungovania, právomocí a ustanovovania členov Revízneho úverového výboru budú upravené v štatúte Revízneho úverového výboru, ktorý je dozorná rada povinná prijať spolu s rozhodnutím o zriadení Revízneho úverového výboru. Stanoviská a odporúčania Revízneho úverového výboru sú v prípadoch uvedených v štatúte Revízneho úverového výboru pre úverový výbor zriadený v súlade so štatútom predstavenstva záväzné.
- 9.18 Dozorná rada môže rozhodnúť o zriadení Výboru pre audit ako jej poradného orgánu (ďalej len "Výbor pre audit"), ak zákon neustanovuje inak. Výbor pre audit sa skladá z minimálne troch členov. Predsedu Výboru pre audit z nich menuje dozorná rada. ~~Predsedom Výboru pre audit je člen dozornej rady.~~ 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 plnomocenstvo 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 dozorná rada povinná prijať spolu s rozhodnutím o vytvorení Výboru pre audit. Dozorná rada môže meniť, doplniť alebo nahradiť štatút Výboru pre audit.
- 9.19 Dozorná rada môže rozhodnúť o zriadení Mzdového výboru ako jej poradného orgánu (ďalej len "Mzdový výbor"). Mzdový výbor sa skladá z troch členov, z toho minimálne dvaja sú členmi dozornej rady. Podrobné pravidlá fungovania, právomocí a ustanovenia členov Mzdového výboru budú upravené v štatúte Mzdového výboru, ktorý je dozorná rada povinná prijať spolu s rozhodnutím o vytvorení Mzdového výboru.
- 9.20 Dozorná rada posudzuje:
- návrh predstavenstva na ukončenie obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou;
  - návrh predstavenstva na zrušenie VÚB, a.s.;

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

9.21 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) zásady odmeňovania pre vedúcich zamestnancov, ktorí priamo zodpovedajú predstavenstvu a dozornej rade, pre členov predstavenstva, ako aj pre členov dozornej rady;
- (f) prijatie akcií VÚB, a.s. na akejkoľvek burze cenných papierov alebo organizovanom trhu s cennými papiermi okrem Burzy cenných papierov v Bratislave, a.s.;
- (g) 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% celkových aktív VÚB, a.s. podľa poslednej auditovanej ročnej účtovnej závierky VÚB, a.s.

9.22 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 materiálne zvýhodnenia členov predstavenstva a im blízkych osôb;
- (c) schvaľuje návrh plánu rozdelenia zisku a/alebo zisku z minulých období, ktorý obsahuje najmä:
  - (i) odvod daní;

- 
- (ii) prídel do rezervného fondu;
  - (iii) prídeľy do ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
  - (iv) ostatné použitie zisku;
  - (v) použitie prostriedkov nerozdeleného zisku;
- (d) schvaľuje pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených VÚB, a.s.;
  - (e) schvaľuje návrh plánu úhrady neuhradenej straty a/alebo neuhradených strát z minulých rokov;
  - (f) schvaľuje návrhy na zmeny systému vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
  - (g) schvaľuje ročnú správu o výsledku činnosti útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
  - (h) preskúmava a schvaľuje pred predložením valnému zhromaždeniu predstavenstvom:
    - (i) návrhy na zmenu týchto stanov; a
    - (ii) návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania VÚB, a.s. a/alebo na vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov podľa príslušných ustanovení Obchodného zákonníka;
  - (i) schvaľuje zmluvy o výkone funkcie členov predstavenstva;
  - (j) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré kogentné ustanovenia právnych predpisov a týchto stanov zverujú do pôsobnosti dozornej rady.
- 9.23 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.
- 9.24 Dozorná rada rozhoduje väčšinou hlasov svojich členov. Rozhodnutie dozornej rady môže byť v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným vyhlásením všetkých členov dozornej rady, že s navrhovaným opatrením súhlasia. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené telegrafom, telefaxom a e-mailom s elektronickým podpisom považuje za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.
- 9.25 Členovia dozornej rady môžu vo výnimočných prípadoch hlasovať prostredníctvom telefonického konferenčného hovoru, video konferenčnými alebo podobnými technickými prostriedkami. V prípade, že budú takto hlasovať, budú sa považovať za prítomných na zasadnutí, pokiaľ tento svoj právny úkon následne písomne potvrdia.
- 9.26 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 zasadnutia 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 zasadnutia 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 voľby nového člena dozornej rady zamestnancami spoločnosti.

