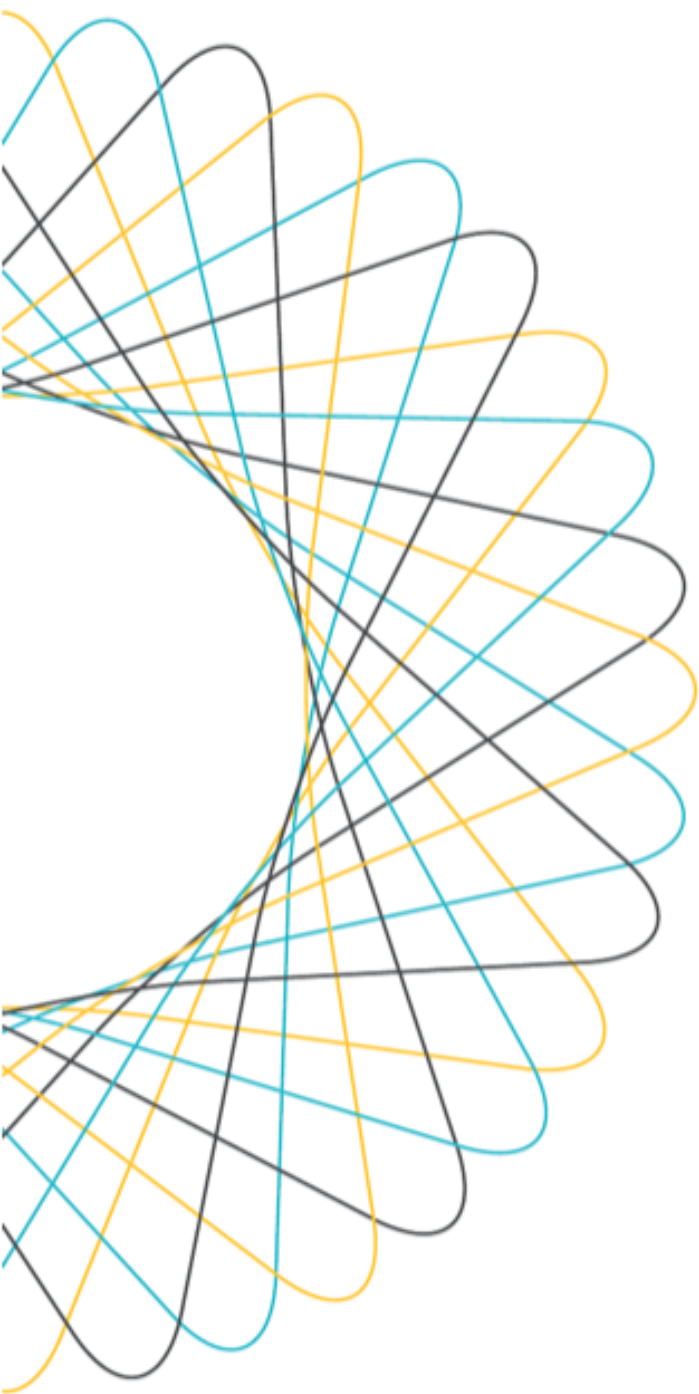




**Payment  
Institution**



## **Stanovy**

**Počet príloh:** 0

**Dátum platnosti:** 31.01.2019

**Dátum účinnosti:** 31.01.2019

**Nahrádza verziu zo dňa:** 11.04.2018

**Citlivosť predpisu:** Interné

**Autor:** Martin Cigánek

**Gestor:** Martin Cigánek

**Schválil:** Predstavenstvo Payment Institution NFD a.s.

# STANOVY

Payment Instituion NFD a.s.

so sídlom: Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa, IČO: 46 847 162 zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Prešov, Odd: Sa, VI.č.: 10486/P, povolenie na činnosť platobnej inštitúcie evidované pod č. rozhodnutia: ODB-10851/2014-7

## Preambula

- (1) Obchodná spoločnosť Payment Institution NFD a.s., so sídlom Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa, IČO 46 847 162, zapísaná v Obchodnom registri Okresný súd Prešov, Odd: Sa, VI.č.: 10486/P bola založená zakladateľskou listinou zo dňa 5. 9. 2012, pričom zakladajúcim a zároveň jediným spoločníkom bolo NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, so sídlom 17. novembra 539/4, Stará Ľubovňa, IČO 36 477 494 zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Odd: Dr, VI.č.: 10103/P (ďalej len „Spoločnosť“).
- (2) Na základe rozhodnutia Spoločnosti zo dňa 2. 9. 2014 bolo prijaté rozhodnutie o zmene právnej formy spoločnosti NFD s.r.o. so sídlom 17. novembra 539/4, Stará Ľubovňa, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, Oddiel: Sro, VI.č.: 26841/P na akciovú spoločnosť čím prišlo k zmene právnej formy Spoločnosti.

## Čl. I.

### Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Obchodné meno: Payment Institution NFD a.s.

Sídlo: Popradská 17/670, 064 01 Stará Ľubovňa.

## Čl. II.

### Špecifikácia spoločnosti

- (1) Spoločnosť je súkromnou akciovou spoločnosťou.
- (2) Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

## Čl. III.

### Predmet podnikania

Predmetom podnikania Spoločnosti sú nasledovné činnosti:

- a) platobné služby v zmysle § 2 ods. 1 zák. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení nesk. predp. (ďalej len „Zákon“), a to v nasledujúcom rozsahu: vykonávanie platobných operácií vrátane prevodu finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený u poskytovateľa platobných služieb úhradou.
- b) počítačové služby
- c) služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- d) kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/ alebo iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/
- e) prenájom hnutelných vecí
- f) reklamná a propagačná činnosť
- g) vydavateľská činnosť
- h) organizovanie kultúrnych a iných spoločenských podujatí
- i) vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- j) činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- k) sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu

l) sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb

#### ČI. IV.

##### Základné imanie spoločnosti

- (1) Základné imanie Spoločnosti je 125.000,- EUR (slovom stodvadsaťpäťtisíc eur).
- (2) Základné imanie Spoločnosti je vytvorené peňažným vkladom jediného akcionára NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, so sídlom 17. novembra 539/4, 064 01 Stará Ľubovňa, IČO 36 477 494, pričom výška jeho vkladu je 125.000,- EUR (slovom stodvadsaťpäťtisíc eur).
- (3) Základné imanie Spoločnosti je splatené v celej výške.

