

## STANOVY

### akciovej spoločnosti „ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (úplné znenie)

#### ČASŤ I. ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

##### I.

#### Obchodné meno a sídlo spoločnosti

1. Obchodné meno akciovej spoločnosti je:  
„ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.“ (ďalej tiež „spoločnosť“).
2. Sídlo spoločnosti je na adrese:  
Trnavská cesta 50/B, 821 02 Bratislava.
3. Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.
4. Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou.

##### II.

#### 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“).
2. Povolenie sa vzťahuje na vytváranie a správu dôchodkových fondov, pričom pod správou dôchodkových fondov sa rozumie:
  - a) riadenie investícií, ktorými sa na účely zákona rozumie zhodnocovanie majetku v dôchodkovom fonde na základe rozhodovania spoločnosti;
  - b) administrácia, ktorou sa na účely zákona rozumie:
    1. vedenie osobných dôchodkových účtov sporiteľov;
    2. uzatváranie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení medzi spoločnosťou a sporiteľom;
    3. vyplácanie starobného dôchodku ako disponibilného prebytku, predčasného starobného dôchodku ako disponibilného prebytku a pozostalostného dôchodku ako disponibilného prebytku spôsobom ustanoveným zákonom;
    4. vedenie zoznamu sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia;
    5. určovanie hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a stanovenie hodnoty dôchodkovej jednotky;
    6. vedenie účtovníctva dôchodkového fondu;
    7. vedenie obchodnej dokumentácie;
    8. zabezpečenie právnych služieb pre dôchodkový fond;
    9. zabezpečenie plnenia daňových povinností spojených s majetkom v dôchodkovom fonde;
    10. vykonávanie hlasovacích a iných práv, ktoré sú spojené s cennými papiermi tvoriacimi majetok v dôchodkovom fonde;

11. rozdeľovanie výnosov z hospodárenia s majetkom v dôchodkovom fonde;
12. plnenie záväzkov z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami a vymáhanie pohľadávok z právnych vzťahov uzatvorených s tretími osobami, ktoré má spoločnosť voči nim v súvislosti s nadobúdaním majetku v dôchodkovom fonde a so správou majetku v dôchodkovom fonde;
13. informovanie sporiteľov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia a vybavovanie ich sťažností;
14. vnútorná kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov, rozhodnutí orgánov dohľadu a vnútorných aktov riadenia;
15. riadenie rizík v dôchodkovom fonde;
16. vedenie garančného účtu dôchodkového fondu;

c) propagácia a reklama dôchodkových fondov.

## ČASŤ II. ZÁKLADNÉ IMANIE

### III. Základné imanie spoločnosti

1. Základné imanie spoločnosti je 39.149.440,- € (slovom: Tridsaťdeväťmiliónovstoštyridsaťdeväťtisícštyristoštyridsať euro).
2. Základné imanie spoločnosti je rozdelené na 11.792 (slovom: Jedenásťtisíc sedemstodeväťdesiatdva) kmeňových akcií znejúcich na meno v zaknihovanej podobe a menovitá hodnota jednej kmeňovej akcie je 3.320,- € (slovom: Tritisícristodvadsať euro). Akcie spoločnosti nie sú prijaté na trh kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov.
3. Základné imanie spoločnosti môže byť zvýšené alebo znížené na základe rozhodnutia valného zhromaždenia v súlade s ustanoveniami zákona a iných všeobecne záväzných právnych predpisov.
4. Akcionár je povinný splatiť emisný kurz upísaných akcií v lehote schválenej valným zhromaždením. Porušenie povinnosti akcionára splatiť včas emisný kurz upísaných akcií alebo jeho časti zakladá povinnosť uhradiť úrok z omeškania zo sumy, s ktorou je akcionár v omeškaní vo výške 5 % ročne. Ak je akcionár v omeškaní so splácaním emisného kurzu akcií alebo jeho časti, predstavenstvo ho písomne vyzve, aby svoju povinnosť splnil v lehote 60 dní od doručenia výzvy predstavenstva. Výzva obsahuje upozornenie na vylúčenie akcionára po márnom uplynutí tejto lehoty zo spoločnosti. O vylúčení akcionára zo spoločnosti rozhoduje predstavenstvo. Rozhodnutie o vylúčení akcionára zo spoločnosti predstavenstvo doručí akcionárovi a uloží ho do zbierky listín. Doručením rozhodnutia o vylúčení akcionára zo spoločnosti prechádzajú akcie vylúčeného akcionára na spoločnosť. Na ďalší postup sa vzťahujú ustanovenia § 177 ods. 6 a 7 Obchodného zákonníka.
5. Základné imanie spoločnosti bolo splatené peňažným vkladom zakladateľa pri založení spoločnosti a akcionárov pri následných zvýšeníach základného imania spoločnosti.

### IV. Akcie spoločnosti

1. Spoločnosť môže vydať akcie len ako zaknihované cenné papiere na meno. Evidenciu akcií vedie v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z o cenných papieroch v znení neskorších predpisov centrálny depozitár (ďalej len „centrálny depozitár“). Evidencia akcií, ktorú vedie centrálny depozitár nahrádza zoznam akcionárov.
2. Valné zhromaždenie nesmie rozhodnúť o zmene podoby a formy akcií.

3. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o vydaní akcií rôznych druhov, ktoré sa môžu navzájom líšiť svojím označením a právami s nimi spojenými (hlasovacími právami, právami na dividendy, právami na podiel na likvidačnom zostatku spoločnosti). Akcie rovnakého druhu nemusia mať rovnakú menovitú hodnotu. Súčet menovitých hodnôt všetkých akcií, vydaných spoločnosťou, musí zodpovedať výške základného imania.
4. Akcie, s ktorými sú spojené pozastavené práva podľa článku V. odsek 6 týchto Stanov, sa nepovažujú za akcie s hlasovacím právom.

### **ČASŤ III. AKCIONÁRI**

#### **V.**

#### **Práva a povinnosti akcionárov**

1. Akcionárom spoločnosti s podielom na základnom imaní spoločnosti vo výške viac ako 50 percent alebo akcionármi spoločnosti so súčtom podielov na základnom imaní spoločnosti vo výške viac ako 50 percent (pri založení spoločnosti, ako aj počas doby jej trvania) môžu byť len právnické osoby určené zákonom.
2. Práva a povinnosti akcionára sa riadia zákonom, všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito Stanovami.
3. Počet hlasov akcionára sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania.
4. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
5. Spoločnosť nesmie vrátiť akcionárovi jeho vklady do základného imania spoločnosti. Akcionár má právo na podiel na likvidačnom zostatku po zrušení spoločnosti s likvidáciou.
6. Orgán dohľadu môže akcionárovi za podmienok ustanovených zákonom pozastaviť výkon práva zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení a práva požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.

