

Union poisťovňa, a.s.

S T A N O V Y
AKCIOVEJ SPOLOČNOSTI

| úplné znenie zo dňa 2411.1.2017~~8~~

I. ČASŤ ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

Pre právne pomery Union poisťovňa, a.s. platia tieto Stanovy, Zákon o poisťovníctve a Obchodný zákonník.

ČI. I OBCHODNÉ MENO A SÍDLO SPOLOČNOSTI

- 1) Obchodné meno akciovej spoločnosti:
Union poisťovňa, a.s.
(ďalej len spoločnosť).
- 2) Sídlo spoločnosti: 813 60 Bratislava, Bajkalská 29/A.
- 3.) IČO: 31322051.
- 4) Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, oddiel Sa, vložka č. 383/B.
- 5) Spoločnosť je založená na dobu neurčitú.

ČI.II PREDMET PODNIKANIA

Poisťovacia činnosť v nasledovných poistných odvetviach:

Časť A - poistné odvetvia neživotného poistenia

1. Poistenie úrazu (vrátane pracovných úrazov a chorôb z povolania)
 - a) fixné peňažné plnenie,
 - b) s plnením majúcim povahu odškodnenia,
 - c) s kombinovaným plnením,
 - d) cestujúcich,
 - e) individuálne zdravotné poistenie.
2. Poistenie choroby
 - a) fixné peňažné plnenie,
 - b) s plnením majúcim povahu odškodnenia,
 - c) s kombinovaným plnením,
 - d) individuálne zdravotné poistenie.
3. Poistenie škôd na pozemných dopravných prostriedkoch iných než koľajových
 - a) motorových dopravných prostriedkoch,
 - b) nemotorových dopravných prostriedkoch.
4. Poistenie škôd na koľajových dopravných prostriedkoch.
5. Poistenie škôd na lietadlách.
6. Poistenie škôd na plávajúcich dopravných prostriedkoch
 - a) riečnych a prieplavových dopravných prostriedkoch,
 - b) jazerných dopravných prostriedkoch,
 - c) námorných dopravných prostriedkoch.
7. Poistenie dopravy tovaru počas prepravy vrátane batožín a iného majetku bez ohľadu na použitý dopravný prostriedok.
8. Poistenie škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, spôsobených
 - a) požiarom,
 - b) výbuchom,
 - c) víchrice,
 - d) prírodnými živlami inými ako víchrice,
 - e) jadrovou energiou,
 - f) zosuvom alebo zosadením pôdy.
9. Poistenie iných škôd na inom majetku, ako je uvedené v treťom bode až siedmom bode, vzniknutých krupobitím alebo mrazom, alebo inými príčinami napríklad krádežou, ak nie sú tieto príčiny zahrnuté v ôsmom bode.

10. Poistenie zodpovednosti

- a) za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla,
b) dopravcu.

11. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou lietadla vrátane zodpovednosti dopravcu.

12. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou riečneho, prieplovového, jazerného alebo námorného dopravného prostriedku vrátane zodpovednosti dopravcu.

13. Všeobecné poistenie zodpovednosti za škodu iné, ako je uvedené v bodoch 10 až 12.

15. Poistenie záruky

- a) priame záruky.

16. Poistenie rôznych finančných strát vyplývajúcich

- a) z výkonu povolania,
b) z nedostatočného príjmu,
c) zo zlých poveternostných podmienok,
d) zo straty zisku,
e) z trvalých všeobecných nákladov,
f) z neočakávaných obchodných nákladov,
g) zo straty trhovej hodnoty,
h) zo straty pravidelného zdroja príjmov,
i) z inej nepriamej obchodnej finančnej straty,
k) z ostatných finančných strát.

18. Asistenčné služby.

Časť B - poisťné odvetvia životného poistenia

1. Poistenie

- a) pre prípad dožitia, pre prípad smrti, pre prípad smrti alebo dožitia, pre prípad dožitia s možnosťou vrátenia poisťného, poistenie spojené s kapitalizačnými zmluvami,
b) dôchodkové poistenie,
c) doplnkové poistenie uzavreté popri životnom poistení, najmä pre prípad ublíženia na zdraví vrátane práceneschopnosti, pre prípad smrti následkom úrazu a pre prípad invalidity následkom úrazu alebo choroby.