#### ČI. V.

##### Akcie

- (1) Základné imanie je rozdelené na akcie spoločnosti. Akcie sú vydané ako:
  - druh: kmeňové
  - forma: na meno
  - podoba: listinné.
- (2) Počet a menovitá hodnota akcií Spoločnosti:
  - 25 (slovom dvadsaťpäť) akcií s menovitou hodnotou 5.000,- EUR (slovom päťtisíc eur).
- (3) Emisný kurz akcií je rovnaký ako menovitá hodnota akcií.
- (4) Zmena právnej formy Spoločnosti na akciovú spoločnosť bola uskutočnená bez výzvy na upisovanie akcií. Jediný akcionár NAŠE FINANČNÉ DRUŽSTVO, so sídlom 17. novembra 539/4, Stará Ľubovňa, IČO 36 477 494, upísal všetky akcie Spoločnosti, ktoré predstavujú 100 % základného imania Spoločnosti.
- (5) Emisný kurz akcií Spoločnosti bol splatený v plnej výške pred podaním návrhu na zápis zmeny právnej formy Spoločnosti na akciovú spoločnosť do obchodného registra.
- (6) Akcie Spoločnosti nie sú verejne obchodovateľné.
- (7) S akciami sú spojené práva a povinnosti podieľať sa na riadení spoločnosti, na jej zisku a na likvidačnom zostatku, a to vrátane hlasovacieho práva. Počet hlasov akcionára je určený pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania. K jednej akcii Spoločnosti pripadá jeden hlas.

#### ČI. VI.

##### Základné práva a povinnosti akcionárov

- (1) Akcionár je povinný splatiť emisný kurz upísaných akcií v súlade s ustanoveniami týchto stanov a Obchodného zákonníka.
- (2) Pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií je akcionár povinný zaplatiť Spoločnosti úrok z omeškania vo výške 20 % ročne zo sumy, s platením ktorej je v omeškaní.
- (3) Ak je akcionár v omeškaní so splácaním emisného kurzu akcií, vyzve ho predstavenstvo písomne, aby svoju povinnosť splnil v lehote 60 dní od doručenia výzvy predstavenstva. Výzva obsahuje aj upozornenie na možnosť vylúčenia zo Spoločnosti. Po márnom uplynutí tejto lehoty Spoločnosť vylúči akcionára zo Spoločnosti. O vylúčení akcionára zo Spoločnosti rozhoduje predstavenstvo. Predstavenstvo toto rozhodnutie doručí akcionárovi a uloží ho do zbierky listín. Doručením rozhodnutia vylúčenému akcionárovi prechádzajú jeho akcie na Spoločnosť.
- (4) Základné práva, ktoré akcionárom podľa týchto stanov a všeobecne záväzných právnych predpisov patria, vykonávajú akcionári najmä na valnom zhromaždení. Akcionári majú právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení, podávať návrhy, hlasovať o návrhoch, požadovať informácie a vysvetlenia a podávať pripomienky.
- (5) Akcionári majú podľa počtu svojich akcií nárok na pomerný podiel na zisku Spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie.

## **Čl. VII. Orgány Spoločnosti**

Orgánmi Spoločnosti sú:

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

## **Čl. VIII. Valné zhromaždenie**

- (1) Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom Spoločnosti, všetci akcionári majú právo zúčastňovať sa na jeho rokovaní.
- (2) Valné zhromaždenie rozhoduje o:
  - a) koncepcii podnikateľskej činnosti a jej zmenách,
  - b) zásadných otázkach investičnej a obchodnej politiky Spoločnosti,
  - c) schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém,
  - d) spôsobe krytia strát Spoločnosti,
  - e) schvaľovaní majetkových dispozícií vyhradených na schválenie valnému zhromaždeniu,
  - f) zvýšení, resp. znížení základného imania a vydání dlhopisov a vymeniteľných dlhopisov,
  - g) premene akcií vydaných ako listinné cenné papiere na zaknihované cenné papiere a naopak,
  - h) schvaľovaní stanov a ich zmien,
  - i) odvolávaní a volí členov predstavenstva a dozornej rady, prípadne iných orgánov Spoločnosti,
  - j) odmene členov predstavenstva a dozornej rady, prípadne iných orgánov Spoločnosti,
  - k) zrušení Spoločnosti alebo zmene právnej formy Spoločnosti,
  - l) ďalších otázkach, ktoré zákon alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
  - m) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku.
- (3) Ak má Spoločnosť jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár. Jediný akcionár môže kedykoľvek zvolať valné zhromaždenie, ktorého pôsobnosť vykonáva, pričom neplatí § 184 ods. 3 zákona č. 513/1991 Z.z. Obchodného zákonníka (ďalej len „OZ“). Rozhodnutie jediného akcionára pri výkone pôsobnosti valného zhromaždenia musí mať písomnú formu a musí byť podpísané. Jediný akcionár je oprávnený požadovať, aby sa rozhodovania zúčastnilo predstavenstvo a dozorná rada. Písomné rozhodnutie jediného akcionára sa musí doručiť predstavenstvu a dozornej rade.

## **Čl. IX. Zvolávanie valného zhromaždenia**

- (1) Valné zhromaždenie zvoláva predstavenstvo najmenej raz za rok. Termín a program valného zhromaždenia treba oznámiť akcionárom najmenej 30 dní pred dňom jeho konania.
- (2) Ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a v prípadoch ustanovených právnymi predpismi zvolá predstavenstvo mimoriadne valné zhromaždenie, a to najmä v týchto prípadoch:
  - a) uznesie sa na tom predchádzajúce valné zhromaždenie,
  - b) požiadala o to dozorná rada,
  - c) strata spoločnosti presiahla hodnotu 1/3 základného imania alebo to možno predpokladať.
- (3) V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia predstavenstvo zvolá valné zhromaždenie tak, aby sa konalo najneskôr do 40 dní od doručenia žiadosti o jeho zvolanie. Predstavenstvo nie je oprávnené meniť navrhovaný program valného zhromaždenia.

- (4) Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie pozvánkou, ktorú zasielajú všetkým akcionárom na adresu sídla, resp. bydliska akcionára najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené právnymi predpismi, a to najmä:
- obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - miesto, dátum a hodinu konania valného zhromaždenia,
  - označenie, či sa zvoláva riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie,
  - program rokovania valného zhromaždenia.
- (5) Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov spoločnosti, musí pozvánka na valné zhromaždenie obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov a v prípade, ak má byť na programe valného zhromaždenia voľba nových členov predstavenstva, členov dozornej rady spoločnosti, resp. iných orgánov spoločnosti, mená osôb, ktoré sa navrhujú za členov predstavenstva, členov dozornej rady spoločnosti, resp. členov iných orgánov spoločnosti musia byť akcionárom k dispozícii na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Akcionári majú právo vyžiadať si na vlastné náklady kópie návrhu stanov a zoznamu osôb navrhovaných za členov predstavenstva, členov dozornej rady spoločnosti, resp. členov iných orgánov spoločnosti.

