

# **STANOVY**

**akciovej spoločnosti**

**ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

**(úplné znenie)**

**December 2012**

## **ČASŤ I ZÁKLADNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 1 Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

1. Obchodné meno akciovej spoločnosti je ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „spoločnosť“).
2. Sídлом spoločnosti je Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava, Slovenská republika.

### **Článok 2 Založenie a vznik spoločnosti**

1. Spoločnosť je právnickou osobou, ktorá bola zriadená zakladateľskou listinou zo dňa 14.06.2004 v znení jej zmien a dodatkov zo dňa 17.09.2004, zo dňa 21.09.2004 a 22.09.2004. Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3434/B.
2. Identifikačné číslo spoločnosti je 35 902 981.
3. Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

### **Článok 3 Predmet podnikania**

1. Predmetom činnosti spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších právnych predpisov (ďalej len „Zákon“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti (ďalej len „povolenie“) udeleného orgánom dohľadu nad finančným trhom v oblasti starobného dôchodkového sporenia (ďalej len „orgán dohľadu nad dôchodkovým sporením“).

## **ČASŤ II ZÁKLADNÉ IMANIE, AKCIE A AKCIONÁRI**

### **Článok 4 Základné imanie a akcie spoločnosti**

1. Základné imanie spoločnosti je 10.023.200,- € (slovom: Desaťmiliónovdvadsaťtritisícdeväťdesiat eur) a je rozdelené na 11.792 kusov (slovom: Jedenásťtisícšesťdesiatdva kusov) kmeňových akcií, znejúcich na meno, v zaknihovanej podobe a v menovitej hodnote jednej akcie 850,- € (slovom: Osemstopäťdesiat eur). Akcie spoločnosti nie sú prijaté na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov.
2. Základné imanie spoločnosti bolo splatené v plnej výške.
3. Akcie tvoriace základné imanie spoločnosti môžu byť vydané len ako zaknihované cenné papiere na meno; zmena ich podoby alebo formy je Zákonom zakázaná.
4. Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou.
5. Pri nadobúdaní vlastných akcií spoločnosťou alebo osobou konajúcou vo vlastnom mene a na účet spoločnosti sa nepoužije ustanovenie § 161a ods. 2 písm. a) zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len „Obchodný zákonník“), ak nadobudnutie vlastných akcií spoločnosti je nevyhnutné na odvrátenie veľkej škody bezprostredne hroziacej spoločnosti.

### **Článok 5 Akciónári spoločnosti**

1. Zoznam akcionárov spoločnosti nahrádza evidencia zaknihovaných cenných papierov vedená podľa osobitného predpisu u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „centrálny depozitár“).
2. Akcionári uplatňujú svoje práva na valnom zhromaždení. Medzi základné práva akcionára patrí právo podieľať sa podľa Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti na jej riadení, jej zisku a na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.

3. 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.
4. Akcionár má právo vyžiadať si návrhy uznesení predstavenstva a dozornej rady, ktoré budú predmetom rozhodovania na valnom zhromaždení, pred konaním valného zhromaždenia, prípadne ich zaslanie na ním uvedenú adresu na svoj náklad a nebezpečenstvo.
5. Akcionár, ktorý sa zúčastnil valného zhromaždenia, môže podať návrh na súd na určenie neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia v zmysle § 131 ods. 1 Obchodného zákonníka.
6. Akcionár má právo na podiel na zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie.
7. Rozhodujúcim dňom na uplatnenie práv akcionára podľa § 180 ods. 1 Obchodného zákonníka je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia.

#### **Článok 5a**

#### **Osobitné ustanovenia o jedinom akcionárovi**

1. Ak má spoločnosť len jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár.
2. Jediný akcionár môže kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie, ktorého pôsobnosť vykonáva. V prípade takéhoto zvolania valného zhromaždenia ustanovenia článku 7 stanov platia primerane.
3. Jediný akcionár je oprávnený prijímať aj samostatné rozhodnutia, pričom je oprávnený požadovať, aby sa jeho rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada, je povinný umožniť osobám povereným výkonom dohľadu nad dôchodkovým sporením zúčastniť sa takéhoto rozhodovania. Rozhodnutie jediného akcionára urobené pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia musí mať písomnú formu a musí ho podpísať akcionár, jeho štatutárny zástupca alebo ním písomne splnomocnená osoba; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch ustanovených Obchodným zákonníkom a stanovami.

### **ČASŤ III**

### **ORGÁNY SPOLOČNOSTI**

#### **Článok 6**

#### **Valné zhromaždenie Postavenie a pôsobnosť**

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti.
2. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:
  - a) zmena stanov,
  - b) voľba a odvolanie členov dozornej rady vrátane jej predsedu s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti; dňom začatia alebo dňom skončenia funkcie člena dozornej rady, resp. predsedu dozornej rady je deň prijatia rozhodnutia valným zhromaždením spoločnosti, ak valné zhromaždenie v rozhodnutí neurčí iný deň,
  - c) voľba a odvolanie členov predstavenstva vrátane jeho predsedu; dňom začatia alebo dňom skončenia funkcie člena predstavenstva, resp. predsedu predstavenstva je deň prijatia rozhodnutia valným zhromaždením spoločnosti, ak valné zhromaždenie v rozhodnutí neurčí iný deň,
  - d) schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov dozornej rady vrátane jej predsedu a členov predstavenstva vrátane jeho predsedu a schvaľovanie zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady vrátane jej predsedu a zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva vrátane jeho predsedu,
  - e) schválenie riadnej a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém; schvaľovanie riadnych účtovných závierok dôchodkových fondov spravovaných spoločnosť,
  - f) prerokovanie ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom spoločnosti a o hospodárení s majetkom v dôchodkových fondoch, ktorej súčasťou je tiež výročná správa vypracovávaná v zmysle Obchodného zákonníka,

- g) schválenie audítora povereného preskúmaním účtovnej závierky,
- h) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, rozhodnutie o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka,
- i) rozhodnutie o zrušení spoločnosti za podmienok stanovených Zákonom a Obchodným zákonníkom,
- j) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovy zahrňujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