9.27 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 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.

9.28 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 a Zákona o bankách o zákaze konkurencie .

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

9.30 Náklady, spojené s výkonom činnosti dozornej rady, uhrádza VÚB, a.s..

## 10. PREDSTAVENSTVO

10.1 Predstavenstvo je štatutárnym orgánom riadiacim činnosť VÚB, a.s. 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. 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.;

(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) 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 nerozdelného 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 zmenu právnej formy alebo na zrušenie VÚB, a.s.;
- (g) predkladá na rokovanie dozornej rady materiály, uvedené v bodoch 9.20, 9.21 a 9.22 týchto stanov; a
- (h) zodpovedá za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov banky.
- 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 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") 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 jedenásť členov, z ktorých jeden je predseda a pokiaľ tak určí dozorná rada 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 Funkčné obdobie členov predstavenstva je trojročné, končí však až voľbou nových členov predstavenstva. Ak sa podľa právnych predpisov na voľbu alebo odvolanie člena predstavenstva vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, môže dozorná rada o tejto otázke rozhodovať len ak bol takýto súhlas udelený alebo účinnosť rozhodnutia dozornej rady o tejto otázke bude podmienená získaním takéhoto súhlasu.
- 10.11 Člen predstavenstva nemôže byť štatutárnym orgánom alebo členom štatutárneho orgánu alebo prokuristom alebo členom dozornej rady inej právnickej osoby, ktorá je podnikateľom. To neplatí pre jeho členstvo v štatutárnom orgáne alebo v dozornej rade burzy cenných papierov, centrálného depozitára cenných papierov alebo právnickej osoby, nad ktorou má VÚB, a.s. kontrolu v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o bankách.
- 10.12 Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcii doručením písomného oznámenia o vzdaní sa funkcii dozornej rade a predstavenstvu. Vzdanie sa funkcii je účinné dňom, ktorý určí dozorná rada, pričom týmto dňom nemôže byť skorší deň ako deň doručenia oznámenia o vzdaní sa funkcii a neskorší deň ako 30. deň po doručení oznámenia o vzdaní sa funkcii. Ak v tejto lehote člen predstavenstva neobdrží od dozornej rady určenie dňa účinnosti vzdaní sa jeho funkcii, jeho mandát zaniká automaticky k 30. dňu od doručenia jeho oznámenia o vzdaní sa funkcii dozornej rade.
- 10.13 Ak došlo k vzdaní sa funkcii alebo odvolaniu člena predstavenstva môže dozorná rada až do doby kým také odvolanie alebo vzdanie sa funkcii 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.
- 10.14 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. 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 Národnej banky Slovenska 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 bodov 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.
- 10.15 Predstavenstvo zodpovedá za zriadenie a funkčnosť útvaru Compliance (ďalej len „Compliance“), v rámci ktorého je zriadený útvar Anti-money laundering (ďalej len „AML“). AML presadzuje princípy prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, zabezpečuje plnenie úloh ochrany pred práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu a ohlasovanie prípadov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Predstavenstvo určuje právomoci a povinnosti vedúceho útvaru Compliance
-

---

a vedúceho útvaru AML. Predstavenstvo po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou, respektíve s predsedom dozornej rady, vymenúva a odvoláva vedúceho útvaru Compliance, ktorý je zároveň AML Compliance Officer, a vedúceho útvaru AML, ktorý je zároveň zástupcom AML Compliance Officer. Postavenie Compliance je oddelené od útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, avšak jeho činnosť podlieha kontrole útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky. Compliance vykonáva činnosti v zmysle relevantných právnych predpisov.