## Čl. X.

### Organizačné zabezpečenie valného zhromaždenia

- Valné zhromaždenie sa spravidla koná v mieste sídla spoločnosti.
- Priebeh valného zhromaždenia organizačne zabezpečuje predstavenstvo. Rokovanie valného zhromaždenia je neverejné.
- Akcionár je oprávnený zúčastniť sa valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom svojho splnomocneného zástupcu na základe písomného plnomocenstva vystaveného a podpísaného nie skôr ako 15 dní pred dátumom konania valného zhromaždenia, na ktorom má splnomocnenec zastupovať akcionára, pričom podpis akcionára na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený. Ak akcionára udelí plnomocenstvo na výkon hlasovacích práv na jednom valnom zhromaždení viacerým splnomocnencom, Spoločnosť umožní hlasovanie tomu zástupcovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných ako prvý. Splnomocnencom akcionára nemôže byť člen predstavenstva, ani člen dozornej rady spoločnosti.
- Prezencia akcionárov na valnom zhromaždení sa začína najneskôr 15 minút pred hodinou uvedenou v pozvánke na valné zhromaždenie ako hodina začatia valného zhromaždenia. Prezenciu a zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečuje predstavenstvo. Listina prítomných akcionárov obsahuje najmä tieto údaje:
  - ak je akcionárom právnická osoba, jej obchodné meno, resp. názov a sídlo,
  - ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko, dátum narodenia a adresu trvalého bydliska,
  - údaje o splnomocnencovi akcionára – ak je splnomocnencom fyzická osoba jej meno, priezvisko a trvalé bydlisko; ak je splnomocnencom právnická osoba jej obchodné meno, sídlo a mená, priezviská a trvalé bydliská osôb, ktoré sú oprávnené konať v mene splnomocnenca.
- Po začatí valného zhromaždenia zvolia prítomní akcionári predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa a overovateľa zápisnice (orgány valného zhromaždenia). Sčítaním hlasov je poverený predseda valného zhromaždenia.
- Zápisnica o valnom zhromaždení musí obsahovať:
  - obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - miesto a čas konania valného zhromaždenia,
  - meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa a overovateľa zápisnice,
  - stručný opis prerokovania jednotlivých bodov valného zhromaždenia,
  - rozhodnutie valného zhromaždenia s uvedením výsledku hlasovania,
  - obsah prípadného protestu akcionára, člena predstavenstva alebo člena dozornej rady, týkajúceho sa rozhodnutia valného zhromaždenia, ak o to protestujúci požiada.

- (7) K zápisnici sa pripoja všetky návrhy, vyhlásenia a materiály, predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie.
- (8) Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice o valnom zhromaždení do 30 dní od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a overovateľ. Zápisnice o všetkých valných zhromaždeniach spolu s pozvánkami na valné zhromaždenia a listinami prítomných akcionárov Spoločnosť uschováva po celý čas jej trvania.
- (9) Spoločnosť môže vydať interný dokument o organizácii zasadnutí valného zhromaždenia a priebehu jednotlivých zasadnutí valného zhromaždenia (ďalej len „Rokovací poriadok“). Rokovací poriadok schvaľuje valné zhromaždenie.

## ČI XI.

### Rozhodovanie valného zhromaždenia

- (1) Valné zhromaždenie je schopné uznášania, ak sú prítomní akcionári, ktorí majú aspoň polovicu všetkých hlasov spoločnosti ak OZ neustanovuje inú povinnosť.
- (2) Počet hlasov každého akcionára na valnom zhromaždení sa určuje pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania spoločnosti tak ako ustanovuje čl.V ods.7 týchto Stanov.
- (3) Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním na výzvu predsedu valného zhromaždenia. O uzneseniach k jednotlivým bodom programu sa hlasuje zväčša zdvihnutím ruky, prostredníctvom hlasovacích lístkov, ktoré spoločníci obdržia pri prezencii alebo iným spôsobom, ak bol vopred jednohlasne odsúhlasený alebo ak Rokovací poriadok v znení OZ neustanovuje spôsob hlasovania.
- (4) Predseda valného zhromaždenia je oprávnený prerušiť zasadnutie valného zhromaždenia na dobu nevyhnutnú na spracovanie výsledkov hlasovania. Po prestávke predseda valného zhromaždenia vyhlási výsledky hlasovania.
- (5) Rozhodnutia valného zhromaždenia sa prijímajú vo forme uznesenia, ktorého úplne znenie sa uvedie v zápisnici o valnom zhromaždení.
- (6) Valné zhromaždenie rozhoduje nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných akcionárov, ak zákon alebo stanovy nevyžadujú vyšší počet hlasov.
- (7) Valné zhromaždenie rozhoduje dvojtretinovou väčšinou všetkých hlasov akcionárov o:
  - a) zmene stanov,
  - b) zvýšení alebo znížení základného imania,
  - c) zrušení spoločnosti alebo zmene právnej formy,
  - d) iných záležitostiach, o ktorých to ustanovujú stanovy alebo zákon.
- (8) Akcionár, ktorý nesúhlasí s prijatým uznesením valného zhromaždenia pre jeho rozpor so zákonom alebo stanovami spoločnosti, môže podať protest do zápisnice z valného zhromaždenia.

## ČI XII.

### Predstavenstvo

- (1) Predstavenstvo je štatutárnym orgánom Spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene.
- (2) Predstavenstvu patrí najmä:
  - a) vykonávať uznesenia valného zhromaždenia,
  - b) pripravovať a predkladať valnému zhromaždeniu návrhy a podkladové materiály na jeho rokovanie,
  - c) určovať spôsoby a prostriedky na zabezpečenie chodu spoločnosti,
  - d) zabezpečovať obchodné vedenie spoločnosti a všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti, tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov platobnej inštitúcie,
  - e) zabezpečovať riadne vedenie predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti,
  - f) vypracúvať riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát,