## **Článok 7**

### **Valné zhromaždenie**

#### **Spôsob zvolávania, hlasovanie a rozhodovanie**

1. Valné zhromaždenie sa koná najmenej jedenkrát (1) ročne, najneskôr do šesť (6) mesiacov od posledného dňa účtovného obdobia a zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, ak všeobecne záväzné právne predpisy neustanovujú inak.
2. Valné zhromaždenie sa skladá zo všetkých na ňom prítomných akcionárov. Rokovania valného zhromaždenia sa zúčastňujú členovia predstavenstva a spravidla aj členovia dozornej rady príp. ďalší prizvaní, ktorí sa valného zhromaždenia môžu zúčastniť so súhlasom toho, kto valné zhromaždenie zvolal a ak je valné zhromaždenie zvolané na žiadosť, tak toho, na koho žiadosť bolo zvolané, ktorí však nenadobúdajú práva akcionárov.
3. Akcionár sa zúčastňuje na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia. Ak akcionár udelí splnomocnenie 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. Kópia splnomocnenia, z ktorého vyplýva rozsah oprávnenia, musí byť odovzdaná zapisovateľovi pre účely evidencie. Akcionár - právnická osoba - je zároveň povinný predložiť aktuálny výpis z obchodného registra alebo z inej evidencie stanovenej všeobecne záväzným právnym predpisom (v prípade, že sa akcionár zapisuje do obchodného registra alebo inej evidencie stanovenej všeobecne záväzným právnym predpisom). Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen dozornej rady spoločnosti.
4. Valné zhromaždenie sa zvoláva zaslaním pozvánky všetkým akcionárom na adresu sídla alebo bydliska uvedenú v evidencii zaknihovaných cenných papierov vedenú podľa osobitného predpisu u centrálného depozitára najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia.
5. Valné zhromaždenie sa koná v mieste uvedenom v pozvánke a oznámení o konaní valného zhromaždenia.
6. Pozvánka na valné zhromaždenie a oznámenie o konaní valného zhromaždenia obsahuje:
  - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - b) miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia,
  - c) označenie, či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie,
  - d) program rokovania valného zhromaždenia,
  - e) rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení pre zaknihované akcie,
  - f) ak je v programe zaradená zmena stanov spoločnosti, v pozvánke musí byť uvedená aspoň podstata navrhovaných zmien,
  - g) upozornenie akcionára na jeho práva, ak to spoločnosti ukladajú všeobecne záväzné právne predpisy.
7. Prítomní akcionári sa zapisujú do listiny prítomných. Zápis akcionárov sa vykonáva po predložení občianskeho preukazu (resp. obdobného preukazu totožnosti) akcionára, resp. splnomocnenca, splnomocnenia, aktuálneho výpisu akcionára z obchodného registra alebo z inej zákonom stanovenej evidencie (v prípade, že sa akcionár zapisuje do obchodného registra alebo inej zákonom stanovenej evidencie), nie staršieho ako 3 mesiace.
8. Listina prítomných obsahuje najmä:
  - a) názov a sídlo právnickej osoby,
  - b) ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko a bydlisko,
  - c) meno, priezvisko splnomocnenca,
  - d) čísla emisií akcií a menovitú hodnotu akcií, ktoré oprávňujú na hlasovanie,
  - e) údaj o tom, že akcie neoprávňujú na hlasovanie.
9. Listina prítomných musí byť označená názvom akciovej spoločnosti a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných potvrdzujú svojimi podpismi predseda

- valného zhromaždenia a zapisovateľa. Ak spoločnosť odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny prítomných spolu s dôvodom odmietnutia. Predstavenstvo súčasne zabezpečí pre každého akcionára hlasovací lístok, na ktorom je uvedené meno (názov) akcionára, čísla jeho akcií, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a výrazne vyznačený počet jeho hlasov. Právo akcionára zúčastniť sa na valnom zhromaždení sa overuje na základe výpisu z registra emitenta vedeného v centrálnom depozitári. Tento výpis musí byť pripojený k zápisnici o valnom zhromaždení.
10. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.
  11. O záležitostiach, ktoré neboli zaradené do navrhovaného programu rokovania valného zhromaždenia, možno rozhodnúť len za účasti a so súhlasom všetkých akcionárov.
  12. Na valnom zhromaždení sa hlasuje hlasovacími lístkami.
  13. Počet hlasov akcionára sa spravuje menovitou hodnotou jeho akcií, pričom na každých 850,- € (slovom: Osemstopäťdesiat eur), teda na jednu akciu, pripadá jeden hlas.
  14. Valné zhromaždenie rozhoduje uznesením.
  15. Valné zhromaždenie zvolí svojho predsedu, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a osoby poverené sčítaním hlasov (skrutátorov). Člen predstavenstva, príp. ktorýkoľvek z akcionárov spoločnosti poverený predstavenstvom viesť valné zhromaždenie do zvolenia predsedu valného zhromaždenia oboznámi valné zhromaždenie s návrhom predstavenstva (resp. toho, na žiadosť koho bolo valné zhromaždenie zvolané) na zloženie orgánov valného zhromaždenia; o tomto návrhu sa hlasuje ako o celku. Akcionári môžu navrhnúť ďalších kandidátov do orgánov valného zhromaždenia až do začiatku hlasovania o prvom návrhu na obsadenie funkcie v orgáne valného zhromaždenia. V prípade, že niektorý z kandidátov nezískal potrebnú väčšinu hlasov, je zvolený ten, ktorý dostal najviac hlasov. Do orgánov valného zhromaždenia môžu byť navrhnuté len osoby prítomné na konaní valného zhromaždenia, ktoré s návrhom svojej osoby na obsadenie orgánu valného zhromaždenia vyslovili súhlas. Do doby zvolenia osôb poverených sčítaním hlasov, sčítajú hlasy osoby týmto poverené predstavenstvom (resp. tým, na žiadosť koho bolo valné zhromaždenie zvolané).
  16. Na valnom zhromaždení sa najprv hlasuje o návrhoch predstavenstva (resp. toho, na žiadosť koho bolo valné zhromaždenie zvolané); pokiaľ nie je tento návrh schválený ako celok, hlasuje sa postupne o návrhoch predložených prítomnými akcionármi v poradí podľa počtu hlasov akcionára. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávrhoch v tej istej veci sa už nehlasuje.
  17. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov všetkých akcionárov, pokiaľ všeobecne záväzný právny predpis alebo tieto stanovky nevyžadujú inú väčšinu.
  18. Dvojtretinová väčšina hlasov všetkých akcionárov a vyhotovenie notárskej zápisnice je potrebné na rozhodnutie valného zhromaždenia o:
    - a) zmene stanov,
    - b) zvýšení alebo znížení základného imania,
    - c) poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania,
    - d) vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
    - e) zrušení spoločnosti za podmienok stanovených Zákonom a Obchodným zákonníkom.
  19. V prípadoch kedy má byť podľa všeobecne záväzných právnych predpisov alebo podľa týchto stanov vyhotovená o rozhodnutí valného zhromaždenia notárska zápisnica, notársky osvedčená určitá skutočnosť alebo zaistený iný notársky úkon, zabezpečí predstavenstvo vykonanie týchto úkonov a prítomnosť notára a poskytne mu potrebnú súčinnosť.
  20. Zápisnica o valnom zhromaždení obsahuje:
    - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
    - b) miesto a čas konania valného zhromaždenia,
    - c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a skrutátorov,
    - d) opis prerokovania jednotlivých bodov valného zhromaždenia,
    - e) rozhodnutie valného zhromaždenia s uvedením výsledku hlasovania,
    - f) obsah prípadného protestu akcionára, člena predstavenstva alebo dozornej rady týkajúceho sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada.
  21. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami zápisnice. Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára bez zbytočného odkladu zaslať túto kópiu akcionárovi na ním uvedenú adresu alebo mu ju poskytnúť iným spôsobom podľa dohody s akcionárom; inak je povinné mu ju poskytnúť v mieste sídla spoločnosti. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie zápisnice alebo jej časti spolu s prílohami znáša spoločnosť.