2. Poistenie pre prípad narodenia dieťaťa, poistenie prostriedkov na výživu a poistenie pre prípad uzavretia manželstva.

3. Poistenie uvedené v prvom bode písm. a) a b) a druhom bode spojené s investičnými fondmi.

6. Kapitalizačné operácie založené na aktuárskych výpočtoch, kde sa za vopred dohodnutú jednorazovú platbu alebo pravidelné platby prevezmú záväzky s určenou dobou trvania a v určenej výške.

9. Poistenie týkajúce sa dĺžky ľudského života, ktoré je upravené právnymi predpismi z oblasti sociálneho poistenia, ak zákon umožňuje jeho vykonávanie poisťovňou na jej vlastné riziko.

Zaist'ovacia činnosť pre poisťný druh neživotného poistenia

Samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu

Formátované: Písmo: Tučné

**II. ČASŤ
ZÁKLADNÉ IMANIE**

**Čl. III
ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI**

1) Základné imanie spoločnosti: 15 000 012 EUR (slovom pätnásťmiliónov dvanásť eur) rozdelené na 555 556 ks (slovom päťstopäťdesiatpäťtisícpäťstopäťdesiatšesť kusov) akcií.

Menovitá hodnota akcie: 27,00 EUR (slovom dvadsaťsedem eur)

Druh akcie: kmeňová

Forma akcie: na meno

Podoba: zaknihovaná

Druh: kmeňová

2) Prevod akcií sa uskutočňuje podľa osobitných predpisov. Prevod akcie nastáva jeho registráciou vykonanou centrálnym depozitárom.

III. ČASŤ AKCIONÁRI

Čl. IV PRÁVA A POVINNOSTI AKCIONÁROV

1) Práva a povinnosti akcionára ustanovujú právne predpisy a tieto stanovy. Akcionárom spoločnosti je právnická alebo fyzická osoba, ktorá je zapísaná v evidencii zaknihovaných cenných papierov, vedenej centrálnym depozitárom (Evidencia). Evidencia nahrádza zoznam akcionárov. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.

2) Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení spoločnosti, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy.

3) Hlasovacie právo patriace akcionárovi sa riadi menovitou hodnotou jeho akcií, pričom na každých 27,00 EUR (slovom dvadsaťsedem eur) pripadá jeden hlas.

4) Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie za podmienok ustanovených v Obchodnom zákonníku. Po vydaní nových akcií má ich majiteľ právo na dividendu zo zisku dosiahnutého spoločnosťou v roku, v ktorom došlo k právoplatnému zápisu zvýšenia základného imania do obchodného registra len v tom prípade, ak splatil celú menovitú hodnotu akcie k prvému dňu výplaty dividend. Akékoľvek plnenia poskytnuté akcionárom v rozpore so zákonom alebo stanovami sú akcionári povinní vrátiť spoločnosti. Splnenie tejto povinnosti nemôže spoločnosť odpustiť a predstavenstvo je povinné ju vymáhať. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.

5) Akcionár po dobu trvania spoločnosti, ani v prípade jej zrušenia, nie je oprávnený požadovať vrátenie svojich majetkových vkladov. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.

6) Akcionár je povinný splatiť spoločnosti celý emisný kurz akcií, ktoré upísal.

7) Ak spoločnosť zvyšuje základné imanie peňažnými vkladmi, doterajší akcionári majú právo na prednostné upisovanie akcií na zvýšenie základného imania, a to v pomere menovitej hodnoty ich akcií k výške doterajšieho základného imania.

8) Akcionár je povinný bezodkladne oznámiť spoločnosti prevody akcií spoločnosti a akékoľvek samostatné prevody práv spojených s akciami.

9) Akcionár, ktorý sa zúčastnil valného zhromaždenia a podal protest do zápisnice, má právo podať na súd návrh na určenie neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak je v rozpore so zákonom, zakladateľskou zmluvou alebo stanovami. Toto právo však zanikne, ak ho akcionár neuplatní do troch mesiacov od prijatia uznesenia valného zhromaždenia alebo ak valné zhromaždenie nebolo riadne zvolané, odo dňa, keď sa mohol o uznesení dozvedieť.

IV. ČASŤ ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Čl. V ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Orgánmi spoločnosti sú

- a) valné zhromaždenie,
- b) predstavenstvo,
- c) dozorná rada,
- d) výbor pre audit.