#### **VI.**

#### **Predkupné práva**

1. V prípade, že ktorýkoľvek akcionár (ďalej ako „Predávajúci Akcionár“) chce previesť akékoľvek svoje akcie alebo práva k akciám Spoločnosti (ďalej ako „Ponúkané Akcie“) inej právnickej alebo fyzickej osobe, ktorá nie je akcionárom Spoločnosti, ostatní akcionári Spoločnosti majú predkupné právo na tieto akcie v pomere zodpovedajúcom počtu ich akcií v Spoločnosti.
2. Predávajúci Akcionár, ktorý chce previesť Ponúkané Akcie v súlade s predchádzajúcim odsekom je povinný ponúknuť ich na predaj ostatným akcionárom Spoločnosti, a to písomným oznámením doručeným týmto akcionárom (ďalej ako „Oznámenie o Predaji“), ktorí budú mať tridsať (30) kalendárnych dní odo dňa prevzatia Oznámenia o Predaji na akceptovanie takejto ponuky. Predávajúci Akcionár je povinný poskytnúť každému akcionárovi Spoločnosti nasledovné dokumenty:
  - a) Oznámenie o Predaji, špecifikujúce: (i) počet Ponúkaných Akcií, ktoré chce Predávajúci Akcionár prediť; (ii) identitu navrhovaného kupujúceho Ponúkaných Akcií; (iii) kúpnu cenu, za ktorú budú Ponúkané Akcie ponúknuté na predaj (ďalej ako „Ponúkaná Cena“) a všetky iné dôležité okolnosti a podmienky navrhovaného

predaja, vrátane identifikácie akcionárov navrhovaného kupujúceho a ekonomického pozadia navrhovaného kupujúceho; a

- b) písomnú zmluvu, týkajúcu sa kúpy a predaja Ponúkaných Akcií, kde predmetom zmluvy bude prevod proporcionálneho počtu Ponúkaných Akcií z Predávajúceho Akcionára ako predávajúceho na príslušného akcionára Spoločnosti ako kupujúceho, za kúpnu cenu rovnajúcu sa proporcionálnej časti Ponúkanej Ceny zodpovedajúcej časti Ponúkaných Akcií, ktorá bola tomuto akcionárovi ponúknutá na predaj (splatná do 14 dní odo dňa pripísania akcií na účet majiteľa cenných papierov v prospech nadobúdateľa); pričom táto zmluva bude ďalej obsahovať: (i) identifikáciu zmluvných strán, (ii) základné vyhlásenia a záruky týkajúce sa oprávnenia nakladať s Ponúkanými Akciami, ktoré sa prevádzajú, ako aj ich právneho stavu a (iii) podpis(y) Ponúkajúceho Akcionára ako predávajúceho riadne overený pred notárom.
3. Ak jeden alebo viacerí akcionári Spoločnosti nemajú záujem o kúpu Ponúkaných Akcií, ktoré im boli ponúknuté Predávajúcim Akcionárom v súlade s týmto článkom VI., sú povinní o tom písomne informovať Predávajúceho Akcionára a ostatných akcionárov Spoločnosti do tridsiatich (30) kalendárnych dní od prevzatia Oznámenia o Predaji. Predávajúci Akcionár je v takomto prípade povinný uskutočniť ponuku prevodu týchto Ponúkaných Akcií na zostávajúcich akcionárov Spoločnosti v súlade s článkom VI. ods. 2 vyššie, a to v pomere zodpovedajúcom počtu ich akcií v Spoločnosti. Ak akcionár Spoločnosti neodpovie Predávajúcemu Akcionárovi v stanovenej lehote tridsiatich (30) kalendárnych dní, považuje sa takáto ponuka za odmietnutú daným akcionárom.
4. Predávajúci Akcionár môže previesť akékoľvek Ponúkané Akcie na iné právnické alebo fyzické osoby, ktoré nie sú akcionárom Spoločnosti iba po tom, čo všetci akcionári Spoločnosti odmietli ponuku Predávajúceho Akcionára na kúpu týchto akcií v súlade s článkom VI. ods. 2 až 4 vyššie.
5. Ustanovenia tohto článku VI sa nepoužijú v prípade, že Predávajúci Akcionár chce previesť akékoľvek Ponúkané Akcie právnickej osobe, ktorá je vo vzťahu k Predávajúcemu Akcionárovi:
- (a) ovládanou osobou, v zmysle § 66a Obchodného zákonníka č. 513/1991 Zb.; alebo
  - (b) ovládajúcou osobou, v zmysle § 66a Obchodného zákonníka; alebo
  - (c) osobou ovládanou tou istou ovládajúcou osobou (v zmysle § 66a Obchodného zákonníka), ako Predávajúci Akcionár.
6. Ustanovenia tohto článku VI. nemajú vplyv na povinnosti Predávajúceho Akcionára v zmysle článku VII. nižšie.

## VII.

### Obmedzenie prevoditeľnosti akcií

1. Prevoditeľnosť akcií je obmedzená v súlade s ustanoveniami tohto článku VII.
2. Ktorýkoľvek akcionár je oprávnený previesť svoje akcie, iba po obdržaní predchádzajúceho písomného súhlasu Spoločnosti.
3. Akcionár, ktorý chce previesť svoje akcie musí písomne vopred požiadať o súhlas predstavenstvo Spoločnosti s prevodom akcií a takáto žiadosť musí obsahovať oznámenie zámeru disponovať s jeho akciou (akciami) Spoločnosti a špecifikáciu identity navrhovaného nadobúdateľa a akcionárov navrhovaného nadobúdateľa, ekonomické pozadie navrhovaného nadobúdateľa, ako aj všetky ostatné okolnosti a podmienky navrhovaného prevodu. Žiadosť musí taktiež obsahovať:
  - (a) dokumenty preukazujúce, že boli splnené všetky záväzky akcionára podľa článku VI. vyššie, ak sa uvedené záväzky v danom prípade aplikujú;



(b) písomný právny úkon o pristúpení, na základe ktorého sa potenciálny nadobúdateľ týchto akcií zaväzuje stať sa zmluvnou stranou akejkoľvek vtedy platnej opčnej zmluvy na kúpu/predaj akcií Spoločnosti alebo iného podobného zmluvného dokumentu, ktorý zaväzuje akcionára v čase prevodu a súvisí s akciami Spoločnosti; účastníkmi tohto právneho úkonu o pristúpení musia byť všetky tie osoby, ktorých účasť je podľa práva potrebná na to, aby pri prevode akcií automaticky nastali vyššie uvedené účinky tohto právneho úkonu.

4. Predstavenstvo Spoločnosti schváli alebo zamietne prevod akcií a bude informovať akcionára o svojom rozhodnutí do tridsiatich (30) kalendárnych dní od doručenia úplnej žiadosti akcionára v súlade s článkom VII. ods. 3 vyššie; v prípade ak akcionár žiada predstavenstvo Spoločnosti o súhlas s prevodom akcií Spoločnosti na iného akcionára Spoločnosti, predstavenstvo Spoločnosti schváli alebo zamietne prevod akcií a bude informovať akcionára o svojom rozhodnutí do siedmich (7) kalendárnych dní od doručenia úplnej žiadosti akcionára v súlade s článkom VII. ods. 3 vyššie. Ak predstavenstvo neprijme a nedoručí svoje rozhodnutie v príslušnej lehote uvedenej v predchádzajúcej vete, súhlas sa bude považovať za udelený. Spoločnosť je povinná oznámiť svoje rozhodnutie písomne akcionárovi. Predstavenstvo Spoločnosti schvaľuje prevod súhlasom väčšiny všetkých členov predstavenstva Spoločnosti.

5. Predstavenstvo môže opakovane požadovať od akcionára usilujúceho sa o predchádzajúci súhlas s prevodom akcií v súlade s týmto článkom VII., aby doplnil svoju žiadosť, ak je splnená jedna alebo viacero z nasledovných podmienok:

a) žiadosť akcionára o súhlas s prevodom akcií neobsahuje všetky informácie a dokumenty špecifikované v článku VII. ods. 3 vyššie; alebo

b) akcionár požadujúci súhlas nespĺnil niektorú z povinností podľa článku VI. vyššie, ak sa takéto povinnosti v danom prípade aplikujú, a/alebo článku VII (3) (b) vyššie.