- 10.16 Predstavenstvo zasiela akcionárom, ktorí majú akcie na meno, najmenej 30 dní pred konaním riadneho valného zhromaždenia riadnu, mimoriadnu, individuálnu alebo konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát.
- 10.17 Predstavenstvo zvoláva a vedie predseda alebo podpredseda, pokiaľ je určený, alebo v prípade ich neprítomnosti, predsedom poverený člen predstavenstva podľa potreby, najmenej raz za mesiac. Zvolanie predstavenstva sa vykonáva písomnou pozvánkou, doručenou najmenej 3 pracovné dni vopred. V pozvánke musí byť uvedený dátum, čas, miesto a program rokovania. Ak všetci členovia predstavenstva súhlasia, trojdňová lehota nemusí byť dodržaná. Rokovania predstavenstva sa môže zúčastniť člen dozornej rady, ak o to dozorná rada požiada.
- 10.18 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 všetkých členov predstavenstva, že s navrhovaným opatrením súhlasia. Pre tento účel sa vyhlásenie urobené telegrafom, telefaxom a e-mailom s elektronickým podpisom považuje za vyhotovené v písomnej forme a hlasujúci sa považujú za prítomných.
- 10.19 Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva a predsedovi dozornej rady. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia, prijaté písomným vyhlásením všetkých členov predstavenstva podľa bodu 10.18 týchto stanov, v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva. Zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva alebo iný člen predstavenstva, v súlade s ustanoveniami stanov, a zapisovateľ.
- 10.20 Všetky dokumenty rozoslané členom predstavenstva, vrátane zápisníc zo zasadnutí predstavenstva, musia byť vyhotovené aj v anglickom jazyku a na požiadanie člena predstavenstva bude na zasadnutiach predstavenstva zabezpečené tlmočenie zo slovenského do anglického jazyka a naopak.
- 10.21 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.
- 10.22 Spoločnosť je povinná s členom predstavenstva uzavrieť zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva, po jej predchádzajúcom schválení dozornou radou.
- 10.23 Na členov predstavenstva sa v plnom rozsahu vzťahujú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka a Zákona o bankách o zákaze konkurencie.
-

- 10.24 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 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.;

- (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 Útvar 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 zaznamenávanie pozícií vo finančných nástrojoch a v komoditách do obchodnej knihy je 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 poriadkom;
- (b) Organizačnou štruktúrou, ktorá je súčasťou Organizačného poriadku;
- (c) Kompetenčným poriadkom;

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) Štábne útvary
- (d) Oddelenia; a
- (e) 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;
  - (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 správnymi 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 Oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov zabezpečujú nezávislé úseky riadené jednotlivými vrchnými riaditeľmi podriadenými predstavenstvu. Činnosti súvisiace s vykonávaním investičných obchodov sú oddelené od činností súvisiacich s vykonávaním úverových obchodov.
- 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 zodpovedá predstavenstvo, ktoré ju zabezpečuje prostredníctvom ním zriadeného samostatného ~~odboru~~ útvaru banky, ~~ktorý je uvedený~~ v zmysle bodu 10.15 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 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 podmienením 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. 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 upisovanie akcií na zvýšenie základného imania v pomere, v akom sa jeho akcie podieľajú na doterajšom základnom imaní. Akcionár bude mať najmenej 15 pracovných dní odo dňa začatia lehoty na upisovanie na to, aby upísal a splatil menovitú hodnotu všetkých upisovaných 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 ďalších pracovných dní, aby upísali a splatili menovitú hodnotu akcií neupísaných v prvom kole upisovania.
- 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 upisovaných akcií nasledujúcim spôsobom:
- (a) 30 % 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) vyššie je upisovateľ povinný platiť úrok z omeškania 20 % (dvadsať percent) p.a. z dlžnej sumy. Ak upisovateľ nesplati dlžnú sumu ani v dodatočnej lehote 60 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. DOPLŇANIE A ZMENA STANOV**

- 14.1 O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- 14.2 Úplné znenie 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.
- 14.4 Pre prijatie doplnkov alebo zmenu stanov je nutná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
- 14.5 Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov je v zmysle Zákona o bankách udelenie súhlasu Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je najneskôr v tretí pracovný deň po prijatí rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene stanov povinné doručiť Národnej banke Slovenska písomnú žiadosť o udelenie súhlasu na príslušnú zmenu stanov. Ak Národná banka Slovenska neudelí súhlas na zmenu stanov, je táto zmena neplatná. Ak však Národná banka Slovenska nerozhodne o žiadosti do 30 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti, súhlas na príslušnú zmenu stanov sa považuje za udelený.
- 14.6 Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v Obchodnom registri, je predstavenstvo povinné, bez zbytočného odkladu, podať návrh na zápis zmien do Obchodného registra.
- 14.7 Zmeny a doplnky stanov schválené valným zhromaždením nadobúdajú účinnosť dňom udelenia súhlasu Národnou bankou Slovenska 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 Národnej banke Slovenska audítora, výber ktorého schválilo valné zhromaždenie, a to do 30. júna kalendárneho roka, za ktorý má byť audit vykonaný. Ak je Národná banka Slovenska odmietne takto vybraného audítora,

VÚB, a.s. je povinná písomne oznámiť Národnej banke Slovenska 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 na registrovom súde 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 osemsto jeden 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 bode 17.2 týchto stanov rozhoduje valné zhromaždenie. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo, pričom dbá na záujmy VÚB, a.s.