Čl. VI VALNÉ ZHROMAŽDENIE

1) Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Valné zhromaždenie schvaľuje formou uznesenia 1.1. nasledovné dokumenty a rozhodnutia týkajúce sa hospodárenia spoločnosti:

- a) ~~schvaľuje~~ riadnu individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú účtovnú závierku, ak sa podľa právnych predpisov vyžaduje jej zostavenie, a výročnú správu,
- b) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie a vydanie dlhopisov,
- c) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát, vrátane rozhodnutia o vyplatení dividend alebo tantiém,
- d) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o schválení audítora alebo audítorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok,
- e) ~~schvaľuje~~ uzavretie zmluvy o pôžičke alebo o úvere (na strane dlžníka aj na strane veriteľa), s výnimkou vkladov v bankách a úverových inštitúciách alebo iných investícií povolených investičným plánom, ak suma poskytnutých peňažných prostriedkov prekročí 10% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 1.000.000,00 EUR,
- e) ~~schvaľuje~~ návrh na vydanie cenných papierov, ak hodnota vydaných cenných papierov prekročí 10% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 1.000.000,00 EUR,
- g) ~~schvaľuje~~ uzavretie, zmenu alebo ukončenie obchodu, predmetom ktorého je spolupráca s bankou alebo úverovou inštitúciou, alebo predmetom ktorého je sprostredkovanie prostredníctvom samostatných finančných agentov, ak hodnota takého obchodu v priebehu kalendárneho roka (mimo poisťného a zaistného) prekročí 10% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

1.2. nasledovné právne rozhodnutia:

- a) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o iných otázkach ako sú uvedené v tomto odseku, ktoré tieto stanovy a právne predpisy zverujú do pôsobnosti valného zhromaždenia,
- b) ~~schvaľuje~~ podanie návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo návrhu na povolenie reštrukturalizácie, s výnimkou prípadov pokiaľ právne predpisy ukládajú túto povinnosť iným orgánom spoločnosti alebo iným osobám,
- c) ~~schvaľuje~~ prijatie a zmenu dokumentov upravujúcich pôsobnosť orgánov spoločnosti, s výnimkou dokumentov upravujúcich pôsobnosť predstavenstva a poradných orgánov zriadených dozornou radou,
- d) ~~schvaľuje~~ zmenu stanov,
- e) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o zrušení spoločnosti,
- f) ~~schvaľuje~~ voľbu a odvolanie členov výboru pre audit a členov dozornej rady spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami,
- g) ~~schvaľovanie~~ pravidlá odmeňovania členov výboru pre audit a členov dozornej rady,
- g) ~~udeľuje~~ predchádzajúci súhlas s akýmkoľvek rozhodnutím predstavenstva vo veciach uvedených v tomto odseku, pokiaľ predstavenstvo vykonáva práva spoločníka alebo akcionára v právnickej osobe, v ktorej má spoločnosť kvalifikovanú účasť alebo nad ktorou má spoločnosť kontrolu, v prípade že predstavenstvo je podľa právnych predpisov oprávnené vykonávať tieto práva,
- h) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- i) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o zmene právnej formy, ak to právne predpisy umožňujú,

1.3. nasledovné rozhodnutia týkajúce sa zlúčenia, rozdelenia alebo splynutia spoločnosti, nadobudnutia podielu v inej spoločnosti, alebo kúpy alebo scudzenia poisťného alebo zaistného kmeňa:

- a) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o uzatvorení zmluvy smerujúcej k zlúčeniu, splynutiu alebo zlúčeniu spoločnosti alebo prevodu poisťného alebo zaistného kmeňa, vrátane rozhodnutia o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku,
- b) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o kúpe, založení alebo scudzení podielu v inej spoločnosti alebo o nadobudnutí alebo strate kontroly nad inou spoločnosťou, s výnimkou scudzenia podielu v zhode so schválenými pravidlami pre investovanie,
- c) ~~schvaľuje~~ rozhodnutie o vstupe do spoločenstva s inou právnickou osobou na časovo obmedzenú dobu (joint venture) alebo akákoľvek inú obdobnú spoluprácu s inou právnickou osobou,
- d) ~~schvaľuje~~ uzavretie takého obchodu alebo jeho zmenu, s výnimkou poisťných a zaistných zmlúv, pokiaľ hodnota obchodu je rovná alebo vyššia ako 10% obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo je obchod strategického významu pre osoby, ktoré majú kontrolu nad spoločnosťou, alebo pre osoby, v ktorých majú osoby majúce kontrolu nad spoločnosťou kvalifikovanú účasť alebo kontrolu.