22. Zápisnice o valnom zhromaždení spolu s oznámením o konaní valného zhromaždenia a pozvánkou na valné zhromaždenie a zoznam prítomných akcionárov spoločnosť uchováva po celý čas jej trvania.
23. Ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a v prípadoch ustanovených týmito stanovami možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo, pokiaľ tieto stanovy neustanovujú inak, a to spôsobom a v lehotách určených týmito stanovami v prípade:
  - a) ak sa na tom uznesie predchádzajúce valné zhromaždenie,
  - b) ak o to požiada akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5 % základného imania spoločnosti, s uvedením záležitostí, ktoré navrhujú prerokovať. Predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia. Lehota na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia začína plynúť prvým dňom nasledujúcim po dni, keď bola písomná žiadosť doručená predstavenstvu spoločnosti,
  - c) ak predstavenstvo zistí, že strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení.
24. Dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a na valnom zhromaždení navrhne potrebné opatrenia.
25. Mimoriadne valné zhromaždenie sa zvoláva písomnou pozvánkou. Pozvánka na mimoriadne valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito stanovami.
26. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do štyridsať (40) dní odo dňa, keď mu bola doručená žiadosť o jeho zvolanie podľa odseku 23 písm. b) tohto článku. Predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program valného zhromaždenia. Predstavenstvo je oprávnené navrhovaný program valného zhromaždenia doplniť iba so súhlasom osôb, ktoré požiadali o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.
27. Akcionár sa zúčastňuje valného zhromaždenia na vlastné náklady.
28. Neplatné sú dohody, ktorými sa akcionár zaväzuje voči spoločnosti alebo niektorému z jej orgánov alebo členovi jej orgánov:
  - a) dodržiavať pri hlasovaní pokyny spoločnosti alebo niektorého z jej orgánov o tom, ako má hlasovať,
  - b) hlasovať za návrhy predkladané orgánmi spoločnosti alebo
  - c) uplatniť hlasovacie právo určitým spôsobom alebo nehlasovať ako protiplnenie za výhody poskytnuté spoločnosťou.

### **Článok 8 Predstavenstvo Postavenie a pôsobnosť**

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú všeobecne záväzným právnym predpisom alebo týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady.
2. Predstavenstvo má najmenej troch (3) členov. Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie. Členstvo v predstavenstve je nezastupiteľné. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť (5) rokov a začína plynúť odo dňa ich voľby. Opätovná voľba tej istej osoby za člena predstavenstva je možná.
3. Predsedu predstavenstva volí z členov predstavenstva a odvoláva valné zhromaždenie.
4. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je odvolaný alebo výkon jeho funkcie skončí smrťou alebo inak, valné zhromaždenie musí do troch mesiacov od zániku jeho funkcie zvoliť namiesto neho nového člena predstavenstva.
5. V prípade, že sa člen alebo predseda predstavenstva vzdá funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné dňom doručenia jeho písomného vzdania sa funkcie predsedovi dozornej rady spoločnosti; nadobudnutie účinnosti vzdania sa funkcie podľa predchádzajúcej vety neplatí v prípade, ak člen alebo predseda predstavenstva určí vo svojom vzdaní sa funkcie neskorší deň zániku jeho funkcie maximálne však 30 kalendárnych dní vrátane odo dňa doručenia tohto vzdania sa funkcie predsedovi dozornej rady.
6. Člen predstavenstva môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie valným zhromaždením. Odvolanie z funkcie člena predstavenstva je účinné dňom prijatia



- rozhodnutia valným zhromaždením, ak valné zhromaždenie neurčí vo svojom rozhodnutí iný dátum.
7. Predstavenstvo predkladá valnému zhromaždeniu, resp. jedinému akcionárovi vykonávajúcemu pôsobnosť valného zhromaždenia, spolu s riadnou alebo mimoriadnou individuálnou účtovnou závierkou výročnú správu, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku.
  8. Predstavenstvo je povinné predložiť dozornej rade najmenej raz (1) ročne písomne informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti a na žiadosť a v lehote určenej dozornou radou písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom. Predstavenstvo je tiež povinné bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu. Členovia predstavenstva sú povinní na požiadanie dozornej rady alebo jej členov zúčastniť sa zasadnutia dozornej rady a podať jej členom v požadovanom rozsahu doplňujúce informácie k predloženým správam.
  9. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať a predloží valnému zhromaždeniu návrhy opatrení. O týchto skutočnostiach upovedomí bez odkladu dozornú radu.
  10. Člen predstavenstva je zodpovedný v plnom rozsahu za škodu spôsobenú pri výkone jeho funkcie v dôsledku porušenia povinnosti člena predstavenstva vyplývajúce pre neho zo zákonov, iných všeobecne záväzných právnych predpisov, týchto stanov alebo vnútorných predpisov spoločnosti.
  11. Predstavenstvo udeľuje a odvoláva splnomocnenie fyzickým osobám aj vo forme prokúry. Udelenie prokúry je účinné od zápisu do obchodného registra. V prípade, že sa prokurista vzdá prokúry, je toto jeho vzdanie sa účinné dňom doručenia písomného vzdania sa funkcie k rukám ktoréhokoľvek člena predstavenstva spoločnosti, pokiaľ prokurista neurčí vo svojom vzdaní sa funkcie neskorší deň zániku jeho funkcie maximálne však 30 kalendárnych dní vrátane odo dňa doručenia tohto vzdania sa funkcie.
  12. Všetci členovia predstavenstva v rámci svojich právomocí a zodpovedností:
    - a) zavádzajú, uplatňujú a dodržiavajú postupy rozhodovania a organizačnú štruktúru, v ktorej sú jednoznačne a preukázateľne špecifikované vzťahy podriadenosti, rozdelené úlohy a zodpovednosť,
    - b) zabezpečujú, aby príslušní zamestnanci boli oboznámení s postupmi, ktoré musia byť dodržané na riadne plnenie ich povinností,
    - c) zavádzajú, uplatňujú a udržiavajú primeraný mechanizmus vnútornej kontroly na zabezpečenie súladu s rozhodnutiami a postupmi na všetkých organizačných úrovniach,
    - d) zavádzajú, uplatňujú a udržiavajú účinný systém vnútorného podávania správ a oznamovania informácií na všetkých organizačných úrovniach,
    - e) vedú riadne záznamy o svojej činnosti a vnútornej organizácii.

## **Článok 9**

### **Predstavenstvo**

#### **Spôsob zvolávania, hlasovanie a rozhodovanie**

1. Predstavenstvo zasadá podľa potreby, najmenej raz za dva (2) mesiace. Zasadnutie predstavenstva zvoláva jeho predseda písomnou, prípadne elektronickou alebo faxovou pozvánkou, v ktorej uvedie miesto, dátum a hodinu konania a program zasadnutia. Pozvánka musí byť členom predstavenstva doručená najmenej dva (2) pracovné dni pred zasadnutím. Predstavenstvo je možné zvolať tiež uznesením z predchádzajúceho zasadnutia. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia predstavenstva, je možné zasadnutie predstavenstva zvolať aj inou formou. Členovia predstavenstva môžu na zasadnutie prizvať osoby, ktorých sa program zasadnutia týka.
2. Predseda je povinný zvolať zasadnutie predstavenstva vždy, ak o to požiadajú niektorí z členov predstavenstva alebo dozorná rada písomne s uvedením dôvodov a s návrhom programu, a to najneskôr do 7 dní odo dňa doručenia žiadosti. Za písomnú formu sa považuje aj elektronická komunikácia. Predseda predstavenstva je povinný zaradiť do programu zasadnutia záležitosť, ktorej prerokovanie požaduje dozorná rada.