- g) vyhotovovať správy o podnikateľskej aktivite a o stave majetku a o obchodnej politike spoločnosti pre valné zhromaždenie.
  - h) vykonávať práva zamestnávateľa,
  - i) zvolávať riadne a mimoriadne valné zhromaždenie za podmienok a v lehotách určených týmito stanovami a Obchodným zákonníkom,
  - j) zabezpečovať vyhotovenie zápisnice o valnom zhromaždení,
  - k) vykonávať uznesenia valného zhromaždenia,
  - l) zabezpečovať realizáciu uznesení dozornej rady,
  - m) voliť a odvolávať vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly,
  - n) rozhodovať o použití rezervného fondu,
  - o) predkladať valnému zhromaždeniu na schválenie najmä:
    - návrhy na zmeny stanov,
    - návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania,
    - riadnu individuálnu účtovnú závierku alebo mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát,
    - návrh na zrušenie spoločnosti,
    - 1x ročne na riadnom valnom zhromaždení správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku,
  - p) predkladať dozornej rade na posúdenie:
    - návrh na zrušenie spoločnosti,
    - návrhy na zmeny stanov,
    - návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania,
  - q) predkladať dozornej rade minimálne 1x ročne písomné informácie o zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji majetku, financií a výnosov spoločnosti,
  - r) na žiadosť dozornej rady predkladať dozornej rade správu o podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom,
  - s) bezodkladne informovať dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,
  - t) vykonávať riadiace a organizačné právomoci pri tvorbe, uskutočňovaní a sledovaní obchodných zámerov spoločnosti, pričom predstavenstvo nesie zodpovednosť za realizáciu obchodných zámerov voči dozornej rade spoločnosti,
  - u) hodnotiť a posudzovať riziko, prijímať opatrenia na zníženie rizika, akceptovať zvyškové riziko, zabezpečiť proces riadenia rizika, monitorovať jeho účinnosť a funkčnosť, rozhodovať o spôsobe dohľadu nad rizikom zlyhania finančného systému
  - v) zodpovedať za likviditu prostriedkov spoločnosti - vlastných aj klientskych
  - w) nepriama kontrola činnosti vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly
- (1) Predstavenstvo má minimálne troch členov. Funkčné obdobie predstavenstva je 3 roky. Opätovná voľba jeho členov je možná.
- (3) Funkcia člena predstavenstva je nezlučiteľná s funkciou člena dozornej rady spoločnosti.
- (4) Členov predstavenstva volí a odvoláva valné zhromaždenie, ktoré zároveň volí predsedu a podpredsedu predstavenstva. Na zvolenie príslušnej osoby za člena predstavenstva je nutný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, v súlade s ustanoveniami zákona o platobných službách.
- (5) Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie písomným vyhlásením doručeným do sídla spoločnosti alebo osobne na zasadaní valného zhromaždenia, resp. dozornej rady. Vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie do sídla spoločnosti; ak sa člen predstavenstva vzdá svojej funkcie na zasadnutí valného zhromaždenia, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. V prípade, ak valné zhromaždenie nezasadne ani do troch mesiacov od doručenia písomného vyhlásenia o vzdaní sa funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí tejto lehoty.

- (6) Ak spoločnosti hrozí vznik škody je člen predstavenstva, ktorý bol odvolaný alebo ktorý sa vzdal svojej funkcie, povinný upozorniť Spoločnosť, aké opatrenia treba urobiť na jej odvrátenie.
- (7) Každý člen predstavenstva je povinný po celú dobu výkonu funkcie dodržiavať zákaz konkurenčného konania, ktorým sa rozumie:
- uzatváranie obchodov, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti vo svojom mene alebo na jeho vlastný účet,
  - sprostredkúvanie obchodov spoločnosti pre tretie osoby,
  - vykonávanie činnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, ibaže ide o spoločnosť, ktorá je majetkovo alebo personálne prepojená so Spoločnosťou,
- Ak člen predstavenstva poruší zákaz konkurenčného konania uvedeného v písm. a) až c) tohto bodu, je povinný vydať prospech z obchodu, pri ktorom porušil zákaz konkurencie alebo previesť tomu zodpovedajúce práva na Spoločnosť. Tým nie je dotknuté právo spoločnosti na náhradu škody.
- (9) Prvé predstavenstvo Spoločnosti po zmene právnej formy na akciovú spoločnosť je vymenované na základe rozhodnutia jediného spoločníka Spoločnosti.
- (10) Rokovania predstavenstva sa konajú podľa potreby, najmenej 4 krát za rok. Vedie ich predseda predstavenstva. V neprítomnosti predsedu predstavenstva vedie rokovania predstavenstva podpredseda predstavenstva, resp. predsedom poverený člen predstavenstva.
- (11) Predstavenstvo je schopné sa platne uznášať, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov. Na platné uznesenie je potrebná nadpolovičná väčšina prítomných členov. V prípade rovnosti hlasov rozhoduje hlas predsedu, v prípade neprítomnosti predsedu hlas osoby predsedajúcej rokovaniu predstavenstva.
- (12) O rokovaní predstavenstva sa spisuje zápisnica, ktorej správnosť overujú svojimi podpismi minimálne dvaja členovia predstavenstva prítomní na rokovaní predstavenstva.
- (13) Predstavenstvo zvolá mimoriadne valné zhromaždenie, ak zistí, že Spoločnosť stratila tretinu základného imania alebo že je po dobu dlhšiu ako tri mesiace platobne neschopná. O týchto skutočnostiach bez odkladu upovedomí dozornú radu.
- (14) Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami spoločnosti, najmä sú povinní zaobstarat' si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie, týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť záujmy jej akcionárov a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami spoločnosti.
- (15) Členovia predstavenstva, ktorí porušili svoje povinnosti pri výkone svojej pôsobnosti, sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť škodu, ktorú tým spoločnosti spôsobili. Členovia predstavenstva sú povinní nahradiť najmä škodu, ktorá spoločnosti vznikne tým, že Spoločnosť:
- poskytne plnenie akcionárom v rozpore s ustanoveniami týchto stanov a Obchodného zákonníka,
  - nadobudne majetok v rozpore s ustanovením § 59a Obchodného zákonníka.

### Čl. XIII.

#### Konanie a podpisovanie v mene spoločnosti

V mene spoločnosti konajú a podpisujú spoločne vždy najmenej dvaja členovia predstavenstva.

### Čl. XIV.

#### Dozorná rada

- (1) Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti. Do pôsobnosti dozornej rady patrí najmä:
- preskúmať riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predkladať svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,



