

**STANOVY**  
**akciovej spoločnosti**  
**ING Životná poisťovňa, a.s.**

**(úplné znenie)**

**Jún 2010**

## I. ČASŤ ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

### Článok 1 Obchodné meno, sídlo a doba trvania akciovej spoločnosti

1. Obchodné meno akciovej spoločnosti je: „**ING Životná poisťovňa, a.s.**“ (ďalej len 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.

### Článok 2 Predmet činnosti

Predmetom činnosti spoločnosti je:

1. Povolenie sa vzťahuje na vykonávanie poisťovacej činnosti, v rámci ktorej sa povoľujú vykonávať tieto poisťné odvetvia pre poisťný druh životného poistenia uvedené v časti A Klasifikácie poisťných odvetví podľa poisťných druhov, ktorá tvorí prílohu k zákonu o poisťovníctve:

A - Životné poistenie

Poisťné odvetvie

1. Poistenie pre prípad smrti, poistenie pre prípad dožitia, poistenie pre prípad smrti alebo dožitia.
  2. Poistenie vena alebo prostriedkov na výživu detí.
  3. Poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami.
  4. Poistenie podľa bodov 1 a 3 spojené s investičným fondom.
  5. Dôchodkové poistenie.
  6. Poistenie pre prípad úrazu alebo choroby, ak je pripoistením podľa tohto poisťného odvetvia uvedeného v bodoch 1 až 4.
2. Povolenie sa vzťahuje na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta pre oblasť finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu, doplnkového dôchodkového sporenia, prijímania vkladov, poskytovania úverov.

## II. ČASŤ ZÁKLADNÉ IMANIE A AKCIE SPOLOČNOSTI

### Článok 3 Základné imanie spoločnosti, počet akcií a ich menovitá hodnota

1. Základné imanie spoločnosti je 25.524.160,- € (slovom: Dvadsaťpäťmilionopäťstodvadsaťštyritisícstošesťdesiat euro).
2. Základné imanie spoločnosti (ďalej len „základné imanie“) je rozdelené na 7.688 kmeňových akcií na meno v zaknihovanej podobe v menovitej hodnote jednej akcie 3.320,- € (slovom: Tritisícristodvadsať euro).
3. Základné imanie spoločnosti bolo splatené peňažnými vkladmi zakladateľa ako jediného akcionára pri založení spoločnosti a pri následných zvýšeníach základného imania spoločnosti.

4. Akcie na meno majú zaknihovanú podobu a sú vedené v zákonom ustanovenej evidencii u centrálného depozitára.
5. Evidencia zaknihovaných cenných papierov vedená podľa osobitného zákona nahrádza zoznam akcionárov.
6. Akcie vydané spoločnosťou nie sú verejne obchodovateľné.
7. Akcia na meno je cenným papierom, s ktorým sú spojené práva akcionára podieľať sa podľa zákona a stanov spoločnosti na jej riadení, jej zisku a na likvidačnom zostatku.

### **III. ČASŤ AKCIONÁRI**

#### **Článok 4 Práva a povinnosti akcionárov**

1. Práva a povinnosti akcionára ustanovujú právne predpisy a tieto stanovy. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba.
2. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri likvidácii spoločnosti. Právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti akcionár zásadne uplatňuje hlasovaním na valnom zhromaždení, pričom akcionár musí rešpektovať organizačné opatrenia platné pre konanie valného zhromaždenia. Akcionár má ďalej právo požadovať na valnom zhromaždení vysvetlenia, podávať návrhy k prerokovávanému programu a byť volený do orgánov spoločnosti a právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.
3. K rozhodujúcemu dňu určeného podľa čl. 5 odsek 2 je predstavenstvo povinné zabezpečiť výpis z registra emitenta vedeného centrálnym depozitárom. Akcionár fyzická osoba sa na valnom zhromaždení preukazuje dokladom totožnosti. Akcionár právnická osoba sa preukazuje výpisom z obchodného registra nie starším ako 3 mesiace. Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení prostredníctvom fyzickej osoby – splnomocnenca, ktorý nie je členom dozornej rady. Splnomocnenec musí byť k účasti na valnom zhromaždení splnomocnený písomným plnomocnenstvom, obsahujúcim názov a sídlo právnickej osoby, alebo meno a bydlisko fyzickej osoby tak akcionára, ako aj splnomocnenca, počet a menovitú hodnotu akcií, ktoré ho oprávňujú k hlasovaniu a úradne overený podpis akcionára. Ak sa akcionár, ktorý vydal splnomocnenie zúčastní valného zhromaždenia, jeho splnomocnenie sa stane neúčinným.
4. Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou akcií, pričom na každých 3.320,- € (slovom: Tritisíctristodvadsať euro), teda na jednu akciu, pripadá jeden hlas.
5. Akcionár má právo na podiel z čistého zisku spoločnosti (dividendu) zvýšeného a zníženého spôsobom ustanoveným zákonom, ktorý valné zhromaždenie podľa výsledkov hospodárenia určilo na rozdelenie. V rozhodnutí valného zhromaždenia sa zároveň určí výška dividendy, rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu, spôsob a miesto výplaty a lehota splatnosti dividendy. Spoločnosť nevyplatí dividendu v prípadoch, ak jej vlastné imanie zistené podľa schválenej riadnej účtovnej závierky je, alebo by bolo v dôsledku rozdelenia zisku nižšie ako je hodnota jej základného imania spolu s rezervnými fondmi vytvorenými podľa stanov alebo zákona na iné účely ako plnenie akcionárom. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
6. Spoločnosť nesmie vrátiť akcionárom ich vklady. Akcionár neručí za záväzky spoločnosti.