V takomto prípade lehota na prijatie a doručenie rozhodnutia predstavenstva uvedeného v článku VII. ods. 4 vyššie neplynie. Po náležitom doplnení žiadosti začína plynúť lehota na prijatie a doručenie rozhodnutia predstavenstva podľa článku VII. ods. 4 vyššie odznova.

6. Predstavenstvo môže odmietnuť udelenie súhlasu s prevodom akcií, ak je splnená jedna alebo viacero z nasledovných podmienok:

a) žiadosť akcionára o súhlas s prevodom akcií neobsahuje všetky informácie a dokumenty špecifikované v článku VII. ods. 3 vyššie; alebo

b) akcionár požadujúci súhlas nespĺnil niektorú z povinností podľa článku VI. vyššie, ak sa takéto povinnosti v danom prípade aplikujú, a/alebo článku VII (3) (b) vyššie.

7. V prípade prevodu akcií Spoločnosti na právnickú alebo fyzickú osobu, ktorá nie je akcionárom Spoločnosti, predstavenstvo odmietne udelenie súhlasu s prevodom akcií, ak je splnená jedna alebo viacero z nasledovných podmienok:

a) navrhovaný nadobúdateľ nespĺňa požiadavky Zákona alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, aby sa mohol stať akcionárom Spoločnosti; alebo

b) prevod akcií môže mať podľa názoru predstavenstva podstatný negatívny účinok na podnikateľský vývoj Spoločnosti;

c) prevod akcií smeruje, podľa názoru predstavenstva, k obídenu ustanovení článku VI (1) až (4).

8. Ak Spoločnosť neudelí súhlas s prevodom akcií a akcionár to požaduje, Spoločnosť je povinná odkúpiť akcie od tohto akcionára za odplatu primeranú ich hodnote. Právo akcionára požadovať odkúpenie jeho akcií Spoločnosti uplynie po uplynutí jedného (1)

mesiacu po doručení odmietnutia udelenia súhlasu s prevodom akcií príslušnému akcionárovi.

9. Prevod akcií nepodlieha predchádzajúcemu súhlasu Spoločnosti podľa tohto článku VII., ak navrhovaný nadobúdateľ akcií je súčasným akcionárom Spoločnosti, ktorý vlastní najmenej dvetisíc (2.000) akcií Spoločnosti.

#### **ČASŤ IV. ORGANIZÁCIA A RIADENIE SPOLOČNOSTI**

##### **VIII. Orgány spoločnosti**

1. Orgánmi spoločnosti sú :

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

##### **IX. Valné zhromaždenie**

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patrí rozhodovanie o nasledovných veciach:

- a) zmena stanov;
- b) zmena predmetu činnosti výlučne v rozsahu zmeny povolenia schválenej orgánom dohľadu;
- c) zvýšenie alebo zníženie základného imania, poverenie predstavenstva zvýšiť základné imanie a vydanie dlhopisov spoločnosťou;
- d) zrušenie spoločnosti;
- e) voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členou dozornej rady volených zamestnancami podľa ustanovenia § 200 Obchodného zákonníka v platnom znení;
- f) schvaľovanie riadnej a mimoriadnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát, vrátane určenia tantiém a dividend, schvaľovanie účtovných závierok dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou;
- g) prerokovanie výročnej správy;
- h) pravidlá odmeňovania členov dozornej rady a
- i) rozhodovanie o ďalších otázkach, ktoré zákon, všeobecne právne predpisy a tieto Stanovy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Valné zhromaždenie riadi tie činnosti spoločnosti a rozhoduje o všetkých ďalších veciach spoločnosti, ktoré nie sú vyhradené do právomoci iných orgánov spoločnosti zákonom, všeobecne záväznými právnymi predpismi a týmito Stanovami.

2. Valné zhromaždenie sa skladá z akcionárov prítomných na rokovaní. Valné zhromaždenie je uznášaniaschopné, ak sú na rokovaní prítomní akcionári vlastníaci viac ako 50% všetkých akcií. Členovia predstavenstva, dozornej rady a audítori sa zúčastňujú rokovania valného zhromaždenia, vrátane osôb poverených výkonom dohľadu podľa zákona; v odôvodnených prípadoch sa rokovania môžu zúčastniť aj vedúci útvaru vnútornej kontroly, prípadne iní vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovední za výkon odborných činností v zmysle zákona. Akcionári môžu vykonávať svoje akcionárske práva na valnom zhromaždení priamo alebo prostredníctvom svojich splnomocnených zástupcov, ktorí sa preukážu úradne overeným plnomocenstvom, v ktorom je určený rozsah ich splnomocnenia, pričom plnomocenstvo musí byť odovzdané zapisovateľovi pre účely evidencie. Člen predstavenstva alebo člen dozornej rady nemôže konať ako splnomocnenec. Plnomocenstvo je platné len na jedno valné zhromaždenie.

3. Ak má spoločnosť len jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár. Tento jediný akcionár môže kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie, pričom sa nevyžaduje postup podľa odseku 7 tohto článku týchto Stanov. Rozhodnutie jediného akcionára musí mať písomnú formu a musí ním byť podpísané; notárska zápisnica sa vyžaduje v prípadoch rozhodnutia vo veciach podľa odseku 1 písm. a), c) a d) tohto článku týchto Stanov. Jediný akcionár je oprávnený požadovať, aby sa jeho rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada. Písomné rozhodnutie jediného akcionára musí byť doručené predstavenstvu a dozornej rade. Na obsah rozhodnutí jediného akcionára sa nevzťahujú ustanovenia odsekov 5, 6 a 7 článku X. týchto Stanov.
4. Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie podľa potreby, najmenej však raz za rok.
5. V prípadoch, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a v prípadoch stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi, môže byť zvolané mimoriadne valné zhromaždenie. Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie ak:
  - a) tak rozhodlo predchádzajúce valné zhromaždenie,
  - b) o zvolanie požiadali akcionári vlastníci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje aspoň 5 % základného imania,
  - c) strata spoločnosti presiahla hodnotu jednej tretiny základného imania alebo to možno predpokladať,
  - d) je spoločnosť po dobu dlhšiu ako 3 mesiace platobne neschopná.
6. V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia v súlade s odsekom 5 písmeno b) tohto článku predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní odo dňa, keď mu bola doručená žiadosť o jeho zvolanie.
7. Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou odoslanou minimálne 30 dní pred konaním valného zhromaždenia na adresu akcionárov podľa zoznamu akcionárov. Pozvánka musí obsahovať:
  - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - b) miesto, dátum a čas konania valného zhromaždenia,
  - c) informáciu, či sa zvoláva mimoriadne alebo riadne valné zhromaždenie,
  - d) program valného zhromaždenia,
  - e) rozhodujúci deň na uplatnenie práva účasti na valnom zhromaždení,
  - f) opis navrhovaných zmien stanov, ak je zmena stanov zaradená v programe valného zhromaždenia.