2) Akcionár môže vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia, ktoré obsahuje označenie splnomocnenca, rozsah splnomocnenia a overený podpis splnomocniteľa. Vzor tlačiva písomného splnomocnenia vydá predstavenstvo a posiela ho spolu s pozvánkou akcionárom. Originál splnomocnenia musí byť odovzdaný zapisovateľovi pre účely evidencie, a to aj v prípade, ak oznámenie o vymenovaní splnomocnenca, o zmene splnomocnenia a o odvolaní udeleného splnomocnenia bolo urobené prostredníctvom elektronických prostriedkov. Ak je splnomocnencom akcionára člen dozornej rady spoločnosti, splnomocnenec musí akcionárovi oznámiť všetky skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na rozhodnutie akcionára o udelení splnomocnenia na zastupovanie na valnom zhromaždení. A splnomocnenie musí obsahovať konkrétne pokyny na hlasovanie o každom uznesení alebo bode programu valného zhromaždenia, o ktorom má člen dozornej rady ako splnomocnenec akcionára hlasovať.

Jeden akcionár môže udeliť splnomocnenie na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení aj viacerým splnomocnencom. Hlasovanie sa v tom prípade umožní tomu splnomocnencovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr. Viacerí akcionári môžu udeliť splnomocnenie na výkon ich hlasovacích práv na valnom zhromaždení jednému splnomocnencovi, ktorý hlasuje na valnom zhromaždení za každého takto zastúpeného akcionára samostatne. Ak má akcionár akcie na viac ako jednom účte cenných papierov podľa osobitného predpisu, za každý takýto účet ho môže zastupovať jeden splnomocnenec.

3) Rokovania valného zhromaždenia sa zúčastňujú bez hlasovacieho práva členovia predstavenstva a dozornej rady a prizvaní môžu byť aj audítor alebo auditorská spoločnosť.

4) Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie v lehote do troch mesiacov od uzavretia predchádzajúceho účtovného obdobia. Uzavretie účtovného obdobia znamená deň podania daňového priznania.

5) Ak to vyžadujú záujmy spoločnosti a v prípadoch ustanovených právnym predpisom možno zvolať mimoriadne valné zhromaždenie. Mimoriadne valné zhromaždenie zvolá predstavenstvo najmä vtedy, ak

a) požiadajú o to akcionári, ktorí majú akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5% základného imania, doporučeným listom s uvedením dôvodu a účelu,

b) ak strata spoločnosti presiahla hodnotu 1/3 základného imania alebo možno túto skutočnosť predpokladať.

V návrhu na zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia musí byť uvedený jeho program a návrh na uznesenie.

6) V prípade zvolania mimoriadneho valného zhromaždenia podľa bodu 5) písm. a) tohto článku, predstavenstvo zvolá valné zhromaždenie tak, aby sa konalo do 40 dní od doručenia žiadosti o jeho zvolanie.

7) Predstavenstvo zvoláva valné zhromaždenie písomnou pozvánkou a súčasne uverejnením oznámenia o konaní valného zhromaždenia. Písomnú pozvánku zasiela akcionárom vlastniacim akcie na meno, a to najmenej 30 dní vopred doporučené na adresu akcionára uvedenú v Evidencii. Oznámenie o konaní valného zhromaždenia musí byť uverejnené spôsobom určeným v čl. XXIV týchto stanov. Pozvánka na valné zhromaždenie musí obsahovať všetky náležitosti ustanovené právnymi predpismi. Predstavenstvo je povinné umožniť každému akcionárovi nahliadnuť do materiálov, ktoré budú predmetom rokovania valného zhromaždenia, a to v sídle spoločnosti, v pracovný deň a v pracovnom čase, v dobe od odoslania pozvánok do konania valného zhromaždenia. Predstavenstvo tiež uverejní na internetovej stránke spoločnosti údaje a dokumenty v rozsahu ustanovenom právnymi predpismi, a to najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia.

Čl. VII

ORGANIZAČNÉ ZABEZPEČENIE VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

1) Priebeh valného zhromaždenia organizačne zabezpečuje predstavenstvo. O konkrétnom čase a mieste konania valného zhromaždenia rozhoduje predstavenstvo.