## **18. ROZDEĽOVANIE 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 prídeltu 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 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. svojim menám a funkciami.

### 21. 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.

### 22. ZRUŠENIE A ZÁNİK VÚB, A.S.

- 22.1 O zrušení VÚB, a.s. rozhoduje valné zhromaždenie. Zrušenie VÚB, a.s. sa môže vykonať s likvidáciou alebo bez likvidácie.
- 22.2 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.
- 22.3 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.
- 22.4 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.
- 22.5 Ak sa VÚB, a.s. zrušuje s likvidáciou, na návrh Národnej banky Slovenska určí valné zhromaždenie likvidátora.
- 22.6 VÚB, a.s. zaniká ku dňu výmazu z Obchodného registra.

### **23. VZŤAHY VO VNÚTRI VÚB, A.S.**

- 23.1 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 právnymi predpismi.
- 23.2 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 obchodný alebo rozhodcovský súd.
- 23.3 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**

### **24. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

- 24.1 Pokiaľ sa niektoré ustanovenia 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.
- 24.2 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
<b><u>ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA</u></b> .....	<b>1</b>
1. <u>Obchodné meno a sídlo VÚB, a.s.</u> .....	1
2. <u>Predmet podnikania</u> .....	1
<b><u>ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE</u></b> .....	<b>5</b>
3. <u>Základné imanie VÚB, a.s.</u> .....	5
<b><u>ČASŤ III. AKCIONÁRI</u></b> .....	<b>5</b>
4. <u>Práva a povinnosti akcionárov</u> .....	5
<b><u>ČASŤ IV. ŠTRUKTÚRA RIADENIA VÚB, A.S.</u></b> .....	<b>7</b>
5. <u>Orgány VÚB, a.s.</u> .....	7
6. <u>Valné zhromaždenie</u> .....	7
7. <u>Organizačné zabezpečenie valného zhromaždenia</u> .....	10
8. <u>Rozhodovanie valného zhromaždenia</u> .....	11
9. <u>Dozorná rada</u> .....	12
10. <u>Predstavenstvo</u> .....	17
<b><u>ČASŤ V. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY</u></b> .....	<b>21</b>
11. <u>Systém vnútornej kontroly vo VÚB, a.s.</u> .....	21
<b><u>ČASŤ VI. ORGANIZÁCIA A RIADENIE VÚB, A.S.</u></b> .....	<b>23</b>
12. <u>Štruktúra, organizácia a Systém riadenia VÚB, a.s.</u> .....	23
<b><u>ČASŤ VII. ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV 25</u></b>	
13. <u>Spôsob zvyšovania a znižovania základného imania</u> .....	25
14. <u>Dopĺňanie a zmena stanov</u> .....	26
<b><u>ČASŤ VIII. HOSPODÁRENIE VÚB, A.S.</u></b> .....	<b>26</b>
15. <u>Účtovné obdobie</u> .....	26
16. <u>Účtovná závierka</u> .....	26
17. <u>Tvorba a použitie rezervného fondu</u> .....	27
18. <u>Rozdeľovanie zisku</u> .....	27
19. <u>Vytváranie ďalších fondov</u> .....	27
<b><u>ČASŤ IX. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA</u></b> .....	<b>28</b>
20. <u>Podpisovanie za VÚB, a.s.</u> .....	28
21. <u>Uverejňovanie skutočností ustanovených právnymi predpismi a stanovami</u> .....	28
22. <u>Zrušenie a zánik VÚB, a.s.</u> .....	28
23. <u>Vzťahy vo vnútri VÚB, a.s.</u> .....	29
<b><u>ČASŤ X. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA</u></b> .....	<b>29</b>
24. <u>Záverečné ustanovenia</u> .....	29

Za úplnosť a správnosť:

---

Ignacio JAQUOTOT

predseda Predstavenstva  
VÚB, a.s.

---

Ing. Elena Kohútiková, PhD.

členka Predstavenstva  
VÚB, a.s.

---

---

**STANOVY**

---

Bratislava 7. apríl 2010