## X.

### Organizácia valného zhromaždenia

1. Predstavenstvo dáva najmenej tri pracovné dni pred dňom konania valného zhromaždenia príkaz na registráciu pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré spoločnosť vydala, a to na obdobie končiace dňom nasledujúcim po dni konania valného zhromaždenia. Predstavenstvo predloží orgánu dohľadu v deň registrácie pozastavenia práva nakladať pre zaknihované akcie, ktoré spoločnosť vydala, výpis z registra emitenta cenných papierov a výpis zo zoznamu akcionárov. Tento výpis sa nesmie vyhotoviť skôr ako sa registrácia pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré spoločnosť vydala, vykonala.
2. Priebeh valného zhromaždenia je zabezpečovaný predstavenstvom. Valné zhromaždenie sa nemusí konať v sídle spoločnosti.
3. Predstavenstvo zabezpečí, aby sa prítomní akcionári zapísali do listiny prítomných. Listina prítomných obsahuje najmä:
  - a) v prípade akcionára - právnickej osoby obchodné meno a sídlo,



- b) v prípade akcionára - fyzickej osoby jeho/jej meno, priezvisko, dátum narodenia a bydlisko,
- c) údaje o plnej moci udelenej akcionárom,
- d) počet akcií akcionára,
- e) súčet menovitých hodnôt akcií oprávňujúcich akcionára k hlasovaniu.

Prezenčná listina musí obsahovať obchodné meno spoločnosti, miesto a dátum konania valného zhromaždenia.

- 4. Predstavenstvo navrhne voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a v prípade potreby i niekoľkých osôb potrebných na sčítavanie hlasov (skrutátorov).
- 5. Zápisnica z valného zhromaždenia obsahuje :

- a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
- b) miesto a čas konania valného zhromaždenia,
- c) meno a priezvisko predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov a skrutátorov,
- d) stručný opis jednotlivých prerokovaných bodov programu valného zhromaždenia,
- e) uznesenia valného zhromaždenia obsahujúce výsledky hlasovania,
- f) obsah prípadných protestov akcionárov, členov predstavenstva, členov dozornej rady v prípade, že to protestujúci požadoval.

K zápisnici sa prikladajú návrhy a pripomienky predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie.

- 6. Predstavenstvo zabezpečí, aby zápisnica z valného zhromaždenia bola písomne vypracovaná do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.
- 7. V prípadoch, v ktorých právne predpisy vyžadujú notársku zápisnicu, je predstavenstvo povinné zabezpečiť, aby obsah zápisnice a notárskej zápisnice boli zhodné v súlade s ustanovením odseku 5 tohto článku.
- 8. Predstavenstvo zabezpečí, aby do desiatich dní odo dňa vyhotovenia notárskej zápisnice z valného zhromaždenia bol jej odpis predložený orgánu dohľadu, a to za predpokladu, že predmetom rozhodovania valného zhromaždenia bola skutočnosť, ku ktorej orgán dohľadu vydal predchádzajúci súhlas podľa zákona.
- 9. Zápisnice zo všetkých valných zhromaždení spolu s pozvánkami na valné zhromaždenia a listinami prítomných, ako i rozhodnutia jediného akcionára vykonávajúceho právomoc valného zhromaždenia, spoločnosť uschováva počas celej doby trvania spoločnosti.
- 10. Predstavenstvo vydá na požiadanie akcionárovi kópiu zápisnice alebo jej časti (výpis zo zápisnice) spolu s jej prílohami, a to na náklady spoločnosti.

## **XI.**

### **Uznesenia valného zhromaždenia**

- 1. Valné zhromaždenie rozhoduje vo všetkých prípadoch dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov s tým, že na akcie, s ktorými sú spojené pozastavené práva podľa článku V. odsek 6 týchto Stanov sa neprihliada pri rozhodovaní valného zhromaždenia.

## **XII.**

### **Predstavenstvo**



1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti. Je oprávnené konať vo všetkých veciach menom spoločnosti a zastupuje spoločnosť voči tretím osobám, pred súdmi a pred inými orgánmi verejnej moci. Predstavenstvo riadi činnosť a rozhoduje o všetkých veciach spoločnosti, ktoré patria do jeho právomoci podľa zákona, všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto Stanov, a to najmä:
  - a) zabezpečuje riadenie spoločnosti a jej prevádzkové (správa dôchodkových fondov) a organizačné záležitosti,
  - b) spravuje majetok spoločnosti,
  - c) vykonáva práva zamestnávateľa,
  - d) zvoláva valné zhromaždenie,
  - e) udeľuje prokúru,
  - f) vykonáva uznesenia valného zhromaždenia,
  - g) rozhoduje o zverení výkonu niektorých činností spojených so správou dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje inej fyzickej alebo právnickej osobe, ktorá je oprávnená na výkon činností, ktoré sa majú zveriť, a to za podmienok a v rozsahu stanovenom zákonom (ďalej len „delegovanie“),
  - h) rozhoduje o určení depozitára spoločnosti a jeho zmene po predchádzajúcom súhlase dozornej rady,
  - i) zabezpečuje vedenie účtovníctva spoločnosti a ostatnú evidenciu (obchodná dokumentácia), obchodné knihy a ostatnú dokumentáciu spoločnosti,
  - j) predkladá dozornej rade materiály podľa článku XIII. ods. 9. a 10. týchto Stanov.
  - k) predkladá dozornej rade najmenej raz do roka informácie o zámeroch obchodného vedenia spoločnosti a predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
  - l) minimálne 15 dní pred konaním valného zhromaždenia predkladá akcionárom riadnu a mimoriadnu účtovnú závierku a výročnú správu, vrátane správy o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku,
  - m) zabezpečuje ukladanie listín do zbierky listín,
  - n) informuje dozornú radu o právoplatnom rozhodnutí orgánu dohľadu, ktorým bola uložená sankcia podľa zákona a to do 30 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti takéhoto rozhodnutia,
  - o) schvaľuje vnútropodnikové predpisy a smernice,
  - p) informuje orgán dohľadu o prerokovaní uloženej sankcie s dozornou radou formou zaslania odpisu zápisnice o prerokovaní tejto informácie s dozornou radou, a
  - q) vykonáva s náležitou a odbornou starostlivosťou úkony a činnosti vyžadované všeobecne záväznými právnymi predpismi s ohľadom na záujmy spoločnosti, spriatelov a poberateľov dôchodkov starobného dôchodkového sporenia.

Predstavenstvo nakladá s aktívami spoločnosti a zabezpečuje starostlivú ochranu cenných papierov a ostatných hodnôt, ktoré sú súčasťou majetku spoločnosti alebo spoločnosť k nim vykonáva právo hospodárenia. Pri poskytovaní informácií je predstavenstvo povinné zabezpečiť ochranu obchodného tajomstva a zabrániť zverejneniu akýchkoľvek informácií alebo skutočností, ktorých zverejnenie by mohlo spôsobiť spoločnosti škodu a/alebo ujmu.

2. Predstavenstvo má najmenej 3 členov.
3. Členovia predstavenstva sú volení a odvolávaní dozornou radou. Funkčné obdobie končí voľbou nových členov predstavenstva. Členovia predstavenstva sú volení na päťročné obdobie. Dozorná rada môže člena predstavenstva kedykoľvek odvolať.
4. Predstavenstvo môže kooptovať nových členov predstavenstva, ak jeho počet neklesol pod polovicu. Noví členovia sú menovaní do nasledujúceho zasadania dozornej rady, ktorá potvrdí kooptovaného, resp. kooptovaných členov alebo zvolí nových členov. Návrh na kooptáciu a/alebo voľbu za člena predstavenstva podlieha vydaniu predchádzajúcemu súhlasu orgánu dohľadu. Dozorná rada musí zvoliť alebo predstavenstvo kooptovať chýbajúceho člena predstavenstva do 3 mesiacov od účinnosti skončenia výkonu funkcie predchádzajúceho člena predstavenstva.