7. Akcionár musí vykonávať svoje práva akcionára tak, aby práva a oprávnené záujmy ostatných akcionárov neboli poškodené. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
8. Orgán dohľadu nad finančným trhom v oblasti poisťovníctva (Národná banka Slovenska) môže akcionárovi za podmienok ustanovených právnymi predpismi pozastaviť výkon práva zúčastniť sa a hlasovať na valnom zhromaždení a práva požiadať o zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia.

#### IV. ČASŤ ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Orgánmi spoločnosti sú:

- A. Valné zhromaždenie
- B. Dozorná rada
- C. Predstavenstvo

#### A. VALNÉ ZHROMAŽDENIE

##### Článok 5 Postavenie a pôsobnosť valného zhromaždenia

1. Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí rozhodovanie o:
  - a) zmene stanov,
  - b) zvýšení a znížení základného imania, poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a vydať dlhopisy spoločnosti,
  - c) zlúčení, splynutí, rozdelení alebo zmene právnej formy spoločnosti na inú právnu formu,
  - d) zrušení spoločnosti s likvidáciou,
  - e) schválení likvidátora spoločnosti podľa návrhu v zmysle čl. 24 odsek 4 Stanov,
  - f) voľbe a odvolaní členov dozornej rady spoločnosti (ďalej len "dozorná rada") s výnimkou členov dozornej rady volených zamestnancami,
  - g) schválení audítora povereného preskúmaním účtovnej závierky,
  - h) schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, prípadne konsolidovanej účtovnej závierky, rozdelení zisku alebo úhrade strát vrátane určenia výšky tantiém a dividend,
  - i) prerokovanie výročnej správy,
  - j) pravidlách odmeňovania členov dozornej rady a schvaľovaní zmluvy o výkone funkcie člena dozornej rady,**
  - k) ďalších záležitostiach, ktoré tieto stanovky a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
2. Valné zhromaždenie sa skladá zo všetkých na ňom prítomných akcionárov. Práva akcionára môže na valnom zhromaždení vykonávať iba osoba, ktorá je oprávnená tieto práva vykonávať k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň pre tento účel určí vždy predstavenstvo, ktorý však nemôže byť skorší ako 5 dní pred dňom konania valného zhromaždenia. Ak akcionár vykonáva svoje práva prostredníctvom splnomocnenca, kópia plnej moci musí byť odovzdaná zapisovateľovi pri registrácii pre účely evidencie. Plná moc platí len na jedno valné zhromaždenie.
3. Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie (ďalej len „valné zhromaždenie“) v lehote troch mesiacov od audítorom overeného uzavretia predchádzajúceho účtovného obdobia.

4. Ak má spoločnosť len jediného akcionára, vykonáva pôsobnosť valného zhromaždenia tento akcionár. 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), b) a c) tohto článku stanov.
5. Ak je v programe rokovania zaradená zmena stanov alebo voľba členov orgánov spoločnosti, návrh zmien stanov a mená osôb navrhovaných za členov orgánov spoločnosti sú akcionárom k dispozícii na nahliadnutie v sídle spoločnosti, prípadne akcionár má právo si ich písomne vyžiadať na svoje náklady a nebezpečenstvo. Na tieto práva musí byť akcionár upozornený v pozvánke na valné zhromaždenie, ak je zasielaná.
6. V prípadoch ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a v prípadoch stanovených právnymi predpismi môže byť predstavenstvom zvolané mimoriadne valné zhromaždenie, a to najmä vtedy, ak:
  - a) sa na tom uznesie predchádzajúce valné zhromaždenie,
  - b) písomne o to požiada akcionár, s uvedením dôvodu a navrhovaného obsahu programu,
  - c) zistí, že strata spoločnosti presiahla hodnotu 1/3 základného imania, alebo možno takúto stratu predpokladať, a predloží valnému zhromaždeniu návrh opatrení,
  - d) sa zníži počet členov dozornej rady tak, že klesne pod polovicu,
  - e) je spoločnosť po dobu dlhšiu ako 3 mesiace platobne neschopná, alebo
  - f) ak sa skončila nútená správa spoločnosti, a to do 30 dní od jej skončenia.
7. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá dozorná rada ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a tiež v prípade ak:
  - a) zistí závažné porušenie povinností členmi predstavenstva,
  - b) zistí závažné nedostatky v hospodárení spoločnosti.
8. V prípade, že sa predstavenstvo na zvolaní valného resp. mimoriadneho valného zhromaždenia podľa prechádzajúcich odsekov tohto článku neuznieslo bez zbytočného odkladu alebo nebolo schopné sa uznieť dlhší čas, ktorýkoľvek člen predstavenstva je oprávnený zvolať takéto valné zhromaždenie.
9. Akcionár sa zúčastňuje valného zhromaždenia na vlastné náklady.

#### **Článok 6** **Organizačné zabezpečenie valného zhromaždenia**

1. Priebeh valného zhromaždenia a zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečuje predstavenstvo.
2. Listina prítomných akcionárov je prílohou zápisnice o konaní valného zhromaždenia. Obsahuje najmä:
  - a) názov a sídlo právnickej osoby, alebo meno a bydlisko fyzickej osoby, ktorá je akcionárom, prípadne splnomocnenca,
  - b) menovitú hodnotu akcií, ktoré oprávňujú na hlasovanie,
  - c) dôvod nezapísania určitej osoby do listiny prítomných akcionárov.

Listina prítomných akcionárov musí byť označená názvom a sídlom akciovej spoločnosti a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných akcionárov potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ.