2) Zápis akcionárov do listiny prítomných akcionárov organizačne zabezpečuje predstavenstvo. Listina prítomných akcionárov obsahuje najmä tieto údaje

a) ak je akcionárom právnická osoba, jej názov a sídlo,

b) ak je akcionárom fyzická osoba, jej meno, priezvisko a bydlisko,

c) údaje o splnomocnencovi akcionára podľa písm. a) alebo b),

d) menovitú hodnotu akcií, ktoré akcionára oprávňujú na hlasovanie,

e) počet hlasov, ktoré akcionárovi podľa menovitých hodnôt jeho akcií prislúchajú.

Listina prítomných akcionárov musí byť označená obchodným názvom akciovej spoločnosti a dátumom konania valného zhromaždenia. Správnosť listiny prítomných akcionárov potvrdzujú svojimi podpismi predseda valného zhromaždenia a zapisovateľ. Ak spoločnosť odmietne vykonať zápis určitej osoby do listiny prítomných, uvedie túto skutočnosť do listiny spolu s dôvodmi odmietnutia. Listina prítomných je prílohou zápisnice z konania valného zhromaždenia.

3) Predstavenstvo súčasne zabezpečí pre každého akcionára hlasovací lístok, na ktorom sú uvedené priezvisko, meno a bydlisko (obchodný názov, adresa, IČO) akcionára, číslo ISIN, dátum a miesto konania valného zhromaždenia a výrazne vyznačený počet jeho hlasov.

4) Do 30 minút od času uvedeného v pozvánke ako čas začiatku rokovania valného zhromaždenia oznámi predstavenstvo prítomným počet hlasov patriacich prítomným akcionárom a ich podiel na základnom imaní.

5) Ak je valné zhromaždenie uznášaniaschopné vykoná osoba, poverená predstavenstvom viesť valné zhromaždenie do zvolenia jeho predsedu, voľbu predsedu valného zhromaždenia, zapisovateľa, dvoch overovateľov zápisnice a potrebný počet osôb poverených sčítaním hlasov (skrutátorov). Pri ich voľbe sa hlasuje najskôr vcelku o všetkých kandidátoch navrhnutých predstavenstvom. Ak nebudú kandidáti takto zvolení, osoba

poverená vedením valného zhromaždenia zmení kandidátov podľa návrhu akcionárov. V prípade potreby môže dať osoba poverená vedením valného zhromaždenia hlasovať o 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 pri každom bode programu valného zhromaždenia,
 - f) obsah prípadného protestu akcionára, člena predstavenstva, dozornej rady, ak o to protestujúci požiada.
- V prípade, ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, zápisnica obsahuje aj údaje o
- g) počte akcií, za ktoré boli odovzdané hlasy,
 - h) pomernej časti základného imania, ktorú odovzdané platné hlasy predstavujú,
 - i) celkovom počte odovzdaných platných hlasov,
 - j) počte hlasov za a proti jednotlivým návrhom uznesení a o počte akcionárov, ktorí sa zdržali hlasovania.
- Spoločnosť uverejní výsledky hlasovania na svojej internetovej stránke do 15 dní od skončenia valného zhromaždenia.
- K zápisnici sa pripoja návrhy a vyhlásenia predložené valnému zhromaždeniu na prerokovanie a listina prítomných.

7) Predstavenstvo zabezpečí vyhotovenie zápisnice z valného zhromaždenia do 15 dní od jeho ukončenia. Zápisnicu podpisuje zapisovateľ, predseda valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia. Zápisnice zo všetkých valných zhromaždení spolu s oznámením o konaní valného zhromaždenia, pozvánkou a zoznamom prítomných akcionárov, musia byť archivované v spoločnosti počas jej existencie.

8) Predstavenstvo je povinné na žiadosť akcionára zaslať mu kópiu zápisnice z valného zhromaždenia. Náklady na vyhotovenie a zaslanie kópie znáša akcionár, ktorý o vydanie tejto kópie požiadal.

Čl. VIII

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 odovzdaním hlasovacieho lístku. Výsledok hlasovania oznamujú skrutátori predsedovi valného zhromaždenia a zapisovateľovi. Pri uzneseniach týkajúcich sa personálnych zmien v dozornej rade sa hlasuje o každom kandidátovi osobitne.