5. Ktorýkoľvek člen predstavenstva môže zo svojej funkcie odstúpiť na základe písomného vzdania sa funkcie doručeného dozornej rade, pričom informuje členov predstavenstva o svojom odstúpení. Jeho povinnosti člena predstavenstva končia a účinky skončenia výkonu funkcie nastávajú splnením podmienok stanovených dozornou radou.
6. Predstavenstvo zasiela riadnu účtovnú uzávierku s návrhom na rozdelenie zisku akcionárom vlastniacim akcie na meno minimálne 30 dní pred konaním valného zhromaždenia.
7. Predstavenstvo zvoláva a predsedá mu predseda alebo iný člen menovaný predsedom. Zasadnutia predstavenstva sa konajú podľa potreby, najmenej raz za kalendárny štvrtrok. Zvolanie predstavenstva sa vykonáva písomnou, telegrafickou, faxovou alebo e-mailovou pozvánkou. Pozvánka obsahuje aspoň dátum, čas, miesto a program rokovania. Prílohou pozvánky sú dokumenty, ktoré budú predmetom rokovania. Predstavenstvo je možné zavolať aj ústnym oznámením vyššie uvedených údajov na predchádzajúcom zasadnutí predstavenstva; táto skutočnosť musí byť zaznamenaná v zápisnici z predchádzajúceho zasadnutia predstavenstva. V takomto prípade predseda predstavenstva v dostatočnom predstihu zabezpečí doručenie dokumentov, ktoré budú predmetom rokovania predstavenstva. Člen dozornej rady sa môže zúčastniť zasadnutia predstavenstva, ak o to dozorná rada požiada. Osoba poverená výkonom dohľadu je tiež oprávnená zúčastniť sa na zasadnutí predstavenstva.
8. Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak je na jeho zasadnutí prítomná väčšina jeho všetkých členov. Uznesenie predstavenstva je prijaté, ak zaň hlasovala väčšina jeho všetkých členov. V prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu predstavenstva alebo člena menovaného predsedom predstavenstva na zvolanie a predsedanie predstavenstvu. Uznesenie predstavenstva môže byť nahradené písomným prehlásením „per rollam“ všetkých členov predstavenstva obsahujúcim súhlas s navrhovaným opatrením v naliehavých prípadoch.
9. Zo zasadnutí predstavenstva sa vyhotovujú záznamy vo forme zápisnice, ktoré obsahujú základné skutočnosti zo zasadnutia, vrátane výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých uznesení. Zápisnice sú podpisované predsedom predstavenstva a zapisovateľom. Zápisnica sa doručuje každému členovi predstavenstva a predsedovi dozornej rady. Zápisnica obsahuje i všetky uznesenia prijaté spôsobom „per rollam“ všetkými členmi predstavenstva od času konania predchádzajúceho zasadnutia.
10. Všetci členovia predstavenstva sú oprávnení konať za a v mene spoločnosti spôsobom uvedeným v článku XXVIII.
11. Člen predstavenstva je nezastupiteľný.
12. Vzťah medzi spoločnosťou a členom predstavenstva sa upraví zmluvou o výkone funkcie podľa všeobecne záväzných právnych predpisov. Zmluvu o výkone funkcie schváli dozorná rada. Ustanovenia zákona a všeobecne záväzných právnych predpisov o zákaze konkurencie, konflikte záujmov a zodpovednosti za škodu sa vzťahujú na členov predstavenstva v plnom rozsahu.
13. Náklady spojené s činnosťou predstavenstva znáša spoločnosť.

### XIII. Dozorná rada

1. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti. Vykonáva kontrolu nad činnosťou predstavenstva a podnikateľskými aktivitami spoločnosti. V prípade zistenia akýchkoľvek závažných porušení povinností ktoréhokoľvek člena predstavenstva, akýchkoľvek podstatných pochybení v hospodárení spoločnosti, dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie. Spôsob zvolania valného zhromaždenia sa riadi ustanoveniami článku IX. odsek 7 týchto Stanov.

2. Člen dozornej rady nesmie byť súčasne členom predstavenstva.
3. Dozorná rada preveruje postup vo veciach spoločnosti a je oprávnená nahliadať do všetkých dokladov za účelom zistenia stavu spoločnosti. Za týmto účelom preskúmava a predkladá svoje zistenia a odporúčania valnému zhromaždeniu predovšetkým v súvislosti s:
  - a) plnením povinností predstavenstva určených valným zhromaždením,
  - b) dodržiavaním zákona, všeobecne záväzných právnych predpisov a týchto Stanov,
  - c) hospodárskymi a finančnými činnosťami spoločnosti, účtovníctvom, účtovnými knihami, faktúrami, stavom aktív spoločnosti a jej záväzkov a pohľadávok.
4. Dozorná rada je povinná preskúmať riadnu a mimoriadnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát a predložiť valnému zhromaždeniu správu o výsledkoch svojej činnosti.
5. Dozorná rada má najmenej 3 členov.
6. Členovia dozornej rady sú volení a odvolávaní valným zhromaždením. Ak má spoločnosť viac ako 50 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere v čase voľby dozornej rady, potom dve tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie a jedna tretina je volená zamestnancami spoločnosti. Členovia dozornej rady sú volení na päťročné obdobie. Valné zhromaždenie môže člena dozornej rady kedykoľvek odvolať.
7. Predseda dozornej rady je volený a odvolávaný valným zhromaždením.
8. Zasadnutie dozornej rady zvoláva predseda podľa potreby, najmenej raz za kalendárny štvrtrok. Ustanovenia článku XII. ods. 8, 9, 10 sa primerane vzťahujú na zasadnutia dozornej rady a rovnako aj na spôsob prijímania jej uznesení. V zápisniciach zo zasadnutí dozornej rady sa vždy uvedie rozdielny názor členov dozornej rady zvolených zamestnancami a v prípade, keď o to požiadajú, aj stanoviská menšiny členov dozornej rady.
9. Dozorná rada preskúmava :
  - a) návrh predstavenstva na zrušenie spoločnosti,
  - b) návrh predstavenstva na menovanie likvidátora spoločnosti.
10. Dozorná rada na základe návrhu predstavenstva schvaľuje :
  - a) návrh odmeny členov predstavenstva a vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktorí sú zamestnancami spoločnosti,
  - b) návrh pravidelných odmien (nie tantiem) členom predstavenstva, ktorí nie sú zamestnancami spoločnosti,
  - c) všetky návrhy poskytujúce materiálne výhody členom predstavenstva, členom dozornej rady, prokuristom a osobám týmto osobám blízkym (ďalej len „osoby s osobitným vzťahom“) alebo osobám, s ktorými osoby s osobitným vzťahom sú v obchodnom vzťahu evidovanom spoločnosťou,
  - d) scudzovanie nehnuteľností, zriaďovanie záložných práv a vecných bremien na nehnuteľnosti a prenájmy presahujúce obdobie jedného roka,
  - e) nadobúdanie a prevod majetkových práv vrátane vkladov alebo zvýšení podielov na obchodných spoločnostiach, družstvách alebo iných subjektoch,
  - f) dôležité finančné a obchodné operácie spoločnosti podľa stanov alebo rozhodnutí predstavenstva najmä určenie depozitára a jeho zmenu,
  - g) priebežnú štvrtročnú a polročnú účtovnú uzávierku,
  - h) obchodný plán a finančný rozpočet bežného roka. Obchodný plán obsahuje predovšetkým ciele spoločnosti, prostriedky a spôsob ich dosiahnutia a časový plán. Finančný rozpočet vyjadruje hodnoty obchodného plánu. Osobitná pozornosť bude venovaná investíciám, marketingu, úverovej a finančnej politike, inovácii produktov a zamestnaneckej politike,
  - i) návrh na rozdelenie zisku, ktorý obsahuje predovšetkým :