3. Zasadnutie predstavenstva vedie predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti predsedom predstavenstva poverený člen predstavenstva (ďalej len „predsedajúci“). Podrobnosti o rokovaní predstavenstva môže upraviť predstavenstvo v rokovacom poriadku.
4. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, len ak je prítomná nadpolovičná väčšina jeho členov. Predstavenstvo rozhoduje uznesením, na prijatie ktorého sa vyžaduje väčšina hlasov prítomných členov predstavenstva. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu predstavenstva, resp. predsedajúceho. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia predstavenstva, môže sa predstavenstvo uznášať aj na základe písomného hlasovania alebo pomocou prostriedkov elektronickej komunikácie mimo zasadnutia predstavenstva (uznesenie per rollam); hlasujúci sa potom považujú za prítomných. Takéto uznesenie je prijaté, ak za prijatie uznesenia písomnou formou hlasovala nadpolovičná väčšina všetkých členov predstavenstva.
5. V prípade, ak je člen predstavenstva toho názoru, že uznesenie predstavenstva odporuje všeobecne záväzným právnym predpisom alebo týmto stanovám alebo ohrozuje záujmy spoločnosti, a predstavenstvo odmieta svoje rozhodnutie prehodnotiť, môže tento člen predstavenstva požiadať predsedajúceho, aby pozval dozornú radu k spoločnému prerokovaniu sporného uznesenia. Pokiaľ sa tak nestane, je takýto člen predstavenstva oprávnený požiadať priamo dozornú radu o zaujatie stanoviska k spornému uzneseniu predstavenstva.
6. O priebehu zasadnutia predstavenstva, o hlasovaní mimo zasadnutia predstavenstva a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom predstavenstva a zapisovateľom. Zápisnica sa doručuje členom predstavenstva a osobám predstavenstvom určeným. Každý člen predstavenstva má právo, aby v zápisnici bol uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť.
7. Organizačné záležitosti spojené so zasadnutím a rozhodovaním predstavenstva, vrátane hlasovania mimo zasadnutia predstavenstva zabezpečuje predseda predstavenstva. Náklady spojené so zasadnutím predstavenstva znáša spoločnosť.

**Článok 10**  
**Dozorná rada**  
**Postavenie a pôsobnosť**

1. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.
2. Dozorná rada má troch (3) členov. Dve tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci spoločnosti ak má spoločnosť viac ako 50 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere v čase voľby, inak všetkých troch členov dozornej rady volí valné zhromaždenie. Dĺžka funkčného obdobia člena dozornej rady je päť (5) rokov. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné.
3. Predsedu dozornej rady volí z členov dozornej rady a odvoláva valné zhromaždenie.
4. Voľbu člena dozornej rady voleného zamestnancami spoločnosti organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou, prípadne zamestnaneckou radou. Návrh na voľbu alebo odvolanie člena dozornej rady voleného zamestnancami je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia, prípadne zamestnanecká rada. Na platnosť voľby alebo odvolania člena dozornej rady volených zamestnancami sa vyžaduje, aby rozhodnutie zamestnancov bolo prijaté aspoň polovicou oprávnených voličov alebo ich zástupcov. Voľby nového člena dozornej rady voleného zamestnancami zorganizuje predstavenstvo do troch (3) mesiacov po zániku funkcie člena dozornej rady voleného zamestnancami.
5. Volebný poriadok pre voľby a odvolanie člena dozornej rady voleného zamestnancami pripravuje a schvaľuje odborová organizácia, prípadne zamestnanecká rada.
6. Ak sa člen dozornej rady spoločnosti volený valným zhromaždením, vzdá funkcie, je odvolaný alebo výkon jeho funkcie skončí smrťou alebo inak, musí valné zhromaždenie do troch (3) mesiacov od zániku funkcie zvoliť nového člena dozornej rady.
7. Vzdanie sa funkcie člena dozornej rady je účinné dňom doručenia tohto vzdania sa predsedovi dozornej rady, a ak sa vzdáva funkcie predseda dozornej rady, potom dorúčením inému členovi dozornej rady; nadobudnutie účinnosti vzdania sa funkcie podľa predchádzajúcej vety neplatí v prípade, ak člen alebo predseda dozornej rady určí vo svojom vzdaní sa funkcie neskorší deň zániku jeho funkcie maximálne však 30 kalendárnych dní vrátane odo dňa doručenia tohto vzdania sa funkcie; ak sa člen dozornej rady vzdá funkcie na zasadnutí valného zhromaždenia, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. Odvolanie z funkcie



- člena alebo predsedu dozornej rady je účinné dňom prijatia rozhodnutia valného zhromaždenia o odvolaní z funkcie, ak v tomto rozhodnutí nie je určený iný dátum.
8. Dozorná rada zabezpečuje a plní úlohy, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovky zverujú do pôsobnosti dozornej rady. Dozorná rada najmä:
    - a) kontroluje dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov v spoločnosti vrátane dodržiavania týchto stanov a uznesení valného zhromaždenia,
    - b) kontroluje účtovné záznamy a evidencie z hľadiska ich riadneho vedenia v nadväznosti na podnikateľskú činnosť spoločnosti a súladu so všeobecne záväznými právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a uzneseniami a pokynmi valného zhromaždenia,
    - c) preskúmava riadnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predkladá svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
    - d) schvaľuje štvrťročnú, polročnú a trištvrte ročnú priebežnú účtovnú závierku spoločnosti a dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou, ak sa vyhotovujú,
    - e) vyjadruje sa k spôsobu použitia rezervného fondu a ostatných fondov tvorených spoločnosťou,
    - f) preskúmava správy o stave podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, strategickú koncepciu činnosti a rozvoja spoločnosti, obchodný plán a finančný rozpočet spoločnosti,
    - g) preskúmava výkon pôsobnosti a činnosti predstavenstva,
    - h) posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie a o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
    - i) zastupuje spoločnosť voči členom predstavenstva v konaniach pred súdmi alebo inými orgánmi,
    - j) zvoláva valné zhromaždenie, pokiaľ to ustanovujú všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovky,
    - k) predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia, odporúčania, návrhy na rozhodnutia a oboznamuje valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej a inej činnosti,
    - l) schvaľuje výber audítora povereného preskúmaním účtovnej závierky,
    - m) ustanovuje a odvoláva zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly spoločnosti,
    - n) ukladá zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly spoločnosti úlohy,
    - o) vykonáva činnosť výboru pre audit podľa osobitného predpisu, pričom túto činnosť nemôže vykonávať predseda dozornej rady spoločnosti,
    - p) schvaľuje výsledky kolektívneho vyjednávania, ktoré sú nad rámec právnych predpisov,
    - q) rozhoduje o ďalších otázkach, ktoré všeobecne záväzné právne predpisy alebo tieto stanovky zahrňujú do pôsobnosti dozornej rady;
  9. Dozorná rada je povinná zabezpečiť vymáhanie škody, ktorá spoločnosti vznikne v zmysle článku 8 odsek 10 týchto stanov. Vymáhanie škody uskutočňuje dozorná rada v spolupráci s príslušnými odbornými útvarmi spoločnosti.