- b) zvolávať valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a na valnom zhromaždení navrhovať potrebné opatrenia (pre spôsob zvolania valného zhromaždenia primerane platia ustanovenia týchto stanov),
  - c) vymenovať audítora na overenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky,
  - d) sledovanie a kontrola obchodných zámerov spoločnosti,
  - e) uskutočňovanie celkovej kontroly postupov v rámci spoločnosti, vrátane konzultácie a koordinácia spoločného postupu vo vzťahu k ostatným orgánom spoločnosti,
  - f) požadovať od vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly o vykonanie kontroly spoločnosti v rozsahu vymedzenom dozornou radou,
  - g) zastupovať Spoločnosť v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti predstavenstvu, resp. členovi predstavenstva,
  - h) zriaďovanie a rušenie poradných výborov a schvaľovanie ich štatútov.
- (2) Dozorná rada má minimálne troch členov. Funkčné obdobie dozornej rady je 3 roky. Opätovná voľba jej členov je možná.
  - (3) Funkcia člena dozornej rady je nezlučiteľná s funkciou člena predstavenstva alebo funkciou prokuristu spoločnosti. Výkon funkcie člena dozornej rady je nezastupiteľný.
  - (4) Členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie spoločnosti na návrh akcionárov, resp. členov predstavenstva spoločnosti. Valné zhromaždenie zároveň volí predsedu a podpredsedu dozornej rady z členov dozornej rady.
  - (5) Prvá dozorná rada Spoločnosti po zmene právnej formy na akciovú spoločnosť je vymenovaná na základe rozhodnutia jediného spoločníka Spoločnosti.
  - (6) Na zvolenie osoby za člena dozornej rady na valnom zhromaždení sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny hlasov prítomných akcionárov. V prípade, ak nebude zvolený potrebný počet členov dozornej rady, zvolá predstavenstvo valné zhromaždenie tak, aby sa konalo do 30 dní odo dňa konania valného zhromaždenia, ktoré nezvolilo potrebný počet členov dozornej rady. Na zvolenie príslušnej osoby za člena dozornej rady je nutný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, v súlade s ustanoveniami zákona o platobných službách.
  - (7) O odvolaní člena dozornej rady rozhoduje valné zhromaždenie nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Odvolanie člena dozornej rady je účinné momentom prijatia rozhodnutia o odvolaní valným zhromaždením. Ak odvolávaný člen dozornej rady nie je prítomný na zasadnutí valného zhromaždenia, ktoré schválilo jeho odvolanie, zabezpečí predseda, resp. v jeho neprítomnosti podpredseda dozornej rady doručenie písomného vyhotovenia rozhodnutia o odvolaní z funkcie odvolanému členovi dozornej rady. V prípade, že odvolaným členom dozornej rady je jej predseda, zabezpečí doručenie rozhodnutia odvolanému predsedovi dozornej rady podpredseda, resp. niektorý z členov dozornej rady.
  - (8) Člen dozornej rady sa môže vzdať svojej funkcie, a to na základe písomného vyhlásenia doručeného spoločnosti alebo osobne na valnom zhromaždení. Vzdanie sa funkcie je účinné odo dňa prvého zasadnutia valného zhromaždenia nasledujúceho po doručení vzdania sa funkcie; ak sa člen dozornej rady vzdá svojej funkcie na valnom zhromaždení, je vzdanie sa funkcie účinné okamžite. V prípade, ak valné zhromaždenie nezasadne ani do troch mesiacov od doručenia písomného vyhlásenia o vzdaní sa funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné od prvého dňa nasledujúceho po uplynutí tejto lehoty.
  - (9) Členovia dozornej rady sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami spoločnosti, zamestnancami a všetkých jej akcionárov, najmä sú povinní zaobstarať si a pri rozhodovaní zohľadniť všetky dostupné informácie, týkajúce sa predmetu rozhodnutia, zachovávať mlčanlivosť o dôverných informáciách a skutočnostiach, ktorých prezradenie tretím osobám by mohlo spoločnosti spôsobiť škodu alebo ohroziť jej záujmy alebo záujmy jej akcionárov, a pri výkone svojej pôsobnosti nesmú uprednostňovať svoje záujmy, záujmy len niektorých akcionárov alebo záujmy tretích osôb pred záujmami spoločnosti.
  - (10) Dozornú radu zvoláva jej predseda, resp. v jeho neprítomnosti podpredseda, najmenej trikrát ročne. Zasadnutie dozornej rady zvoláva jeho predseda, resp. v jeho neprítomnosti podpredseda, písomnou pozvánkou, zaslanou listom alebo elektronickou poštou, v ktorej uvedie miesto, dátum a hodinu konania a program zasadnutia. Pozvánka musí byť doručená členom dozornej rady spolu s podkladmi k zasadaniu najneskôr 3 dni pred navrhovaným dátumom zasadania. Ak je zasadnutie členov dozornej rady zvolané faxom alebo elektronickou

poštou, musia členovia dozornej rady potvrdiť prijatie pozvánky. Zasadnutie dozornej rady sa koná v sídle spoločnosti, pokiaľ dozorná rada nerozhodla inak.

- (11) Predseda, resp. v jeho neprítomnosti podpredseda dozornej rady je povinný zvolať zasadanie dozornej rady, kedykoľvek o to požiada písomne ktorýkoľvek člen dozornej rady, ktorýkoľvek z členov predstavenstva alebo akcionári, ktorých vklad predstavuje minimálne 10 % podiel na základnom imaní spoločnosti. Písomná požiadavka na zvolanie dozornej rady musí obsahovať program, ktorý má dozorná rada prerokovať.
- (12) Dozorná rada môže prizvať na svoje zasadnutie tiež členov predstavenstva, resp. akcionárov. Každý člen dozornej rady má právo zúčastniť sa zasadnutia valného zhromaždenia.
- (13) V neodkladných prípadoch je predseda, resp. v jeho neprítomnosti podpredseda dozornej rady oprávnený dosiahnuť rozhodnutie určitej záležitosti formou písomného dotazu adresovaného všetkým členom dozornej rady (ďalej len „per rollam“). Takéto rozhodnutie je platné len vtedy, ak písomný dotaz bol doručený všetkým členom dozornej rady, žiadny z členov dozornej rady nevyslovil s týmto spôsobom hlasovania nesúhlas a s uznesením súhlasili aspoň dve tretiny všetkých členov dozornej rady. Na najbližšom zasadnutí dozornej rady musí byť uznesenie prijaté per rollam zapísané do zápisnice.
- (14) Dozorná rada posudzuje najmä:
  - a) návrh predstavenstva na zrušenie spoločnosti,
  - b) návrhy predstavenstva na zmeny stanov,
  - c) návrhy predstavenstva na zvýšenie a zníženie základného imania.
- (15) Dozorná rada schvaľuje:
  - a) majetkovú účasť spoločnosti, vrátane majetkových vkladov, v iných spoločnostiach a družstvách, prípadne iných subjektoch (napr. združeníach),
  - b) obchodný plán a finančný rozpočet bežného roka,
- (16) Dozorná rada ďalej schvaľuje zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva, ako i postupy zvýhodňujúce materiálne postavenie členov predstavenstva a ich rodinných príslušníkov alebo osôb, s ktorými majú spoločné obchodné dohody a Spoločnosť ich eviduje.
- (17) Dozorná rada v súlade so stanovami vykonáva kontrolnú právomoc vo vzťahu k činnosti členov predstavenstva pri tvorbe, uskutočňovaní a sledovaní obchodných zámerov spoločnosti.
- (18) Dozorná rada vykonáva kontrolnú právomoc vo vzťahu k riadeniu a fungovaniu informačného systému.
- (19) Dozorná rada určí svojho člena, ktorý zastupuje Spoločnosť v konaní pred súdmi a inými orgánmi proti predstavenstvu, resp. členovi predstavenstva.
- (20) Každý člen dozornej rady je povinný po celú dobu výkonu funkcie dodržiavať zákaz konkurenčného konania, ktorým sa rozumie:
  - a) uzatváranie obchodov, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti vo svojom mene alebo na jeho vlastný účet,
  - b) sprostredkovanie obchodov spoločnosti pre tretie osoby,
  - c) vykonávanie činnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, ibaže ide o spoločnosť, ktorá je majetkovo alebo personálne prepojená so Spoločnosťou,