3. Valné zhromaždenie sa môže konať aj mimo sídla spoločnosti.

4. O záležitostiach, ktoré neboli zahrnuté do navrhovaného programu rokovania možno rozhodnúť len so súhlasom všetkých akcionárov spoločnosti.
5. Ak je valné zhromaždenie spôsobilé uznášania sa, navrhne predstavenstvo voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a potrebný počet osôb poverených sčítaním hlasov (skrutátorov). Pri ich voľbe sa hlasuje najskôr v celku o všetkých kandidátoch navrhnutých predstavenstvom. Ak nebudú kandidáti takto zvolení, predstavenstvo zmení kandidátov podľa návrhu akcionárov. V prípade potreby môže dať predstavenstvo hlasovať o niektorých kandidátoch osobitne.
6. Zápisnica z valného zhromaždenia musí obsahovať:
  - a) obchodné meno a sídlo spoločnosti,
  - b) miesto a čas konania valného zhromaždenia,
  - c) meno predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, overovateľov zápisnice a skrutátorov,
  - d) stručný opis prerokovania jednotlivých bodov valného zhromaždenia,
  - e) rozhodnutie valného zhromaždenia s uvedením výsledku hlasovania,
  - f) obsah prípadného protestu akcionára, člena predstavenstva, dozornej rady, ak o to protestujúci požiada.

K zápisnici sa pripoja všetky návrhy a materiály predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie. Zápisnice zo všetkých valných zhromaždení musia byť archivované v spoločnosti počas celej doby jej trvania.

7. Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 30 dní od jeho konania. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia. V prípade, že sa podľa právnych predpisov vyžaduje notárska zápisnica, predstavenstvo je povinné zabezpečiť zosúladenie obsahu zápisnice podľa odseku 6 tohto článku s notárskou zápisnicou.
8. Každý akcionár môže požiadať predstavenstvo o vydanie kópie zápisnice, alebo jej časti spolu s jej prílohami. Predstavenstvo je povinné žiadosti vyhovieť bez zbytočného odkladu, najneskôr do 7 dní odo dňa jej vyhotovenia.
9. Predstavenstvo vydáva päť pracovných dní pred dňom konania valného zhromaždenia príkaz centrálnemu depozitárovi na registráciu pozastavenia práva nakladať pre všetky zaknihované akcie, ktoré spoločnosť vydala. Predstavenstvo predloží orgánu dohľadu nad finančným trhom v oblasti poisťovníctva v deň registrácie pozastavenia práva nakladať pre zaknihované akcie spoločnosti výpis z registra emitenta cenných papierov a výpis zo zoznamu akcionárov.

## **Článok 7**

### **Uznášaniashopnosť a rozhodovanie valného zhromaždenia**

1. Valné zhromaždenie rozhoduje hlasovaním na výzvu predsedu valného zhromaždenia. Ak je podaných viac návrhov, rozhoduje o poradí, v ktorom sa bude o nich hlasovať, predseda valného zhromaždenia. Hlasuje sa zdvihnutím ruky. Výsledok hlasovania oznamujú skrutátori predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi.
2. Valné zhromaždenie je uznášaniashopné, ak sú prítomní akcionári, vlastníaci akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou spolu viac ako 2/3 základného imania. Na platnosť uznesenia valného zhromaždenia je potrebná 2/3 väčšina hlasov prítomných akcionárov. Na platnosť uznesenia valného zhromaždenia o obmedzení prevoditeľnosti akcií, alebo na zmenu práv spojených s akciami sa vyžaduje súhlas 2/3 väčšiny všetkých akcionárov.
3. Rozhodnutia valného zhromaždenia sa prijímajú vo forme uznesenia valného zhromaždenia, ktorého úplné znenie sa uvedie v zápisnici z valného zhromaždenia.

## B. DOZORNÁ RADA

### Článok 8

#### Postavenie dozornej rady

1. Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti. Dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. V prípade zistenia závažného porušenia povinností členmi predstavenstva, závažných nedostatkov v hospodárení spoločnosti, dozorná rada zvolá mimoriadne valné zhromaždenie. Pre spôsob zvolania tohto valného zhromaždenia primerane platia ustanovenia čl. 5 odsek 7 stanov.
2. Dozorná rada má 3 členov, dvoch členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie a jedného člena zamestnanci spoločnosti. Voľba členov dozornej rady volených zamestnancami sa riadi volebným poriadkom, ktorý pripravuje a schvaľuje predstavenstvo v spolupráci so zamestnancami oprávnenými voliť.
3. Pri voľbe členov dozornej rady sa hlasuje o návrhoch jednotlivých osôb za členov dozornej rady jednotlivo, t.j. o každom kandidátovi hlasuje valné zhromaždenie všetkými hlasmi prítomných akcionárov samostatne.
4. Funkčné obdobie členov dozornej rady je 5 rokov. Funkčné obdobie člena dozornej rady, okrem postupov podľa odseku 7. a 8. tohto článku končí okamihom úspešnej voľby nového člena dozornej rady na jeho miesto. Vzťah medzi členom dozornej rady a spoločnosťou je upravený zmluvou o výkone funkcie člena dozornej rady.
5. Predseda dozornej rady je volený a odvolávaný valným zhromaždením.
6. Členom dozornej rady môže byť iba fyzická osoba. Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva alebo osobou oprávnenou podľa zápisu v obchodnom registri konať v mene spoločnosti.
7. Člen dozornej rady sa môže svojej funkcii vzdať písomným oznámením doručeným dozornej rade. Jeho povinnosti člena dozornej rady končia a účinky skončenia výkonu funkcie nastávajú splnením podmienok stanovených dozornou radou.
8. V prípade odvolania člena dozornej rady v priebehu funkčného obdobia, jeho odvolanie z funkcie je účinné prijatím rozhodnutia valného zhromaždenia. Tento bývalý člen dozornej rady je povinný odovzdať dozornej rade písomnú dokumentáciu týkajúcu sa jeho činnosti v dozornej rade podľa pokynov dozornej rady.
9. Člen dozornej rady nesmie vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti, ani sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti alebo sa zúčastňovať na podnikaní inej spoločnosti s podobným predmetom podnikania ako spoločník s neobmedzeným ručením. Na člena dozornej rady sa plne vzťahujú ustanovenia Obchodného zákonníka a zákona o poisťovníctve o zákaze konkurencie, konflikte záujmov a zodpovednosti za škodu u člena dozornej rady.
10. **Členovia dozornej rady (okrem predsedu dozornej rady) vykonávajú v zmysle príslušných zákonných ustanovení činnosť Výboru pre audit. Podrobnosti o činnosti Výboru pred audit, úlohách, prijímaní záverov a odporúčaní zo zasadnutí Výboru pre audit upravuje Štatút Výboru pre audit.**