## **Článok 11**

### **Dozorná rada**

#### **Spôsob zvolávania, hlasovanie a rozhodovanie**

1. Dozorná rada zasadá minimálne raz za štvrťrok, t.j. najmenej štyrikrát (4) do roka. Zasadnutie dozornej rady zvoláva jej predseda, v jeho neprítomnosti funkčne najstarší člen dozornej rady, písomnou pozvánkou, v ktorej uvedie miesto, dátum a hodinu konania a program zasadnutia. Predseda môže poveriť zvolaním dozornej rady niektorého z jej členov. Pozvánka s materiálmi zasadnutia musí byť členom dozornej rady doručená najmenej dva (2) pracovné dni pred zasadnutím.
2. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady, je možné jej zasadnutie zvoliť prostredníctvom elektronickej komunikácie; aj v takom prípade musí pozvánka obsahovať náležitosti uvedené v odseku 1 tohto článku a členovia dozornej rady musia potvrdiť jej prijatie. Dozornú radu je tiež možné zvoliť uznesením z predchádzajúceho zasadnutia. Predseda je povinný zvoliť zasadnutie dozornej rady vždy, ak o to požiada niektorý z členov dozornej rady alebo predstavenstvo, pokiaľ súčasne uvedú naliehavý dôvod jej zvolania.
3. Zasadnutie dozornej rady riadi jej predseda, v jeho neprítomnosti člen dozornej rady poverený predsedom dozornej rady alebo ak nebol žiaden člen dozornej rady poverený alebo nie je

- prítomný, tak funkčne najstarší prítomný člen dozornej rady (ďalej len „predsedajúci“). Dozorná rada môže podľa svojej úvahy prizvať na zasadnutie aj iné osoby.
4. Dozorná rada je uznášaniaschopná, pokiaľ je prítomná nadpolovičná väčšina všetkých jej členov. Dozorná rada rozhoduje uznesením, k prijatiu ktorého sa vyžaduje nadpolovičná väčšina hlasov prítomných členov dozornej rady. Pri rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu, pri jeho neprítomnosti hlas predsedajúceho.
  5. Pokiaľ s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady, môže sa dozorná rada uznášať aj na základe písomného hlasovania alebo hlasovania pomocou prostriedkov elektronickej komunikácie mimo zasadnutia (uznesenie per rollam); hlasujúci sa potom považujú za prítomných. Takéto uznesenie je prijaté, ak za prijatie uznesenia písomnou formou hlasovala nadpolovičná väčšina všetkých členov dozornej rady.
  6. O priebehu zasadnutia dozornej rady a o hlasovaní mimo zasadnutia dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady a zapisovateľom. V zápisnici sa vždy uvedie rozdielny názor člena dozornej rady spoločnosti zvoleného zamestnancami spoločnosti a tiež rozdielny názor člena dozornej rady zvoleného valným zhromaždením, ak tento o to požiada. Zápisnica sa doručí členom dozornej rady, osobám dozornou radou určeným a predsedovi predstavenstva.
  7. Organizačné záležitosti spojené so zasadnutím a rozhodovaním dozornej rady, vrátane hlasovania mimo zasadnutia dozornej rady, a výkon uznesení dozornej rady, zabezpečuje predstavenstvo. Náklady spojené so zasadnutím dozornej rady znáša spoločnosť.

#### **ČASŤ IV REZERVNÝ FOND, SPÔSOB ROZDELENIA ZISKU A ÚHRADA STRATY**

##### **Článok 12 Hospodárenie spoločnosti**

1. Spoločnosť hospodári s majetkom, ktorý tvorí:
  - (a) majetok spoločnosti a
  - (b) majetok dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou.
2. Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia v iných dôchodkových fondoch spravovaných spoločnosťou.
3. Spoločnosť hospodári s majetkom spoločnosti a s majetkom v dôchodkových fondoch spravovaných spoločnosťou v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito stanovami, s inými vnútornými predpismi a postupmi spoločnosti a s majetkom v dôchodkových fondoch spravovaných spoločnosťou aj v súlade so štatútom príslušného dôchodkového fondu.
4. Účtovným obdobím spoločnosti je príslušný kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom.
5. Spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond spravovaný spoločnosťou vedie oddelené samostatné účtovníctvo.
6. Predstavenstvo zabezpečuje vedenie účtovníctva spoločnosti a zabezpečuje audit riadnej účtovnej závierky spoločnosti a audit riadnych účtovných závierok jednotlivých dôchodkových fondov, ktoré predkladá valnému zhromaždeniu spoločnosti na schválenie.
7. Okrem riadnych ročných účtovných závierok spoločnosti a dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou po skončení účtovného obdobia, spoločnosť zostavuje aj priebežnú účtovnú závierku spoločnosti k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka a priebežnú účtovnú závierku dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou k poslednému dňu kalendárneho polroka.
8. Spoločnosť vypracúva a predkladá orgánu dohľadu nad dôchodkovým sporením všetky výkazy, hlásenia a iné správy, a to spôsobom a v termínoch ustanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi.
9. Spoločnosť ukladá audítorom overenú účtovnú závierku do zbierky listín po jej schválení valným zhromaždením a zverejňuje z nej údaje predpísaným spôsobom.
10. Spoločnosť vytvára sústavu informácií predpísanú všeobecne záväznými právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným týmito predpismi.

##### **Článok 13**

## **Tvorba a použitie rezervného fondu**

1. Spoločnosť vytvára rezervný fond pri svojom vzniku vo výške najmenej 10 percent základného imania.
2. Spoločnosť doplní rezervný fond z čistého zisku vykázaného v riadnej účtovnej závierke za rok, v ktorom po prvý raz dosiahne zisk, a to vo výške najmenej 20 percent z čistého zisku, nie však viac ako 10 percent z hodnoty základného imania. Tento fond sa bude ročne dopĺňať o sumu zodpovedajúcu 10 percent z čistého zisku až do dosiahnutia výšky rezervného fondu vo výške 20 percent základného imania.
3. Rezervný fond možno použiť v rozsahu, v ktorom sa povinne vytvára, len na krytie strát spoločnosti.
4. Ďalšie príspevky do rezervného fondu nad vyššie uvedené limity schvaľuje valné zhromaždenie. Predstavenstvo rozhoduje o použití rezervného fondu v súlade so záujmami spoločnosti. V rozsahu, v ktorom sa rezervný fond povinne vytvára zo zákona, rozhoduje predstavenstvo v súlade so zákonnými obmedzeniami na jeho použitie.

### **Článok 14**

#### **Vytváranie ďalších fondov**

Spoločnosť môže vytvárať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a svojimi vnútornými predpismi i ďalšie fondy a prispievať do nich zo svojho čistého zisku sumou, ktorej definitívna výška podlieha schváleniu valným zhromaždením. Spôsob použitia týchto fondov určujú vnútorné predpisy spoločnosti.

### **Článok 15**

#### **Spôsob rozdelenia zisku a úhrady straty**

1. O rozdelení a použití zisku spoločnosti po zdanení rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva spoločnosti a po vyjadrení dozornej rady spoločnosti so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj spoločnosti nasledovne:
  - a) príspevky do rezervného fondu,
  - b) príspevky do ďalších fondov, ak sú zriadené,
  - c) výplata dividend,
  - d) výplata tantiém,
  - e) na ostatné účely.
2. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť, že zisk alebo jeho časť zostane zatiaľ nerozdelený alebo že bude použitý na zvýšenie základného imania spoločnosti.
3. Ak spoločnosť vykáže v bežnom roku stratu, je valné zhromaždenie povinné rozhodnúť pri schvaľovaní účtovnej závierky o spôsobe úhrady tejto straty.