- (i) platby daní,
  - (ii) príspevky do rezervného fondu,
  - (iii) príspevky do ostatných fondov vytváraných spoločnosťou,
  - (iv) iné použitie zisku,
  - (v) využitie prostriedkov z nerozdeleného zisku,
- j) pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov spoločnosti podľa právnych predpisov.
11. Člen dozornej rady môže odstúpiť zo svojej funkcie. Je však povinný oznámiť to písomne dozornej rade. Jeho povinnosti člena dozornej rady končia a účinky skončenia výkonu funkcie nastávajú splnením podmienok stanovených dozornou radou.
  12. Ak z dôvodu odstúpenia viacerých členov dozornej rady jej počet klesne pod polovicu, predstavenstvo bude povinné bez zbytočného odkladu, najneskôr však do jedného mesiaca, zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ktoré rozhodne o zvolení nových členov dozornej rady.
  13. Ustanovenia zákona a všeobecne záväzných právnych predpisov o zákaze konkurencie, konflikte záujmov a zodpovednosti za škodu sa vzťahujú na členov dozornej rady v plnom rozsahu.
  14. Návrh na voľbu za člena dozornej rady podlieha vydaniu predchádzajúcemu súhlasu orgánu dohľadu.
  15. Náklady spojené s činnosťou dozornej rady znáša spoločnosť.
  16. Dozorná rada zodpovedá za riadne a včasné vymáhanie škôd od členov predstavenstva, ktoré vznikli spoločnosti v dôsledku porušenia povinností členom predstavenstva.
  17. Do pôsobnosti dozornej rady patrí voľba a odvolávanie členov predstavenstva a voľba a odvolávanie predsedu predstavenstva.

#### **XIV. Vnútorňa kontrola**

1. Spoločnosť je povinná vypracovať a udržiavať účinný systém vnútornej kontroly. Spoločnosť vypracúva a udržiava systém vnútornej kontroly aj za každý ňou vytvorený a spravovaný dôchodkový fond.
2. Spoločnosť má jedného zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly v zmysle ustanovení zákona (ďalej len „vnútorný kontrolór“).
3. Právomoci zamestnávateľa voči vnútornému kontrolórovi vykonáva predstavenstvo. Vnútorný kontrolór nesmie byť členom predstavenstva žiadnej dôchodkovej správcovskej spoločnosti, členom jej dozornej rady, jej prokuristom, vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedným za odborné činnosti ani jej zamestnancom zodpovedným za riadenie investícií.
4. Vnútorný kontrolór je v súlade s vnútornými predpismi spoločnosti a v súčinnosti s vedúcimi zamestnancami spoločnosti spoluzodpovedný za fungovanie kontrolného systému spoločnosti.
5. Do pôsobnosti vnútorného kontrolóra patrí najmä tvorba a aktualizácia metodiky a spracovávanie kontrolného systému vo vzťahu ku všetkým organizačným jednotkám a a útvaram spoločnosti a kontrola dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov a vnútorných predpisov.
6. Vnútorný kontrolór komplexne vyhodnocuje a analyzuje výsledky kontrolnej činnosti a navrhuje systém opatrení na nápravu zistených nedostatkov v činnosti spoločnosti.

7. Vnútorný kontrolór je povinný okrem vykonávania priebežnej kontroly činnosti spoločnosti na požiadanie dozornej rady alebo predstavenstva vykonať kontrolu v rozsahu ním vymedzenom.
8. Vnútorný kontrolór je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať dozornú radu, depozitára a orgán dohľadu o skutočnostiach, ktoré v priebehu svojej činnosti zistí, alebo o ktorých sa dozvie, svedčiacich o porušení povinností spoločnosti ustanovených zákonmi alebo inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, štatútmi ňou spravovaných dôchodkových fondov, týmito stanovami, pravidlami obozretného podnikania a inými vnútornými predpismi a postupmi spoločnosti, ktoré by mohli ovplyvniť riadny výkon spoločnosti.
9. Vnútorný kontrolór predkladá orgánu dohľadu správu o svojej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok, o zistených nedostatkoch v činnosti spoločnosti a o prijatých opatreniach na nápravu zistených nedostatkov.

#### **XV. Prokúra**

1. Ak sa predstavenstvo rozhodne udeliť prokúru, môže ju udeliť ktorémukoľvek vedúcemu zamestnancovi v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva alebo akejkoľvek inej fyzickej osobe podľa vlastného uváženia. Udeleniu prokúry predstavenstvom predchádza vydanie predchádzajúceho písomného súhlasu orgánu dohľadu s ohľadom na splnenie požiadaviek odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, pokiaľ je predchádzajúci súhlas vyžadovaný zákonom alebo iným všeobecne záväzným právnym predpisom.
2. Predstavenstvo na základe odseku 1 tohto článku musí udeliť prokúru najmenej dvom prokuristom s ohľadom na požiadavku zastupiteľnosti vyplývajúcej zo zákona, a to tým spôsobom, že na zastupovanie a podpisovanie za a v mene spoločnosti je potrebný súhlasný prejav vôle dvoch z nich.
3. Členovia predstavenstva a prokuristi, ktorí spôsobili škodu porušením povinnosti pri výkone funkcie člena predstavenstva a prokuristu, zodpovedajú za túto škodu spoločne a nerozdielne.

#### **XVI. Organizácia, riadenie a organizačná štruktúra spoločnosti**

1. Predstavenstvo ako štatutárny a najvyšší riadiaci orgán spoločnosti navrhuje a ustanovuje do funkcie vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva. Spôsob ustanovenia do funkcie vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva podľa predchádzajúcej vety upraví vnútorný predpis spoločnosti (organizačný poriadok). Ustanovenie do funkcie vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedných za odborné činnosti podľa zákona, vrátane zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, podlieha vydaniu predchádzajúcemu súhlasu orgánu dohľadu s ohľadom na splnenie požiadaviek odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti, a to na základe žiadosti zakladateľa o vydanie povolenia alebo predstavenstva o vydanie predchádzajúceho súhlasu, pokiaľ je vydanie predchádzajúceho súhlasu vyžadované zákonom alebo iným všeobecne záväzným právnym predpisom.
2. Vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva sú: generálny riaditeľ, vedúci zamestnanci zodpovední za odborné činnosti, vedúci útvaru vnútornej kontroly a ďalší vedúci zamestnanci podľa rozhodnutia predstavenstva.
3. Zamestnanci spoločnosti zodpovední za riadenie investícií spoločnosti musia byť v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva.

4. Vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva sú zodpovední za výkon činností spoločnosti v zmysle a podľa povolenia, a to v rozsahu pôsobnosti jednotlivých organizačných jednotiek, ktoré sú nimi riadené. Organizačnými jednotkami spoločnosti sú oddelenia. Oddelenia sa môžu ďalej členiť na odbory. Okrem týchto organizačných jednotiek môžu byť v rámci organizačnej štruktúry vytvorené ďalšie útvary. Útvary vykonávajú špecifické činnosti, ktoré svojim charakterom nie je možné začleniť do jednotlivých oddelení, alebo výkon ktorých má byť zabezpečovaný oddelene. Výkon činností v zmysle povolenia v jednotlivých organizačných jednotkách spoločnosti, postavenie a vzájomné vzťahy organizačných jednotiek, vymedzenie právomocí a im zodpovedajúcej zodpovednosti vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva bude upravené vo vnútropodnikovom predpise spoločnosti (Organizačný poriadok).
5. Z hľadiska jednoznačného vymedzenia zodpovednosti členov predstavenstva za jednotlivé tematicky ucelené oblasti činnosti spoločnosti sa v organizačnej štruktúre môžu vytvárať úseky, ktoré v sebe zlučujú z predmetového hľadiska činnosti jednotlivých oddelení a útvarov.
6. Grafickým vyobrazením právomocí a im zodpovedajúcej zodpovednosti za výkon činností spoločnosti podľa povolenia je organizačná štruktúra spoločnosti. Spoločnosť oznamuje zmenu organizačnej štruktúry orgánu dohľadu v lehote určenej zákonom.
7. Vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva sú povinní umožniť členom dozornej rady a zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly prístup ku všetkým informáciám týkajúcich sa hospodárenia alebo činnosti spoločnosti.
8. Vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva môže byť aj člen predstavenstva, ktorý v rozsahu činností, ktoré vykonáva príslušný odbor, je zodpovedný za ich výkon. Tým nie je dotknutá jeho zodpovednosť ako člena predstavenstva.

## **XVII. Delegovanie**

1. Ak predstavenstvo rozhodne o delegovaní, prerokuje tento zámer s depozitárom.
2. Predstavenstvo zodpovedá za činnosti, ktorých výkon je predmetom delegovania s tým, že je oprávnené poveriť niektorého člena predstavenstva na koordinovanie výkonu činností v rozsahu delegovania.
3. Účinnosť delegovania je podmienená vydaním predchádzajúceho súhlasu orgánu dohľadu na základe žiadosti predstavenstva, pokiaľ je predchádzajúci súhlas vyžadovaný zákonom alebo iným všeobecne záväzným právnym predpisom.

## **XVIII. Informačná povinnosť spoločnosti**

1. Predstavenstvo zabezpečuje a zodpovedá za riadne a včasné plnenie informačných povinností spoločnosti vo vzťahu k sporiteľom, poberateľom dôchodkov starobného dôchodkového sporenia, k orgánu dohľadu, Sociálnej poisťovni, depozitárovi, prípadne k iným orgánom verejnej moci, vyplývajúcich zo zákona a iných všeobecne záväzných právnych predpisov.
2. Za účelom plnenia informačných povinností spoločnosti v rozsahu podľa odseku 1 tohto článku týchto Stanov predstavenstvo vytvorí systém, ktorým sa zabezpečí včasné a riadne plnenie informačnej povinnosti.



**Časť V.**  
**ZVÝŠENIE A ZNÍŽENIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV**

**XIX.**  
**Zvýšenie a zníženie základného imania**

1. O znížení alebo zvýšení základného imania spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov. Ak spoločnosť vydala viacero druhov akcií, uvedená väčšina hlasov prítomných akcionárov sa vyžaduje pre každý druh akcií.
2. Základné imanie môže byť zvýšené upísaním nových akcií, kombinovaným zvýšením základného imania, podmieneným zvýšením základného imania vydaním vymeniteľných alebo prvoritných dlhopisov, alebo zvýšením základného imania z majetku spoločnosti prevyšujúceho hodnotu základného imania. Zníženie základného imania sa môže uskutočniť znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím určitého množstva akcií z obehu. O rozhodnutí valného zhromaždenia o znížení alebo zvýšení základného imania sa spisuje notárska zápisnica, ktorá sa ukladá do zbierky listín.
3. Zvýšenie alebo zníženie základného imania spoločnosti za podmienok a v prípadoch stanovených zákonom podlieha vydaniu predchádzajúceho súhlasu orgánu dohľadu, pokiaľ je predchádzajúci súhlas vyžadovaný zákonom alebo iným všeobecne záväzným právnym predpisom.
4. Ak Spoločnosť zvyšuje základné imanie peňažnými vkladmi, doterajší akcionári majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.
5. Z poverenia valného zhromaždenia spoločnosti môže predstavenstvo zvýšiť základné imanie spoločnosti. Valné zhromaždenie v poverení určí schválenú maximálnu výšku základného imania alebo maximálnu sumu, o ktorú môže predstavenstvo základné imanie zvýšiť, časové obmedzenie poverenia, spôsob zvýšenia základného imania a menovitú hodnotu, formu, druh a podobu akcií, ktoré môžu byť vydané. Pri upisovaní akcií nepeňažnými vkladmi schválí predmet a ocenenie nepeňažného vkladu a určenie peňažnej sumy, v ktorej sa započítava na plnenie emisného kurzu akcií, dozorná rada.

**XX.**  
**Dodatky a zmeny Stanov**

1. Zmeny a dodatky týchto Stanov schvaľuje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov, a to na základe vydania predchádzajúceho súhlasu orgánu dohľadu v zmysle žiadosti predstavenstva, pokiaľ je predchádzajúci súhlas vyžadovaný zákonom alebo iným všeobecne záväzným právnym predpisom.
2. Dodatky a zmeny týchto Stanov môžu byť schválené iba v prítomnosti notára, ktorý vypracuje notársku zápisnicu o rozhodnutí valného zhromaždenia. Po každej vykonanej zmene týchto Stanov sa vyhotoví ich úplné znenie.
3. Všetky dodatky, zmeny a úplné znenia stanov sa ukladajú do zbierky listín.

**ČASŤ VI.**  
**HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI**

**XXI.**  
**Zásady hospodárenia spoločnosti**

1. Spoločnosť hospodári s majetkom, ktorý tvorí:  
(a) majetok spoločnosti,

(b) majetok dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje a ktorý tvoria:

- (i) príspevky a penále;
- (ii) majetok nadobudnutý z týchto príspevkov a penále ich investovaním;
- (iii) výnosy z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále;
- (iv) majetok nadobudnutý z výnosov z majetku nadobudnutého z príspevkov a penále.

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, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje.