## Článok 9 Pôsobnosť dozornej rady

1. Dozorná rada vo vzťahu k spoločnosti:
  - a) vykonáva kontrolnú činnosť spojenú s dodržiavaním všeobecne záväzných právnych predpisov, týchto stanov a rozhodnutí valného zhromaždenia; s výsledkami svojej kontrolnej činnosti je dozorná rada povinná oboznámiť valné zhromaždenie,
  - b) kontroluje, či účtovné zápisy sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou a či podnikateľská činnosť spoločnosti je uskutočňovaná v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, stanovami a uzneseniami valného zhromaždenia. V rozsahu tohto oprávnenia má právo nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti a vyžadovať ďalšie potrebné informácie pre svoju činnosť od príslušných výkonných orgánov spoločnosti,
  - c) má právo zvolat' mimoriadne valné zhromaždenie podľa čl. 5 odsek 7 týchto stanov; na tomto valnom zhromaždení navrhovať potrebné opatrenia,
  - d) vypracováva revíziu správu o stave majetku, hospodárení spoločnosti a predkladá každoročne svoje vyjadrenie valnému zhromaždeniu,
  - e) volí a odvoláva členov predstavenstva spoločnosti **a schvaľuje zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva.**
  
2. Dozorná rada preskúmava:
  - a) riadnu individuálnu účtovnú závierku, mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku,
  - b) návrh na rozdelenie zisku alebo spôsob úhrady strát,
  - c) návrh na zvýšenie a zníženie základného imania,
  - d) návrh na zrušenie spoločnosti,
  - e) návrh na vymenovanie likvidátora
  - f) **návrh na ustanovenie vedúceho útvaru vnútorného auditu.**
  
3. Dozorná rada schvaľuje:
  - a) pravidlá tvorby a použitia ostatných fondov tvorených spoločnosťou,
  - b) získanie a scudzenie majetkových účastí vrátane majetkových vkladov alebo ich zvýšenia do obchodných spoločností, družstiev a iných spoločností,
  - c) výber zodpovedného aktuára z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktuárov vedeného dozorným orgánom nad poisťovníctvom,
  - d) obchodný plán a finančný rozpočet,
  - e) návrh odmeny generálneho riaditeľa spoločnosti menovaného predstavenstvom,
  - f) návrh pravidelných odmien členom predstavenstva.

## Článok 10 Uznášaniaskopnosť a rozhodovanie dozornej rady

1. Dozorná rada sa schádza najmenej 4 krát do roka. Dozorná rada je uznášaniaskopná, ak je na zasadnutí prítomná nadpolovičná väčšina jej členov. Dozorná rada rozhoduje jednoduchou väčšinou hlasov prítomných členov. Rozhodnutie dozornej rady môže byť v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným prehlásením všetkých jej členov o tom, že s navrhovaným opatrením resp. úkonom súhlasia.
  
2. Rokovanie dozornej rady zvoláva a vedie jej predseda. Zasadnutie dozornej rady sa zvoláva písomným oznámením, v ktorom je uvedený program, miesto a čas konania zasadania dozornej rady. O zasadaní dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica podpísaná jej predsedom a zapisovateľom. V zápisnici sa uvedú aj stanoviská menšiny členov, ak títo o to požiadajú a vždy sa uvedie rozdielny názor členov dozornej rady zvolených

zamestnancami spoločnosti. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia prijaté v súlade s odsekom 1 tohto článku písomným prehlásením všetkých členov dozornej rady v čase od predchádzajúceho rokovania dozornej rady.

3. Náklady spojené s výkonom činnosti dozornej rady uhrádza spoločnosť.

## **C. PREDSTAVENSTVO**

### **Článok 11**

#### **Postavenie predstavenstva**

1. Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti. Je oprávnené konať v mene spoločnosti vo všetkých veciach a zastupovať spoločnosť voči tretím osobám, pred súdom a pred inými orgánmi. Predstavenstvo riadi činnosť spoločnosti a rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú právnymi predpismi a týmito stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti.
2. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Podmienkou voľby člena predstavenstva je udelenie predchádzajúceho súhlasu dozorného orgánu nad poisťovníctvom s jeho voľbou. Voľba a odvolanie člena predstavenstva sú účinné prijatím rozhodnutia dozornej rady o tejto skutočnosti. Vzťah medzi spoločnosťou a členom predstavenstva a tiež dozornou radou a členom predstavenstva upravuje zmluva o výkone funkcie člena predstavenstva, ktorú schvaľuje dozorná rada.
3. Predstavenstvo spoločnosti má 3 členov. Členom predstavenstva môže byť iba fyzická osoba. Funkčné obdobie členov predstavenstva je 5 rokov, avšak neskončí skôr než sú zvolení noví členovia predstavenstva.
4. Člen predstavenstva sa môže vzdať svojej funkcie písomným oznámením doručeným dozornej rade a predstavenstvu. Jeho povinnosti člena predstavenstva končia a účinky skončenia výkonu funkcie nastávajú splnením podmienok stanovených dozornou radou.
5. Predseda predstavenstva je volený a odvolávaný dozornou radou.
6. Výkon funkcie člena predstavenstva je nezastupiteľný.