Ak člen dozornej rady poruší zákaz konkurenčného konania uvedeného v písm. a) až c) tohto bodu, je povinný vydať prospech z obchodu, pri ktorom porušil zákaz konkurencie alebo previesť tomu zodpovedajúce práva na Spoločnosť. Tým nie je dotknuté právo spoločnosti na náhradu škody.

- (21) Dozorná rada je uznášaniaschopná, ak je prítomná nadpolovičná väčšina jej členov.
- (22) Dozorná rada rozhoduje na základe súhlasu nadpolovičnej väčšiny prítomných členov ak OZ neurčuje niečo iné.
- (23) O priebehu zasadnutia dozornej rady a jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica, ktorú podpisuje dozornou radou určený zapisovateľ a predseda, resp. v jeho neprítomnosti podpredseda dozornej rady, ktorý riadi zasadnutie. V zápisnici sa uvedú aj stanoviská menšiny členov, ak títo o to požiadajú, pričom vždy sa uvedie aj rozdielny názor členov dozornej rady. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady; o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.

- (24) Dozorná rada si v rámci svojich kompetencií môže zriaďovať výbory ako svoje poradné a iniciatívne orgány. Úlohou takto zriadených poradných výborov je príprava stanovísk a odporúčaní pre dozornú radu v oblasti, pre ktorú boli zriadené, napr. pre ekonomické otázky, pre personálne otázky, atď.
- (25) Každý zo zriadených poradných výborov si volí svojho predsedu, ktorý riadi a koordinuje činnosť výboru. Podrobné pravidlá týkajúce sa činnosti organizácie príslušného výboru sú obsiahnuté v štatúte výboru, ktorý schvaľuje dozorná rada.

#### **Čl. XV.**

#### **Vymedzenie vzájomných vzťahov v organizačnej štruktúre spoločnosti medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, prokuristom a vedúcimi zamestnancami a vedúcim zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly**

- (1) Tieto Stanovy vymedzujú vzťahy a spoluprácu medzi štatutárnym orgánom, dozornou radou, prokuristom a vedúcimi zamestnancami a vedúcim zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly za:
  - a) tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov platobnej inštitúcie,
  - b) systém vnútornej kontroly vrátane samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly,
  - c) informačný systém,
  - d) ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu.

#### **Čl. XVI.**

#### **Systém vnútornej kontroly spoločnosti**

- (1) Systém vnútornej kontroly spoločnosti tvorí vedúci zamestnanec vnútornej kontroly.
- (2) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly je osobitný nezávislý útvar vnútornej kontroly zriadený predstavenstvom spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti volí a odvoláva vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly z radov zamestnancov spoločnosti. Na zvolenie príslušnej osoby za vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly je nutný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska v súlade so zákonom o platobných službách.
- (3) Na zvolenie osoby za vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny hlasov členov predstavenstva.
- (4) Funkcia vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly je nezlučiteľná s funkciou člena predstavenstva alebo funkciou prokuristu spoločnosti.
- (5) V osobitných prípadoch, najmä ak vedúci zamestnanec vnútornej kontroly poruší ustanovenia platných právnych predpisov alebo tieto stanovy alebo iné interné predpisy spoločnosti alebo sa dopustí iného konania proti spoločnosti, môže predstavenstvo vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly odvolať. Na návrh valného zhromaždenia alebo dozornej rady je možné odvolať vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly za každých okolností. O odvolaní vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly rozhoduje predstavenstvo nadpolovičnou väčšinou hlasov svojich členov. Odvolanie vedúceho zamestnanca vnútornej kontroly je účinné momentom prijatia rozhodnutia o jeho odvolaní predstavenstvom. Predstavenstvo zabezpečí doručenie písomného vyhotovenia rozhodnutia o odvolaní z funkcie odvolanému vedúcemu zamestnancovi vnútornej kontroly.
- (6) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly sa môže vzdať svojej funkcie, a to na základe písomného vyhlásenia doručeného spoločnosti. Vzdanie sa funkcie je účinné dňom doručenia písomného vyhlásenia spoločnosti.
- (7) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly pôsobí ako samostatný orgán vnútornej kontroly a je oprávnený pristupovať ku všetkým informáciám a podkladom spoločnosti, ktoré sú nevyhnutné a potrebné na riadny výkon jeho činnosti a pri uskutočňovaní vnútornej kontroly nie je viazaný rozhodnutiami orgánov spoločnosti.
- (8) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly je oprávnený navrhovať orgánom, pri ktorých zistí porušenia právnych alebo interných predpisov, prijatie primeraných krokov vedúcich k odstráneniu vzniknutého stavu.
- (9) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly je zároveň povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať dozornú radu a Národnú banku Slovenska o skutočnosti, svedčiacej o porušení povinnosti spoločnosti ustanovenej zákonmi, stanovami, pravidlami obozretného podnikania, ktorá môže ovplyvniť riadny výkon činnosti spoločnosti, ktorú zistil v priebehu svojej činnosti.

- (10) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly je povinný do 31. decembra príslušného kalendárneho roka predložiť Národnej banke Slovenska plán kontrolnej činnosti na nasledujúci rok.
- (11) Za riadny výkon činnosti vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly zodpovedá predstavenstvo.
- (12) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly je oprávnený zúčastňovať sa zasadnutí valného zhromaždenia spoločnosti, a zároveň je oprávnený výsledky svojej kontrolnej činnosti prezentovať priamo na zasadnutiach valného zhromaždenia, predstavenstva a dozornej rady.
- (13) Vedúci zamestnanec vnútornej kontroly je povinný predkladať štatutárnemu orgánu a dozornej rade aspoň raz ročne písomnú správu o plnení plánu kontrolnej činnosti.