## **ČASŤ V**

### **ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA**

#### **Článok 16**

##### **Postup pri zvyšovaní základného imania spoločnosti**

1. Na postup pri zvyšovaní základného imania spoločnosti, ak nie je ustanovené inak, sa použijú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka. Podrobné pravidlá postupu pri zvyšovaní základného imania stanoví orgán spoločnosti, ktorý o zvýšení základného imania spoločnosti rozhoduje.
2. Zvýšenie základného imania sa môže vykonať upísaním nových akcií alebo zvýšením základného imania z majetku spoločnosti prevyšujúceho základné imanie ako aj ďalšími spôsobmi zvýšenia základného imania v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

3. Upisovateľ je povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal pri zvyšovaní základného imania spoločnosti, v lehote určenej uznesením orgánu, ktorý o emisii rozhodol.
4. Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií alebo jeho časť v lehote určenej uznesením orgánu, ktorý o emisii rozhodol, je akcionár povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške 30 % ročne zo sumy, s ktorou je v omeškaní.
5. Ak je akcionár v omeškaní so splácaním emisného kurzu alebo jeho časti, vyzve ho predstavenstvo spoločnosti, aby svoju povinnosť splnil v lehote 30 dní od doručenia výzvy predstavenstva. Ak upisovateľ nesplatiť emisný kurz upísaných akcií alebo jeho splatnú časť v určenej lehote, stane sa upísanie akcií neúčinným márnym uplynutím tejto lehoty. Predstavenstvo aj bez výzvy bez zbytočného odkladu vráti upisovateľovi splatenú časť emisného kurzu upísaných akcií.
6. Spoločnosť informuje orgán dohľadu nad dôchodkovým sporením o zvyšovaní základného imania spoločnosti vopred v zmysle všeobecne platných právnych predpisov.

### **Článok 17**

#### **Postup pri znižovaní základného imania spoločnosti**

1. Na postup pri znižovaní základného imania spoločnosti, pokiaľ nie je stanovené inak, sa použijú príslušné ustanovenia Obchodného zákonníka. Podrobné pravidlá pre postup pri znižovaní základného imania spoločnosti stanoví valné zhromaždenie na základe návrhu predstavenstva.
2. Spoločnosť je povinná vyžiadať si predchádzajúci súhlas od orgánu dohľadu nad dôchodkovým sporením na zníženie základného imania spoločnosti, a to len v prípade naplnenia zákonných predpokladov stanovených Zákomom.
3. O znížení základného imania spoločnosti rozhoduje, ak osobitný zákon neustanovuje inak, na návrh predstavenstva valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
4. V rozhodnutí valného zhromaždenia o znížení základného imania sa uvedie:
  - a) dôvod a účel jeho zníženia,
  - b) rozsah jeho zníženia,
  - c) spôsob, ktorým sa má vykonať,
  - d) spôsob použitia zdrojov získaných znížením základného imania,
  - e) určenie výšky plnenia akcionárom, ak sa zdroje získané znížením základného imania majú rozdeliť medzi akcionárov, určenie, či tieto zdroje budú použité na odpustenie povinnosti akcionárov splatiť nesplatenú časť emisného kurzu akcií, ak emisný kurz akcie nie je úplne splatený.

### **ČASŤ VI**

#### **ZRUŠENIE A LIKVIDÁCIA SPOLOČNOSTI**

### **Článok 18**

#### **Zrušenie a zánik spoločnosti, likvidácia spoločnosti**

1. O zrušení spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie, orgán dohľadu nad dôchodkovým sporením alebo súd.
2. Spoločnosť sa môže zrušiť s likvidáciou alebo bez likvidácie.
3. Spoločnosť sa zruší bez likvidácie výlučne zlúčením s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou za súčasného splnenia nasledujúcich podmienok:
  - (a) obchodné imanie spoločnosti prechádza na inú existujúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť s platným povolením na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá vytvorila a spravuje fondy, ktoré nie sú v nútenej správe (ďalej len „nástupnícka dôchodková správcovská spoločnosť“) pri súčasnom:
    - (i) prechode správy dôchodkových fondov spoločnosti na nástupnícku dôchodkovú správcovskú spoločnosť a
    - (ii) zlúčení dôchodkových fondov spoločnosti s dôchodkovými fondmi nástupníckej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a
    - (iii) prechode práv a povinností plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv voči sporiteľom a poberateľom dôchodkov starobného dôchodkového sporenia na nástupnícku dôchodkovú správcovskú spoločnosť, a to všetko v súlade a podľa Zákona,

- (b) valné zhromaždenie rozhodlo o zrušení spoločnosti zlúčením až po nadobudnutí právoplatnosti predchádzajúceho súhlasu orgánu dohľadu nad dôchodkovým sporením o zrušení spoločnosti bez likvidácie a jej zániku zlúčením s nástupníckou správcovskou spoločnosťou, pokiaľ je predchádzajúci súhlas vyžadovaný Zákonom alebo iným všeobecne záväzným právnym predpisom.
4. Zrušená spoločnosť nevykoná likvidáciu, ak:
    - a) po skončení konkurzného konania nezostali žiadne aktíva spoločnosti,
    - b) súd zamietol návrh na vyhlásenie konkurzu z dôvodu nedostatku majetku.
  5. Zrušeniu spoločnosti s likvidáciou predchádza proces prechodu správy dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje a prechodu práv a povinností spoločnosti plynúcich zo starobného dôchodkového sporenia a uzatvorených zmlúv voči sporiteľom a poberateľom dôchodku starobného dôchodkového sporenia, a to na inú dôchodkovú správcovskú spoločnosť (ďalej len „preberajúca dôchodková správcovská spoločnosť“) (ďalej len „postup prechodu“).
  6. Valné zhromaždenie spoločnosti rozhodne o zrušení spoločnosti s likvidáciou bez zbytočného odkladu po tom, ako nadobudne právoplatnosť predchádzajúci súhlas orgánu dohľadu nad dôchodkovým sporením o vrátení povolenia a prebehne postup prechodu na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.
  7. Likvidácia spoločnosti sa vyžaduje v prípadoch, ak:
    - a) zanikne povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti;
    - b) spoločnosť začne vytvárať a spravovať menej ako Zákonom stanovený minimálny počet dôchodkových fondov, a to v lehote stanovenej Zákonom;
    - c) spoločnosti bolo odňaté povolenie z dôvodu nespĺnenia počtu sporiteľov stanoveného Zákonom;
    - d) po skončení konkurzného konania zostali k rozdeleniu určité aktíva;
    - e) o zrušení a likvidácii spoločnosti rozhodol súd na základe návrhu štátneho orgánu, podľa zákona alebo inej osoby, ktorá osvedčí právny záujem;
    - f) o zrušení spoločnosti rozhodlo valné zhromaždenie na základe zlej hospodárskej situácie spoločnosti.
  8. Predmetom likvidácie spoločnosti je výlučne len jej majetok.
  9. Ak sa spoločnosť zruší s likvidáciou, vymenúva likvidátora spoločnosti orgán dohľadu nad dôchodkovým sporením.
  10. Spoločnosť zaniká dňom výmazu z Obchodného registra.