### **Článok 12**

#### **Pôsobnosť predstavenstva**

1. Do pôsobnosti predstavenstva patrí najmä:
  - a) rozhodovanie o zásadných koncepčných a strategických záležitostiach spoločnosti,
  - b) zvolávanie valného zhromaždenia,
  - c) vykonávanie uznesenia valného zhromaždenia a dozornej rady,
  - d) zabezpečovanie vedenia predpísaného účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti,
  - e) rozhodovanie o prijímaní úverov,
  - f) navrhovanie obchodného plánu a finančného rozpočtu bežného roka,
  - g) navrhovanie rozdelenia zisku alebo spôsobu úhrady straty,
  - h) spracovanie návrhu pravidiel tvorby a použitia ostatných fondov tvorených spoločnosťou,
  - i) rozhodovanie o tvorbe a použití technických rezerv vytváraných v spoločnosti podľa osobitného predpisu,
  - j) vykonávanie práva zamestnávateľa,
  - k) menovanie a odvolávanie generálneho riaditeľa spoločnosti,
  - l) schvaľovanie organizačného, pracovného a mzdového poriadku spoločnosti,

- m) vydávanie opatrení na zabezpečenie prevádzky a rentability spoločnosti, najmä z oblasti financovania, pracovných síl a odmeňovania zamestnancov spoločnosti.

2. Predstavenstvo predkladá dozornej rade:

na schválenie návrh:

- a) získania a scudzenia majetkových účastí vrátane majetkových vkladov alebo ich zvýšenia do obchodných spoločností, družstiev a iných spoločností,
- b) pravidiel tvorby a použitia ostatných fondov tvorených spoločnosťou,
- c) na výber zodpovedného aktuára z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktuárov vedeného dozorným orgánom nad poisťovníctvom,

informácie o:

- a) zásadných zámeroch spoločnosti na budúce obdobie spolu s predpokladaným vývojom stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti, a to písomne najmenej raz do roka,
- b) stave podnikateľskej činnosti a majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom vo forme písomnej správy, ak o to požiada dozorná rada,
- c) všetkých skutočnostiach podstatne ovplyvňujúcich vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti bezodkladne po tom ako sa o tom dozvie.

3. Predstavenstvo predkladá valnému zhromaždeniu:

na schválenie:

- a) návrhy na zvýšenie a zníženie základného imania,
- b) audítora povereného preskúmaním účtovnej závierky,
- c) riadnu individuálnu účtovnú závierku, mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku, návrh na rozdelenie vytvoreného zisku vrátane určenia výšky a spôsobu vyplatenia dividend a tantiém, alebo návrh na úhradu straty,
- d) návrh na zrušenie spoločnosti,
- e) návrh na vymenovanie likvidátora spoločnosti,

informácie:

- a) výsledkoch podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti za predchádzajúci rok vo forme správy, ktorá tvorí povinnú súčasť ročnej správy spracovanej v súlade so zákonom o poisťovníctve,
- b) o obchodnom pláne a finančnom rozpočte bežného roka so zapracovaním pripomienok dozornej rady,
- c) o realizačných zámeroch spoločnosti, obsahujúcich hlavné smery komerčnej politiky.

Predstavenstvo je povinné pri predložení týchto informácií zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla spoločnosti vzniknúť škoda.

4. Predstavenstvo zodpovedá za ochranu spoločnosti pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Nositeľom tejto zodpovednosti na nižších stupňoch riadenia je predovšetkým konkrétny poverený zamestnanec spoločnosti. Presné definovanie pojmov a) foriem neobvyklých obchodných operácií podľa povahy obchodných aktivít spoločnosti, b) obsahu a plánu interného školenia zamestnancov ako aj poisťovacích agentov a maklérov, ktorí majú so spoločnosťou uzavretý zmluvný vzťah a c) metodológie predchádzania a odhaľovania legalizácie príjmov z trestnej činnosti s hlavným zameraním sa na ca) definíciu neobvyklej obchodnej operácie, cb) stanovenie pravidiel na identifikáciu klientov spoločnosti a zisťovania vlastníctva finančných prostriedkov použitých na zaplatenie poistného, cc) stanovenie spôsobu oznamovania neobvyklých obchodných operácií a d) určenia pravidiel vykonávania poisťovacej činnosti v súlade s medzinárodnými sankciami v rámci boja proti

financovaniu terorizmu je stanovené v osobitnom vnútornom predpise spoločnosti. Zamestnanec spoločnosti je zodpovedný aj za získavanie informácií a dokumentácie súvisiacej s obchodnými operáciami ako takými a subjektmi zúčastnenými na takýchto operáciách na žiadosť finančnej polície, preskúmanie či pripravovaná alebo vykonaná operácia spadá do rozsahu neobvyklých obchodných operácií a upovedomí finančnú políciu o neobvyklej obchodnej operácii. Pri vykonaní vyššie uvedených povinností je zamestnanec oprávnený vyžadovať si informácie a zaobstarať dokumentáciu z odborných útvarov spoločnosti alebo od iných fyzických alebo právnických osôb.