#### **ČI. XVII.**

##### **Zvýšenie a zníženie základného imania**

- (1) O zvýšení základného imania rozhoduje na základe návrhu predstavenstva valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou prítomných akcionárov. Ak bolo vydaných viac druhov akcií, vyžaduje sa táto väčšina hlasov u prítomných akcionárov každého druhu akcií.
- (2) O znížení základného imania rozhoduje na návrh predstavenstva valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou prítomných akcionárov. Ak bolo vydaných viac druhov akcií, vyžaduje sa táto väčšina hlasov všetkých akcionárov každého druhu akcií. V rozhodnutí valného zhromaždenia sa uvedie dôvod zníženia základného imania, rozsah zníženia, spôsob, ktorým sa má vykonať, a lehota na predloženie akcií spoločnosti.

#### **ČI. XVIII.**

##### **Zmena stanov**

- (1) O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov.
- (2) Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska je podmienkou na zmenu týchto stanov, okrem zmien týkajúcich sa činnosti podľa § 77 ods. 1 písm. a) a c) zákona o platobných službách.
- (3) Ak prijme valné zhromaždenie rozhodnutie, ktorého dôsledkom je zmena obsahu stanov, považuje sa toto rozhodnutie za rozhodnutie o zmene stanov, ak bolo prijaté spôsobom, ktorý sa podľa zákona a stanov vyžaduje na prijatie rozhodnutia o zmene stanov.
- (4) Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v odchodnom registri, je predstavenstvo povinné do 30 dní od ukončenia valného zhromaždenia podať návrh na zápis zmien do obchodného registra.
- (5) Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, pričom zodpovedajú za jeho úplnosť a správnosť. Do 30 dní odo dňa zmeny stanov je predstavenstvo povinné predložiť úplné znenie stanov do zbierky listín.

#### **ČI. XIX.**

##### **Informačný systém, ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu**

- (1) Spoločnosť vypracuje vlastný informačný systém ako bezpečnostný projekt, ktorý presne vymedzí rozsah a spôsob technických, organizačných a personálnych opatrení potrebných na eliminovanie a minimalizovanie hrozieb a rizík pôsobiacich na informačný systém z hľadiska narušenia jeho bezpečnosti, spoľahlivosti a funkčnosti, v súlade s bezpečnostnými štandardmi, právnymi predpismi a medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná.
- (2) Spoločnosť určí jedného z členov predstavenstva ako osobu, ktorá zabezpečuje riadiace a organizačné právomoci vo vzťahu k informačnému systému, pričom tento určený člen predstavenstva zároveň nesie zodpovednosť za fungovanie informačného systému. Kontrolnú právomoc vo vzťahu k informačnému systému vykonáva dozorná rada spoločnosti.
- (3) Spoločnosť zároveň vypracuje program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, ktorého úlohou je predovšetkým určenie postupu spoločnosti pri akejkoľvek manipulácii s finančnými

prostriedkami, pri ktorej existuje podozrenie z legalizácie príjmov z trestnej činnosti, porušenia právnych predpisov týkajúcich sa finančného trhu alebo pri podozrení zo spáchania trestného činu, ako aj určenie postupu na zabezpečenie plnenia povinností vyplývajúcich zo zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zo strany členov orgánov, zamestnancov a spolupracovníkov spoločnosti.

- (4) Za celkovú ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu zodpovedá predstavenstvo Spoločnosti.
- (5) Program vlastnej činnosti Spoločnosti zameranej na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.
- (6) Spoločnosť určí jedného z členov predstavenstva ako osobu, ktorá zabezpečuje ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu.
- (7) Za dodržiavanie a priebežnú aktualizáciu postupov spoločnosti v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu je určená zodpovedná osoba (v ďalšom texte len „ZO AML“).
- (8) Spoločnosť upraví postavenie ZO AML tak, aby organizačne podliehala priamo predstavenstvu spoločnosti.
- (9) Spoločnosť zabezpečí zastupiteľnosť ZO AML určením zástupcu zodpovednej osoby (ďalej len „ZZO AML“).
- (10) ZO AML a ZZO AML vymenúva a odvoláva predstavenstvo Spoločnosti.

## **Čl. XX.**

### **Účtovné obdobie**

- (1) Účtovným obdobím Spoločnosti je kalendárny rok začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom.
- (2) Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo. Účtovná závierka Spoločnosti musí byť overená audítorom, ktorého vymenuje predstavenstvo.
- (3) Predstavenstvo je povinné zabezpečiť uloženie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky do zbierky listín do 30 dní po jej schválení valným zhromaždením. Predstavenstvo je povinné predložiť riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku na schválenie valnému zhromaždeniu do šiestich mesiacov po uplynutí účtovného obdobia. Do zbierky listín sa ukladá i audítorská správa spolu s menom, bydliskom fyzickej osoby alebo obchodným menom, sídlom a identifikačným číslom právnickej osoby a s evidenčným číslom zápisu overujúceho audítora v zozname audítorov. Ak je audítorom právnická osoba, uvádza sa aj meno a bydlisko fyzických osôb, ktoré za audítora vykonali audit. Účtovná závierka môže byť v zbierke listín uložená ako súčasť výročnej správy.
- (4) Správu o overení riadnej individuálnej účtovnej závierky podľa osobitného predpisu je Spoločnosť povinná predložiť Národnej banke Slovenska do 30. júna roka nasledujúceho po kalendárnom roku, za ktorý bol audit vykonaný.

## **Čl. XXI.**

### **Tvorba a použitie rezervného fondu a vytváranie ďalších fondov**

- (1) Spoločnosť vytvára pri svojom vzniku rezervný fond vo výške najmenej 10 % základného imania. Tento fond je povinná každoročne dopĺňať o sumu určenú v stanovách, najmenej však vo výške 10 % z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke, až do dosiahnutia výšky rezervného fondu určenej v stanovách, najmenej však do výšky 20 % základného imania.
- (2) Rezervný fond Spoločnosti slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia Spoločnosti.
- (3) O používaní rezervného fondu, ak nejde o krytie strát Spoločnosti, o ktorom rozhoduje valné zhromaždenie, rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti na základe zásad prijatých valným zhromaždením. Predstavenstvo je povinné najbližšie valné zhromaždenie informovať o spôsobe nakladania s rezervným fondom. Pokiaľ valné zhromaždenie neprijme žiadne zásady, rozhoduje predstavenstvo podľa vlastného uváženia, informačná povinnosť však týmto nie je dotknutá.

- (4) Spoločnosť môže vytvárať v súlade s právnymi predpismi a internými pravidlami i ďalšie fondy a prispievať do nich zo svojho čistého zisku sumou, ktorej definitívna výška podlieha schváleniu rozdelenia zisku riadnym valným zhromaždením. O zriadení a spôsobe použitia týchto fondov rozhoduje valné zhromaždenie, ktoré poverí dozornú radu vypracovaním interných predpisov upravujúcich používanie takýchto fondov.