3. Spoločnosť hospodári s majetkom spoločnosti a s majetkom v dôchodkových fondoch, ktoré vytvorila a spravuje v súlade so zákonom, inými všeobecne záväznými právnymi predpismi, týmito Stanovami, s inými vnútornými predpismi a postupmi spoločnosti a s majetkom v dôchodkových fondoch, ktoré vytvorila a spravuje aj v súlade so štatútom príslušného dôchodkového fondu s tým, že spoločnosť:

- (a) získava predchádzajúci súhlas orgánu dohľadu v prípadoch, v ktorých to vyžaduje zákon alebo iný všeobecne záväzný právny predpis;
- (b) dodržiava pravidlá obozretného podnikania;
- (c) dodržiava pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov;
- (d) investuje majetok v dôchodkovom fonde na princípe obmedzenia a rozloženia rizika;
- (e) dodržiava pravidlá dôchodkového sporenia a to všetko za účelom zabezpečenia:

- (i) trvalého a maximálneho zhodnocovania majetku s ktorým spoločnosť hospodári pri rozumnej miere rizika;
- (ii) udržania trvalej likvidity spoločnosti;
- (iii) práv a nárokov sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

## XXII. 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 nútenej správe, a ktorú schválil orgán dohľadu 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;
- (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 depozitári 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:
- (i) 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;
  - (ii) 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 je povinný pri výkone činnosti depozitára najmä:
- a) vykonávať pokyny spoločnosti, ak neodporujú zákonu, iným všeobecne záväzným predpisom alebo štatútu dôchodkového fondu, ktorý spoločnosť vytvorila a spravuje;
  - b) kontrolovať:
    - (i) či je hodnota majetku v dôchodkovom fonde, ktorý spoločnosť vytvorila a spravuje určená spoločnosťou v súlade so zákonom a so štatútom tohto dôchodkového fondu;
    - (ii) dodržiavanie pravidiel obmedzenia a rozloženia rizika pri nakladaní s majetkom v dôchodkovom fonde, ktorý spoločnosť vytvorila a spravuje, spoločnosťou;
    - (iii) výpočet a úhradu odplaty spoločnosti za správu dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje, spoločnosťou;
    - (iv) dodržiavanie ustanovení zákona, iných všeobecne záväzných predpisov, ako aj štatútov dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje, spoločnosťou;
    - (v) súlad použitia výnosov dôchodkového fondu, ktorý spoločnosť vytvorila a spravuje, spoločnosťou so zákonom a so štatútmi dôchodkových fondov, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje;
    - (vi) výpočet hodnoty dôchodkovej jednotky spoločnosťou;
  - c) zabezpečovať, aby pri transakciách s majetkom v dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje, bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku v dôchodkových fondoch na princípe platby oproti dodávke, ak to povaha obchodu alebo obchodné zvyklosti nevylučujú, v lehotách obvyklých na regulovanom trhu, kde sa obchod uskutočňuje, a v prípade obchodov uzavretých mimo regulovaného trhu v zmluvne dohodnutých lehotách, ktoré sú obvyklé pre daný typ obchodov.
6. 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.



## **Obchodný rok**

1. Obchodný rok spoločnosti zodpovedá kalendárnemu roku končiacemu 31. decembrom.

## **XXIV. Účtovníctvo spoločnosti**

1. Spoločnosť je povinná viesť účtovníctvo v súlade s právnymi predpismi.
2. Spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond vedie oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.
3. Účtovnú závierku spoločnosti a dôchodkového fondu musí overiť audítor a musí ju schváliť valné zhromaždenie spoločnosti.
4. Predstavenstvo zodpovedá za vedenie účtovníctva spoločnosti a zabezpečí audit riadnej účtovnej závierky spoločnosti a jednotlivých dôchodkových fondov.
5. Spoločnosť vyhotovuje riadnu účtovnú závierku a v prípadoch určených právnymi predpismi mimoriadnu, príp. konsolidovanú účtovnú uzávierku, polročné účtovné závierky a štvrtročne vyhotovuje priebežné účtovné závierky.
6. Spoločnosť vypracúva a predkladá orgánu dohľadu v lehotách určených zákonom:
  - (a) ročnú správu o hospodárení s vlastným majetkom a s majetkom v dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje za obdobie predchádzajúceho kalendárneho roka;
  - (b) polročnú správu o hospodárení s vlastným majetkom a s majetkom v dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť vytvorila a spravuje za prvý polrok bežného kalendárneho roka;
  - (c) údaje o výške vlastných zdrojov a ich štruktúre.
7. Spoločnosť vypracúva a predkladá orgánu dohľadu všetky výkazy, hlásenia a iné správy, a to spôsobom a v termínoch ustanovených zákonom a na jeho základe inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

## **XXV. Zverejňovanie správ o hospodárení spoločnosti**

1. Spoločnosť je povinná po schválení valným zhromaždením zverejniť výročnú správu podľa právnych predpisov o účtovníctve obsahujúcu tiež údaje z riadnej účtovnej závierky. Výročná správa, účtovná závierka a správa audítora sa ukladajú do zbierky listín.
2. Na základe zákona a v jeho medziach sa stanoví rozsah a spôsob zverejňovania informácií dôležitých na posúdenie činnosti spoločnosti.
3. Oznámenia stanovené právnymi predpismi alebo týmito Stanovami sa zverejňujú v Obchodnom vestníku Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky, v zbierke listín, na internetovej stránke spoločnosti a v tlači s celoštátnou pôsobnosťou.

## **XXVI. Tvorba a použitie rezervného fondu**

1. Spoločnosť vytvára rezervný fond pri svojom vzniku vo výške najmenej 10 percent základného imania.

2. Spoločnosť vytvorí rezervný fond z čistého zisku vykazaného 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.

#### **XXVII. Rozdelenie zisku**

1. Spoločnosť prednostne plní zo zisku daňové povinnosti.
2. Príspevky do rezervného fondu sa realizujú po zaplatení daní.
3. Ak po odpočítaní daní a povinných príspevkov do rezervného fondu a ostatných fondov a rezerv spoločnosti zostane čistý zisk, valné zhromaždenie rozhodne najmä o:
  - a) výške tantiém pre členov orgánov spoločnosti percentuálnym podielom na čistom zisku,
  - b) výške čistého zisku, ktorý bude rozdelený medzi akcionárov určením výšky dividendy.
4. Pri rozhodovaní o rozdelení zisku valné zhromaždenie prihliada na vytvorenie dostatočných rezerv spoločnosti a plánovaný rozvoj spoločnosti.
5. Spoločnosť uhrádza orgánu dohľadu ročný príspevok podľa ustanovení platných právnych predpisov.

#### **ČASŤ VII. VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

#### **XXVIII. Podpisovanie za spoločnosť**

1. 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.

#### **XXIX. Zrušenie a zánik spoločnosti**

1. O zrušení spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie, orgán dohľadu 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 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 o vrátení povolenia a prebehne postup prechodu na preberajúcu dôchodkovú správcovskú spoločnosť.
7. Likvidácia spoločnosti sa vyžaduje v prípadoch, ak:
- (a) zanikne povolenie;
  - (b) spoločnosť začne vytvárať a spravovať menej ako tri dôchodkové fondy, 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.
10. Spoločnosť zaniká dňom výmazu z Obchodného registra.
11. Pri zániku spoločnosti podľa odseku 3 alebo 6 tohto článku týchto Stanov spoločnosť odovzdá v prípadoch, tak ako to vyžadujú všeobecne záväzné právne predpisy,



dokumentáciu a registratúru vedenú spoločnosťou príslušnému štátnemu archívu a vykoná potrebné úkony vo vzťahu k centrálnemu depozitárovi a daňovým orgánom.

**Časť VIII.  
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

**XXX.  
Záverčné ustanovenie**

1. Ak niektoré ustanovenia týchto Stanov neskôr stratia účinnosť, použije sa právna úprava, ktorá, pokiaľ to je právne možné, sa čo najviac približuje zmyslu a účelu týchto Stanov. Pokiaľ neexistuje aplikovateľná právna úprava, bude sa postupovať podľa obchodných zvyklostí v príslušnej oblasti.
2. Toto úplné znenie stanov nadobúda účinnosť dňa 1. júla 2009.

V Bratislave, dňa 10. júna 2009



Vladimír Hájek  
člen predstavenstva  
Spoločnosti



Viktor Kouřil  
predseda predstavenstva  
Spoločnosti