### **Článok 13**

#### **Uznávaniaschopnosť a rozhodovanie predstavenstva**

1. Zasadnutie predstavenstva zvoláva a vedie predseda, alebo predsedom poverený člen predstavenstva podľa potreby, najmenej raz za kalendárny štvrťrok. Zvolanie sa vykonáva oznámením s uvedením dátumu, času, miesta a programu rokovania. Rokovania predstavenstva sa môže zúčastniť člen dozornej rady, ak o to dozorná rada požiada.
2. Predstavenstvo je schopné uznávať sa, ak je na jeho zasadnutí prítomná nadpolovičná väčšina jeho členov. Rozhodnutie predstavenstva je prijaté, ak zaň hlasovala viac ako polovica všetkých členov. Rozhodnutie predstavenstva môže byť v prípadoch, ktoré nestrpia odklad, nahradené písomným prehlásením všetkých členov predstavenstva, že s navrhovaným opatrením súhlasia. Za písomnú formu sa pre tieto účely považujú aj mailové správy, telegrafické a telefaxové prejavy po ich telefonickom overení a písomnom potvrdení bez zbytočného odkladu.
3. Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica. Túto zápisnicu podpisuje predseda predstavenstva a zapisovateľ. Zápisnica obsahuje všetky zásadné skutočnosti z rokovania, vrátane výsledkov hlasovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia prijaté písomným prehlásením všetkých členov predstavenstva v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva.

### **V. ČASŤ**

#### **ZMENA VÝŠKY ZÁKLADNÉHO IMANIA**

### **Článok 14**

#### **Spôsob zvyšovania a znižovania základného imania**

1. O zvýšení alebo znížení základného imania spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie 2/3 väčšinou hlasov prítomných akcionárov. O znížení základného imania môže valné zhromaždenie rozhodovať len za splnenia podmienky uvedenej v čl. 7 odseku 2 týchto stanov.
2. Zvýšenie základného imania sa môže vykonať upísaním nových akcií alebo zvýšením základného imania z majetku spoločnosti prevyšujúceho základné imanie ako aj ďalšími spôsobmi zvýšenia základného imania v súlade s príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka. Zvýšenie základného imania upísaním nových akcií je možné iba vtedy, ak akcionári splatili emisný kurz všetkých skôr upísaných akcií.
3. V prípade upisovania nových akcií pri zvýšení základného imania majú doterajší akcionári prednostné právo na upísanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania. Rozhodujúci deň na určenie práva osoby prednostne upísať akcie určí valné zhromaždenie vo svojom rozhodnutí o zvýšení základného imania pri dodržaní podmienok ustanovených zákonom.

4. Zníženie základného imania sa vykoná za predpokladu udelenia predchádzajúceho súhlasu dozorného orgánu nad poisťovníctvom, s výnimkou zníženia základného imania z dôvodu zúčtovania so stratou, znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím časti akcií z obehu.
5. Predstavenstvo je povinné podať návrh na uloženie dokumentov o zvýšení alebo znížení základného imania do zbierky listín najneskôr spolu s návrhom na zápis zvýšenia alebo zníženia základného imania do obchodného registra.
6. Rozhodnutie valného zhromaždenia o zvýšení alebo znížení základného imania sa vyhotovuje vo forme notárskej zápisnice.

## **VI. ČASŤ HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI**

### **Článok 15 Vedenie účtovníctva**

Spoločnosť vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo o stave a pohybe majetku a záväzkov, nákladoch a výnosoch, zisku alebo strate. Účtovným obdobím je príslušný kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo.

### **Článok 16 Obchodná dokumentácia**

1. Spoločnosť zostavuje v termínoch ustanovených právnymi predpismi riadnu individuálnu účtovnú závierku, mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, prípadne konsolidovanú účtovnú závierku. Okrem ročnej účtovnej závierky po skončení účtovného obdobia spoločnosť zostavuje aj priebežnú účtovnú závierku k poslednému dňu kalendárneho štvrtroka.
2. Spoločnosť ukladá účtovnú závierku spolu s audítorskou správou a ročnou správou do zbierky listín. Vybrané údaje z účtovnej závierky spoločnosť zverejňuje predpísaným spôsobom.

### **Článok 17 Tvorba a použitie rezervného fondu**

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

### **Článok 18 Rozdelenie zisku a úhrady strát**

1. Zo svojho čistého zisku spoločnosť prednostne vykoná povinné doplnenie rezervného fondu.

2. O použití tej časti čistého zisku, ktorá zostane po povinnom prídiele do rezervného fondu a po úhrade strát minulých rokov spolu s ďalšími zdrojmi určenými k rozdeleniu, rozhoduje valné zhromaždenie.
3. V prípade, že spoločnosť vykáže za príslušné účtovné obdobie stratu, valné zhromaždenie rozhodne o spôsobe jej úhrady.