## **Čl. XXII.**

### **Pravidlá rozdeľovania zisku**

- (1) Akcionár má právo na podiel zo zisku Spoločnosti, ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Akcionár má nárok na podiel zo zisku v pomere zodpovedajúcom jeho splatenému vkladu.
- (2) Do zrušenia Spoločnosti môže byť medzi akcionárov rozdelený vždy len čistý zisk:
- znižený o prídely do rezervného fondu, prípadne ďalších fondov, ktoré Spoločnosť vytvára podľa zákona, a o neuhradenú stratu z minulých období,
  - zvýšený o nerozdelený zisk z minulých období a fondy vytvorené zo zisku, ktorých použitie nie je v zákone ustanovené.
- (3) Spoločnosť nesmie vyplácať akcionárom najmä úroky z vkladov do Spoločnosti a preddavky na podiel na zisku.
- (4) Právo na podiel na zisku spoločnosti môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa rozhodnutia valného zhromaždenia o rozdelení zisku akcionárom.
- (5) Podiel členov predstavenstva a členov dozornej rady na zisku (tantiému) môže určiť valné zhromaždenie zo zisku určeného na rozdelenie.
- (6) Spôsob a miesto výplaty podielu na zisku Spoločnosti určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku. Spoločnosť je povinná vyplatiť podiel na zisku akcionárom na svoje náklady a nebezpečenstvo.

## **Čl. XXIII.**

### **Zrušenie a zánik Spoločnosti**

- (1) O zrušení Spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie. Valné zhromaždenie môže rozhodnúť o zrušení Spoločnosti s likvidáciou alebo bez likvidácie.
- (2) Spoločnosť sa zruší bez likvidácie, keď:
- celé jej imanie prechádza na právneho nástupcu,
  - valné zhromaždenie rozhodne o zlúčení, splynutí, rozdelení alebo premene Spoločnosti na inú formu alebo družstvo,
  - Spoločnosť nemá žiaden majetok,
  - súd zrušil konkurz pre nedostatok majetku úpadcu,
  - po ukončení konkurzného konania nezostane Spoločnosti žiaden majetok.
- (3) Likvidácia sa vyžaduje v prípadoch, keď:
- o zrušení Spoločnosti rozhodlo valné zhromaždenie, napr. z dôvodu zlej hospodárskej situácie a neperspektívnosti Spoločnosti alebo iného dôvodu,
  - o zrušení a likvidácii Spoločnosti rozhodol súd na návrh štátneho orgánu alebo osoby, ktorá osvedčí právny záujem,
  - po ukončení konkurzného konania zostal nejaký majetok.
- (4) Ak Spoločnosť zaniká s likvidáciou, vymenuje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva likvidátora. Ustanovením likvidátora prechádza na neho pôsobnosť predstavenstva konať v mene Spoločnosti. Ak je ustanovených viacero likvidátorov a z ich ustanovenia nevyplýva nič iné, má túto pôsobnosť každý z likvidátorov.
- (5) Likvidátor robí v mene Spoločnosti len úkony smerujúce k likvidácii Spoločnosti. Pri výkone tejto pôsobnosti plní záväzky Spoločnosti, uplatňuje pohľadávky a prijíma plnenia, zastupuje Spoločnosť pred súdmi a inými orgánmi, uzaviera zmiery a dohody o zmene a zániku práv a záväzkov.

- (6) Likvidátor oznámi vstup Spoločnosti do likvidácie všetkým známym veriteľom. Zároveň je povinný zverejniť, že Spoločnosť vstúpila do likvidácie s výzvou, aby veritelia Spoločnosti a iné osoby a orgány, ktoré sú tým dotknuté, prihlásili svoje pohľadávky, prípadne iné práva v lehote, ktorá nesmie byť kratšia než tri mesiace.
- (7) Likvidátor zostaví ku dňu vstupu Spoločnosti do likvidácie likvidačnú účtovnú súvahu a je povinný zaslať prehľad o imaní Spoločnosti každému akcionárovi, ktorý o to požiada. Ku dňu skončenia likvidácie zostaví likvidátor účtovnú závierku a predloží ju valnému zhromaždeniu na schválenie spolu s konečnou správou o priebehu likvidácie a návrhom na rozdelenie likvidačného zostatku medzi akcionárov. Likvidátor je oprávnený zvolať valné zhromaždenie Spoločnosti na účel predloženia účtovnej závierky, konečnej správy a návrhu na rozdelenie likvidačného zostatku. Valné zhromaždenie rozhoduje o návrhoch predložených likvidátorom spôsobom a väčšinou hlasov určenou na prijatie rozhodnutia o zrušení Spoločnosti.
- (8) Po uspokojení všetkých veriteľov sa likvidačný zostatok rozdelí medzi akcionárov v pomere zodpovedajúcom ich splateným vkladom, pokiaľ zo stanov nevyplýva niečo iné.
- (9) Právo na podiel na likvidačnom zostatku môže byť predmetom samostatného prevodu odo dňa, ku ktorému bol schválený návrh na rozdelenie likvidačného zostatku.
- (10) Spoločnosť zaniká ku dňu výmazu z obchodného registra.

#### **Čl. XXIV. Záverečné ustanovenia**

- (1) Spoločnosť je zriadená na neurčitú dobu.
- (2) Tieto stanovы nadobúdajú účinnosť dňom ich schválenia valným zhromaždením Spoločnosti.
- (3) Právne vzťahy súvisiace s činnosťou Spoločnosti, ktoré nie sú upravené v týchto stanovách, sa riadia Obchodným zákonníkom a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- (4) Pokiaľ sa niektoré ustanovenia stanov stanú neplatnými alebo spornými, použijú sa právne predpisy, ktoré sú svojou povahou a účelom najbližšie ustanoveniam týchto stanov. Ak také právne predpisy neexistujú, postupuje sa podľa obchodných zvyklostí všeobecne zaužívaných v oblasti, v ktorej vykonáva Spoločnosť svoju podnikateľskú činnosť.
- (5) O doplnení, resp. zmene týchto stanov rozhoduje valné zhromaždenie na návrh akcionára, predstavenstva alebo dozornej rady, a to dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
- (6) Skutočnosti, pri ktorých to zákon alebo tieto stanovы vyžadujú, sa uverejňujú v Obchodnom vestníku.
- (7) Tieto stanovы sú uložené v sídle Spoločnosti. Na požiadanie bude umožnené nahliadnutie do nich každému akcionárovi a osobe, ktorá preukáže právny záujem.

Zmeny schválené na Valnom zhromaždení 14.01.2019, účinné zápisom v Obchodnom registri 31.01.2019.