## **ČASŤ VII ĎALŠIE USTANOVENIA**

### **Článok 19 Organizácia a riadenie spoločnosti**

1. Predstavenstvo ako štatutárny a najvyšší riadiaci orgán spoločnosti navrhuje a ustanovuje do funkcie vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva. Vedúcimi zamestnancami sú výkonný riaditeľ a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva. Vedúci zamestnanci zodpovedajú za činnosť jednotlivých organizačných útvarov, ktoré sú podľa vnútorných predpisov spoločnosti v ich pôsobnosti.
2. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť prostredníctvom svojich organizačných jednotiek v súlade s vnútornými predpismi, ktorými sú ústredie a prípadne iné organizačné jednotky, o ktorých to ustanovia vnútorné predpisy spoločnosti.
3. Ústredie vykonáva najmä činnosti riadiaceho a koordinujúceho centra. Ústredie sa člení na ďalšie organizačné útvary, ktorých náplň a pôsobnosť určujú vnútorné predpisy spoločnosti.
4. Na čele spoločnosti stojí výkonný riaditeľ. V rámci ústredia sú najvyšším organizačným útvarom úseky, ktoré sa ďalej členia na oddelenia. Na čele úseku sú riaditelia úsekov, ktorým sú v rámci líniového riadenia podriadení vedúci oddelenia v rámci príslušného úseku a manažéri projektov v rámci projektovej formy riadenia. Okrem týchto organizačných útvarov môžu byť v rámci organizačnej štruktúry vytvorené ďalšie útvary, ktoré vykonávajú špecifické činnosti, ktoré svojim charakterom nie je možné začleniť do jednotlivých oddelení či úsekov alebo výkon ktorých má byť zabezpečovaný oddelene. Výkon činností v zmysle povolenia v jednotlivých organizačných jednotkách spoločnosti, postavenie a vzájomné vzťahy organizačných jednotiek a útvarov ústredia, vymedzenie právomocí a im zodpovedajúcej zodpovednosti vedúcich zamestnancov je upravený vo vnútorných predpisoch spoločnosti.



5. Predstavenstvo zodpovedá za ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Nositeľom tejto zodpovednosti na nižších stupňoch riadenia je predovšetkým konkrétny poverený zamestnanec spoločnosti, ktorým je Compliance Officer spoločnosti. Presné definovanie pojmov ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je stanovené v programe činnosti spoločnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Compliance Officer spoločnosti je zodpovedný aj za získavanie informácií a dokumentácie súvisiacej s obchodnými operáciami ako takými a subjektmi zúčastnenými na takýchto operáciách na žiadosť finančnej polície, preskúmanie či pripravovaná alebo vykonaná operácia spadá do rozsahu neobvyklých obchodných operácií a upovedomí finančnú políciu o neobvyklej obchodnej operácii. Pri vykonaní vyššie uvedených povinností je Compliance Officer spoločnosti oprávnený vyžadovať si informácie a zaobstarať dokumentáciu z útvarov spoločnosti alebo od iných fyzických alebo právnických osôb.
6. Rozdelenie právomocí a s tým súvisiaca úprava vzťahov medzi predstavenstvom spoločnosti, dozornou radou spoločnosti, vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a vedúcim zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly je popísané v článkoch 8, 10, 19 a 21 týchto stanov spoločnosti. Bližšiu úpravu vyššie uvedených vzťahov obsahujú vnútorné predpisy spoločnosti, najmä Organizačný poriadok, Podpisový poriadok a osobitný vnútorný predpis upravujúci predchádzanie konfliktu záujmov.

#### **Článok 20**

##### **Konanie v mene spoločnosti**

1. Všetci členovia predstavenstva sú oprávnení konať samostatne v mene spoločnosti. Podpisovanie za spoločnosť (platnosť písomných právnych úkonov) sa vykoná takým spôsobom, že dvaja členovia predstavenstva k napísanému alebo vytlačenému menu, priezvisku, funkcii pripoja svoje vlastnoručné podpisy.
2. V mene spoločnosti sú oprávnené konať aj ďalšie osoby, pokiaľ je to určené vo vnútorných predpisoch spoločnosti alebo pokiaľ je to vzhľadom na ich funkciu alebo pracovné zaradenie obvyklé.
3. Predstavenstvo môže písomne poveriť zamestnancov spoločnosti, aby konali v mene spoločnosti, pričom rozsah oprávnenia povereného zamestnanca musí byť uvedený v písomnom poverení.
4. Podpisový, organizačný a kompetenčný poriadok spoločnosti, pokiaľ je prijatý, podrobnejšie stanoví pravidlá spoločnosti pri konaní v jej mene a pri vykonávaní obchodov s klientmi.

#### **Článok 21**

##### **Vnútorný kontrolný systém**

1. Vnútorný kontrolný systém spoločnosti tvorí súhrn prevádzkových kontrolných postupov a pravidiel včlenených do vnútorných procesov spoločnosti. Spoločnosť vypracúva a udržiava systém vnútornej kontroly aj za každý ňou vytvorený a spravovaný dôchodkový fond.
2. Za primeranosť a účinnosť vnútorného kontrolného systému a kvality jeho vykonávania je zodpovedné predstavenstvo.
3. Nezávislými zložkami vnútorného kontrolného systému je najmä dozorná rada, útvar vnútornej kontroly a osoba zodpovedná za riadenie rizík v spoločnosti.
4. Útvar vnútornej kontroly je podriadený dozornej rade spoločnosti, ktorá ustanovuje do funkcie a odvoláva z funkcie zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly.
5. Útvar vnútornej kontroly kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútov spravovaných dôchodkových fondov, stanov spoločnosti, pravidiel obozretného podnikania a iných vnútorných predpisov a postupov v činnosti spoločnosti.
6. Útvar vnútornej kontroly vykonáva a zabezpečuje v súlade s plánom kontrolnej činnosti najmä:
  - a) vypracovanie, uplatňovanie a dodržiavanie plánu vnútorného kontroly zameranej na preskúmanie a zhodnotenie primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly a vnútorných aktov riadenia,
  - b) posúdenie systémov zabezpečujúcich dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných aktov riadenia a postupov činnosti spoločnosti, vrátane údajov v informačnom systéme spoločnosti,



- c) vydávanie odporúčaní na odstránenie nedostatkov zistených pre realizáciu činnosti vnútornej kontroly,
  - d) overovanie plnenia odporúčaní na odstránenie nedostatkov zistených pri výkone vnútornej kontroly.
7. Útvar vnútornej kontroly vykonáva svoju činnosť vo všetkých organizačných útvaroch spoločnosti, pričom komplexne hodnotí riziká vyplývajúce z ich prevádzkových, podporných a obchodných procesov a činností. Útvar vnútornej kontroly kontroluje a hodnotí najmä tieto oblasti:
- a) vnútorný kontrolný systém,
  - b) organizáciu a riadenie,
  - c) riadenie rizík a controlling,
  - d) poskytovanie činností a služieb dôchodkového sporenia pre sporiteľov
  - e) hospodárenie a ochrana majetku,
  - f) informačné technológie a systémy,
  - g) ochranu údajov a bezpečnosť systémov,
  - h) účtovníctvo,
  - i) výkazníctvo,
  - j) systém ochrany proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti.
8. Zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly je povinný bezodkladne informovať dozornú radu spoločnosti, depozitára spoločnosti a orgán dohľadu nad dôchodkovým sporením o nedostatkoch zistených pri vykonávaní činnosti podľa osobitného predpisu.
9. Spoločnosť je povinná (i) zaviesť systém riadenia rizík, ktorým sa rozumie prijatie primeraných a účinných postupov, nástrojov a opatrení na včasnú a primeranú identifikáciu, priebežné meranie a riadenie významných rizík, ktorým je vystavený alebo ktorým by mohol byť vystavený majetok v dôchodkovom fonde, ktorý spoločnosť spravuje (ii) upraviť systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútorným predpisom, (iii) zabezpečiť dodržiavanie limitov celkového rizika a rizika protistrany v majetku v Zákone požadovanom dôchodkovom fonde a (iv) plniť všetky ďalšie podmienky stanovené Zákonom a súvisiacimi právnymi predpismi v oblasti riadenia a merania rizík.
10. Spoločnosť je povinná určiť osobu zodpovednú za riadenie rizík vykonávaných nezávisle a oddelene od iných činností spoločnosti.
11. Podrobnejšiu úpravu náplne, organizačného členenia a pôsobnosti útvaru vnútornej kontroly a osoby zodpovednej za riadenie rizík v spoločnosti a prevádzkových kontrolných procesov obsahujú ustanovenia všeobecných právnych predpisov a vnútorné predpisy spoločnosti.