### **Článok 19 Vytváranie ďalších fondov**

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

## **VII. ČASŤ OSOBITNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 20 Útvar vnútorného auditu**

1. Sledovanie riadneho a bezpečného vykonávania činnosti spoločnosti zabezpečuje a vykonáva útvar vnútorného auditu.
2. Útvar vnútorného auditu (ďalej len „ÚVA“) vykonáva a zabezpečuje v súlade s plánom kontrolnej činnosti, najmä:
  - a) vypracovanie, uplatňovanie a dodržiavanie plánu vnútorného auditu zameraného na preskúmanie a zhodnotenie primeranosti a účinnosti systémov vnútornej kontroly a vnútorných aktov riadenia,
  - b) posúdenie systémov zabezpečujúcich dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných aktov riadenia, poisťných podmienok a postupov činnosti spoločnosti, vrátane údajov v informačnom systéme spoločnosti,
  - c) vydávanie odporúčaní na odstránenie nedostatkov zistených pre realizáciu činnosti vnútorného auditu,
  - d) overovanie plnenia odporúčaní na odstránenie nedostatkov zistených pri výkone vnútorného auditu
3. Dozorná rada spoločnosti je oprávnená požiadať ÚVA o vykonanie vnútorného auditu v určenom rozsahu a termíne. ÚVA je povinný správu o zistenom stave spolu s návrhom opatrení predložiť na prerokovanie dozornej rade, poskytnúť jej potrebné vysvetlenia, prípadne na podnet dozornej rady a podľa jej pokynov došetriť ďalšie okolnosti súvisiace s predmetom auditu.
4. ÚVA je povinný bez zbytočného odkladu informovať dozornú radu a dozorný orgán nad poisťovníctvom o skutočnostiach, o ktorých sa v priebehu svojej činnosti dozvie, ktoré svedčia o porušení povinností poisťovne stanovených všeobecne záväznými právnymi predpismi a ktoré môžu ovplyvniť riadne vykonávanie poisťovacej činnosti.
5. ÚVA zodpovedá predstavenstvu spoločnosti za komplexný výkon vnútorného auditu v rozsahu určenom zákonom, stanovami a vnútornými predpismi spoločnosti. ÚVA spracováva ročnú správu o zistených skutočnostiach a o svojej činnosti za uplynulý rok, ktoré predkladá predstavenstvu, a dozornému orgánu nad poisťovníctvom v zákonom stanovenom termíne, štruktúre, rozsahu, obsahu a forme určenými osobitným predpisom dozorného orgánu nad poisťovníctvom. Súčasťou správy je vyhodnotenie prijatých opatrení na nápravu zistených nedostatkov a plán činnosti ÚVA na nasledujúci kalendárny rok.

6. Vedúci zamestnanci spoločnosti a zodpovedný aktuár sú v rámci svojej riadiacej práce povinní vytvárať podmienky pre objektívne a pravdivé posúdenie kontrolovanej oblasti činnosti poisťovne, ÚVA včas poskytovať potrebné podklady a vysvetlenia. Sú povinní podriadených zamestnancov usmerňovať tak, aby ÚVA mohol efektívne plniť svoje úlohy.
7. Pri výkone svojej činnosti sú zamestnanci ÚVA oprávnení vstupovať na všetky pracoviská spoločnosti, vyžadovať písomné a ústne stanoviská, informácie a zdôvodnenia preverovaných skutočností.
8. Na zamestnanca ÚVA sa vzťahujú všetky pracovnoprávne a ostatné interné predpisy spoločnosti.
9. Zamestnanec zodpovedný za činnosť vnútorného auditu nesmie byť členom predstavenstva, ani členom dozornej rady spoločnosti.

## **Článok 21**

### **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).
2. Vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva sú:
  - generálny riaditeľ,
  - vedúci zamestnanec pre finančné sprostredkovanie
  - riaditeľ úseku obchodu,
  - riaditeľ úseku životného poistenia,
  - riaditeľ úseku finančného.
3. Vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva sú zodpovední za výkon činností spoločnosti v zmysle a v rozsahu pôsobnosti jednotlivých organizačných jednotiek, ktoré sú nimi riadené. Členovia predstavenstva okrem svojej štatutárnej funkcie môžu zároveň vykonávať funkciu riaditeľov príslušných úsekov spoločnosti.
4. Spoločnosť sa člení na ústredie a agentúry. Spoločnosť riadi generálny riaditeľ v súčinnosti s riaditeľmi úsekov. V rámci ústredia sú najvyšším organizačným útvarom úseky, ktoré sa ďalej členia na oddelenia. Na čele úseku sú riaditelia úsekov, ktorým sú v rámci líniového riadenia podriadení vedúci oddelenia v rámci príslušného úseku a manažéri projektov v rámci projektovej formy riadenia. Agentúry sú začlenené v priamej riadiacej pôsobnosti riaditeľa úseku obchodu. Okrem týchto organizačných jednotiek môžu byť v rámci organizačnej štruktúry vytvorené ďalšie útvary, ktoré 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 je upravený vo vnútornom 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 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 útvar, je zodpovedný za ich výkon. Tým nie je dotknutá jeho zodpovednosť ako člena predstavenstva.

## **Článok 22 Zodpovedný aktuár**

1. Spoločnosť je povinná mať v zmysle platných právnych predpisov zodpovedného aktuára nepretržite počas celej doby vykonávania svojej činnosti. Výber zodpovedného aktuára spoločnosti schvaľuje dozorná rada z fyzických osôb zapísaných do zoznamu aktuárov, ktorý vedie dozorný orgán nad poisťovníctvom (čl. 9 odsek 3, písm. c) Stanov).
2. Spoločnosť je povinná dať si zodpovedným aktuárom potvrdzovať a zodpovedný aktuár svojim podpisom potvrdzuje správnosť údajov určených osobitným právnym predpisom.
3. Zodpovedný aktuár je oprávnený požadovať a predstavenstvo spoločnosti je mu povinné:
  - a) sprístupniť informácie o svojich činnostiach vo forme a rozsahu potrebnom k výkonu jeho činnosti,
  - b) odovzdať včas potrebné podklady a vecné materiály,
  - c) poskytovať nevyhnutné pracovné konzultácie
  - d) zabezpečiť súčinnosť ostatných zamestnancov spoločnosti nevyhnutnú k úspešnému plneniu jeho úloh.
4. Zodpovedný aktuár je povinný:
  - a) pri výkone svojej činnosti postupovať nestranne s vynaložením odbornej starostlivosti,
  - b) informovať generálneho riaditeľa a predstavenstvo spoločnosti o všetkých poznatkoch, ktoré pri plnení svojich úloh získa a ktoré majú vplyv na chránený záujem spoločnosti,
  - c) úzko spolupracovať s manažérmi spoločnosti,
  - d) vykonávať činnosť osobne,
  - e) všetky písomnosti, výkazy, informácie a iné materiály predkladané dozornému orgánu nad poisťovníctvom okrem bežných štatistických prehľadov prerokovať s predstavenstvom spoločnosti,
  - f) v prípade zistenia nedostatkov v hospodárení spoločnosti, ktoré súvisia s výkonom jej činnosti podľa osobitného právneho predpisu, navrhnúť predstavenstvu spoločnosti opatrenia na nápravu týchto nedostatkov,
  - g) ak opatrenia uvedené v predchádzajúcom bode tohto odseku nie sú uskutočnené a ďalší vývoj hospodárenia spoločnosti ohrozuje jej schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z vykonávanej poisťovacej činnosti, bez zbytočného odkladu upozorniť predstavenstvo spoločnosti a informovať dozorný orgán nad poisťovníctvom o tejto skutočnosti.