## Článok 22 Depozitár

1. Depozitárom dôchodkového fondu spoločnosti môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má povolenie podľa osobitných predpisov na vykonávanie činnosti depozitára a na vykonávanie vedľajšej investičnej služby spočívajúcej v úschove alebo v správe investičných nástrojov, ktorá nie je v nútej správe, a ktorú schválil orgán dohľadu nad dôchodkovým sporením ako depozitára pre spoločnosť v konaní o udelenie povolenia alebo v konaní o vydanie predchádzajúceho súhlasu.
2. Všetky dôchodkové fondy, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje, musia mať toho istého depozitára.
3. Majetok v dôchodkovom fonde, s ktorým spoločnosť hospodári sa musí zveriť depozitárovi, ktorý na základe zmluvy o výkone činnosti depozitára (ďalej len „depozitárska zmluva“):
- a) je povinný:
    - (i) viesť pre každý dôchodkový fond, ktorý spoločnosť vytvorila a spravuje jeden bežný účet v určitej mene, cez ktorý prechádzajú všetky platby, výplaty a prevody peňažných prostriedkov, ktoré tvoria majetok v príslušnom dôchodkovom fonde a pre spoločnosť jeden bežný účet pre nepriradené platby;
    - (ii) viesť bežný účet a vkladové účty pre spoločnosť;
    - (iii) vykonávať úschovu listinných cenných papierov alebo zabezpečiť ju u tretej osoby za podmienok stanovených Zákonom, ak súčasťou majetku v dôchodkovom fonde sú listinné cenné papiere;
    - (iv) zriadiť a viesť účet majiteľa pre spoločnosť a osobitne pre každý ňou vytvorený a spravovaný dôchodkový fond za účelom nakladania s majetkom spoločnosti a s majetkom dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje, ktorý je

- tvorený zaknihovanými cennými papiermi evidovanými v registri emitentov v centrálnom depozitárovi a to za predpokladu že depozitár je členom centrálného depozitára;
- (v) zabezpečiť pre spoločnosť bez zbytočného odkladu výpisy z účtu majiteľa alebo z účtu plniaceho obdobnú funkciu alebo ich kópie, ak sú súčasťou majetku v dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje zahraničné zaknihované cenné papiere a ak ich spoločnosť nedostáva priamo;
- (b) je oprávnený:
- (vi) vykonávať správu zahraničných cenných papierov, ktoré spoločnosť nadobudne v súvislosti s investovaním majetku spoločnosti a majetku dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje alebo zabezpečovať správu zahraničných cenných papierov;
  - (vii) vykonávať nákup a predaj cenných papierov do alebo z majetku spoločnosti a do alebo z majetku dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje;
4. Spoločnosť nesmie nakladať s majetkom v dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje bez vedomia depozitára.
  5. Depozitár zodpovedá spoločnosti za škody spôsobené pri výkone činnosti depozitára porušením povinností vyplývajúcich zo Zákona, všeobecne záväzných právnych predpisov, zo štatútu príslušného dôchodkového fondu, ktorý spoločnosť vytvorila a spravuje a z depozitárskej zmluvy, a to aj po skončení depozitárskej zmluvy. Spoločnosť je povinná vymáhať náhradu škody spôsobenú depozitárom.

## **ČASŤ VIII ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 23 Zmena stanov**

1. Návrh na zmenu stanov môže podať predstavenstvo.
2. Predstavenstvo predkladá svoj návrh na zmenu stanov valnému zhromaždeniu na schválenie, a to na základe vydania predchádzajúceho súhlasu orgánu dohľadu nad dôchodkovým sporením.
3. Valné zhromaždenie o zmene stanov spoločnosti rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov a o rozhodnutí v zmysle tohto odseku sa vyhotovuje notárska zápisnica.
4. Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v obchodnom registri, predstavenstvo je povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do obchodného registra.
5. Úplné znenie stanov sa ukladá do zbierky listín Obchodného registra v lehote do 30 dní od účinnosti zmeny stanov.

### **Článok 24 Záverčné ustanovenia**

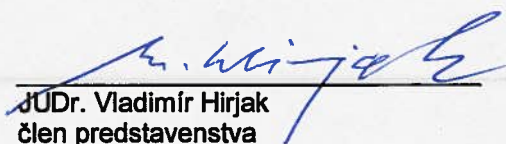
1. Činnosť spoločnosti sa spravuje platnými právnymi predpismi. V prípade, ak sa niektoré ustanovenia stanov, či už vzhľadom k platnému právnemu poriadku alebo vzhľadom na jeho zmeny, ukážu ako neplatné, neúčinné alebo sporné alebo niektoré ustanovenia chýbajú, zostávajú ostatné ustanovenia stanov touto skutočnosťou nedotknuté. Namiesto dotknutého ustanovenia stanov sa použijú ustanovenia príslušného právneho predpisu alebo ustanovenia právneho predpisu, ktorý je svojou povahou a účelom najbližší zamýšľanému účelu stanov alebo, ak nie je takéto ustanovenie právneho predpisu, použije sa riešenie, ktoré je v obchodnom styku obvyklé. Právne pomery spoločnosti sa spravujú právnym poriadkom Slovenskej republiky.
2. Činnosť spoločnosti podlieha dozoru orgánu dohľadu nad dôchodkovým sporením, ktorým je Národná banka Slovenska v zmysle príslušných právnych predpisov.
3. Spory medzi akcionármi a spoločnosťou, spory medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov ako aj vzájomné spory medzi akcionármi, ktoré súvisia s ich účasťou na spoločnosti budú riešené vzájomnou dohodou. Ak sa nepodarí dosiahnuť zmier do 30 dní od vzniku sporu, bude tento spor patriť do pôsobnosti súdov v Slovenskej republike, pokiaľ medzinárodná zmluva, ktorou je Slovenská republika viazaná neurčuje inak.

4. Tieto stanovy nadobudli platnosť dňom 28. júna 2012 ich schválením na zasadnutí valného zhromaždenia a účinnosť dňom 1. júla 2012. Nadobudnutím účinnosti týchto stanov strácajú platnosť a účinnosť stanovy spoločnosti zo dňa 14. júna 2004 v znení neskorších zmien a dodatkov. Prvá zmena týchto stanov nadobudla platnosť dňom 27. septembra 2012 schválením Dodatku č. 1 na zasadnutí mimoriadneho valného zhromaždenia spoločnosti a účinnosť dňom 9.10.2012. Druhá zmena týchto stanov nadobudla platnosť a zároveň aj účinnosť dňom 13. decembra 2012 schválením Dodatku č. 2 rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia.

V Bratislave, dňa 13.12.2012



Juraj Dlhopolček, MSc.  
člen predstavenstva  
ING dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s.



JUDr. Vladimír Hirjak  
člen predstavenstva  
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.