## VIII. ČASŤ VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

### Článok 23 Dopĺňanie a zmena stanov

1. O dopĺňaní a zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie na návrh predstavenstva dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.
2. Návrh zmien stanov spracováva predstavenstvo s prihliadnutím ku kogentným ustanoveniam príslušných právnych predpisov. Zmenu schvaľuje valné zhromaždenie.
3. Návrh zmien stanov poskytne predstavenstvo akcionárom na nahliadnutie v sídle spoločnosti pred konaním valného zhromaždenia. Predstavenstvo je povinné zabezpečiť, aby každý akcionár dostal pri zápise do listiny prítomných akcionárov úplné znenie stanov s navrhovanými zmenami. Obsah pozvánky na valné zhromaždenie, v programe ktorého je zaradená zmena stanov musí predstavenstvo zosúladiť s čl. 5 odsek 5 týchto stanov.
4. Pre prijatie dodatkov alebo zmenu stanov je potrebná prítomnosť notára, ktorý o rozhodnutí valného zhromaždenia vyhotoví notársku zápisnicu.
5. Ak sa doplnením alebo zmenou stanov zmenia skutočnosti zapísané v obchodnom registri, predstavenstvo je povinné bez zbytočného odkladu podať návrh na zápis zmien do obchodného registra.
6. Po schválení každej zmeny stanov je predstavenstvo povinné podať návrh na uloženie tejto zmeny do zbierky listín a zabezpečiť vyhotovenie úplného znenia stanov, ktoré je povinné bezodkladne uložiť do zbierky listín a jeho overenú kópiu zaslať dozornému orgánu nad poisťovníctvom.

### Článok 24 Konanie a podpisovanie v mene spoločnosti

1. Všetci členovia predstavenstva sú oprávnení konať samostatne v mene spoločnosti. Podpisovanie za spoločnosť sa vykonáva takým spôsobom, že ktorýkoľvek člen predstavenstva k napísanému alebo vytlačenému menu, priezvisku, funkcii pripojí svoj vlastnoručný podpis.
2. Zamestnanci spoločnosti sú oprávnení vykonávať za spoločnosť úkony v rozsahu danom organizačným poriadkom.

### Článok 25 Uverejňovanie skutočností ustanovených právnymi predpismi a stanovami

1. Povinnosť zverejnenia údajov ustanovená zákonom je splnená ich zverejnením v Obchodnom vestníku.
2. Ostatné oznámenia určené akcionárom a zamestnancom spoločnosti sa uverejňujú na intranetovej stránke spoločnosti.

### Článok 26 Zrušenie a zánik spoločnosti

1. O zrušení spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Zrušenie spoločnosti sa môže vykonať likvidáciou alebo bez likvidácie.
2. Spoločnosť sa zruší bez likvidácie, ak valné zhromaždenie rozhodne o zlúčení, splynutí alebo rozdelení spoločnosti.

3. Likvidácia sa vyžaduje v prípadoch, keď:
  - a) o zrušení spoločnosti rozhodlo valné zhromaždenie z dôvodu zlej hospodárskej situácie a spoločnosti,
  - b) o zrušení a likvidácii spoločnosti rozhodol súd na návrh štátneho orgánu, alebo osoby, ktorá osvedčí právny záujem, alebo z vlastného podnetu,
  - c) po ukončení konkurzného konania zostal nejaký majetok.
4. Ak sa spoločnosť zrušuje s likvidáciou, návrh na vymenovanie a odvolanie likvidátora je oprávnený podať iba orgán dohľadu nad poisťovníctvom, ktorý s prihliadnutím na rozsah jeho činnosti určí i výšku a splatnosť jeho odmeny.
5. Spoločnosť zaniká ku dňu výmazu z obchodného registra, pričom podmienkou jej výmazu z obchodného registra je preukázanie zrušenia všetkých akcií, ktoré vydala, alebo preukázanie ich zániku iným spôsobom podľa zákona o cenných papieroch.

## **IX. ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**

### **Článok 27 Záveročné ustanovenia**

1. Ak právny predpis v určitej dobe ukladá, aby niektoré z jeho ustanovení bolo prevzaté do stanov spoločnosti, predstavenstvo je povinné spracovať zmenu stanov v súlade s takýmto predpisom.
2. Pokiaľ sa niektoré ustanovenia stanov stanú neplatnými alebo spornými, použije sa právny predpis, ktorý je svojou povahou a účelom najbližšie ustanoveniam týchto stanov. Tento postup sa použije i pre tie vzťahy, ktoré nie sú týmito stanovami upravené.
3. Zmena stanov nadobúda účinnosť schválením valným zhromaždením.
4. Posledná zmena stanov bola schválená rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 26. marca 2009.

V Bratislave dňa, 24. júna 2010

---

PhDr. Viktor Kouřil  
predseda predstavenstva