2) Valné zhromaždenie je spôsobilé uznať, ak sú prítomní akcionári vlastiaci akcie s menovitou hodnotou predstavujúcou úhrnom 50 % a viac na základnom imaní spoločnosti. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, ak zákon alebo stanovy nevyžadujú inú väčšinu.

3) Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania, vydaní prioritných akcií alebo vymeniteľných dlhopisov, o zrušení spoločnosti alebo zmene právnej formy, o skončení obchodovania na burze s akciami spoločnosti na trhu kótovaných cenných papierov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica.

4) Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia o zmene stanov súvisiacej so zavedením možnosti korešpondenčného hlasovania a súvisiacej so zavedením a ustanovením podmienok účasti akcionára na valnom zhromaždení a hlasovania akcionára prostredníctvom elektronických prostriedkov sa vyžaduje súhlas trojpäťinovej väčšiny hlasov všetkých akcionárov.

5) O záležitostiach, ktoré neboli uvedené v programe valného zhromaždenia je možné na valnom zhromaždení rokovať len vtedy, ak sú prítomní všetci akcionári a všetci súhlasia so zaradením tejto záležitosti do programu valného zhromaždenia.

Čl. IX

PREDSTAVENSTVO

1) Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti. Je oprávnené konať v mene spoločnosti vo všetkých veciach a zastupuje 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, najmä

- a) vykonáva obchodné vedenie spoločnosti a zabezpečuje všetky jej prevádzkové a organizačné záležitosti,
- b) vykonáva zamestnávateľské práva,
- c) zvoláva riadne a mimoriadne valné zhromaždenie,

d) vykonáva uznesenia valného zhromaždenia, dozornej rady a výboru pre audit,
e) rozhoduje o použití rezervného fondu,
f) zabezpečuje riadne vedenie účtovníctva a inej evidencie, obchodných kníh a ostatných dokladov spoločnosti,
g) predkladá valnému zhromaždeniu na schválenie návrhy a materiály podľa čl. VI bod 1) týchto stanov,
h) predkladá na rokovanie dozornej rady materiály uvedené v čl. XI týchto stanov,
i) predkladá na rokovanie výboru pre audit materiály uvedené v čl. XIII týchto stanov,
j) najmenej raz do roka, ako súčasť výročnej správy, predkladá valnému zhromaždeniu správu o výsledkoch podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti za predchádzajúci rok; predstavenstvo je povinné pri predložení týchto informácií zabezpečiť zachovanie obchodného tajomstva a zamedziť úniku informácií a skutočností, ktorých prezradením by mohla spoločnosti vzniknúť škoda,
k) volí a odvoláva prokuristu a určuje rozsah prokúry,
l) rozhoduje o zvýšení základného imania v súlade s rozhodnutím valného zhromaždenia,
m) najmenej raz do roka predkladá dozornej rade informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
n) bezodkladne informuje dozornú radu o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku spoločnosti.

2) Predstavenstvo spoločnosti má minimálne štyroch a maximálne šiestich členov, najviac sedem členov. Počet členov predstavenstva určuje dozorná rada. Členom predstavenstva môže byť iba fyzická osoba. právne vzťahy medzi spoločnosťou a členom predstavenstva sú upravené zmluvou o výkone funkcie člena predstavenstva.

Formátované: Nie je Zvýraznenie

Formátované: Nie je Zvýraznenie

3) Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada na návrh ktoréhokoľvek člena dozornej rady, pričom takýto návrh musí byť adresovaný všetkým členom dozornej rady. Funkčné obdobie členov predstavenstva je tri roky. Funkčné obdobie člena predstavenstva môže skončiť skôr aj
- vzdaním sa funkcie člena predstavenstva, a to najskôr dňom, kedy písomné vzdanie sa funkcie je doručené spoločnosti, príp. iným neskorším dňom uvedeným v oznámení o vzdaní sa funkcie,
- alebo odvolaním z funkcie člena predstavenstva,
- alebo dňom smrti člena predstavenstva.
V prípade, že počet členov predstavenstva sa zníži pod tri ~~štyroch~~, je dozorná rada povinná ihneď doplniť voľbou nových členov predstavenstva.
~~V prípade, že počet členov predstavenstva neklesol pod troch, môže predstavenstvo vymenovať náhradných členov do najbližšieho zasadania dozornej rady.~~

4) Predsedu predstavenstva určuje dozorná rada.

5) Predstavenstvo zvoláva predseda alebo ním poverený člen predstavenstva podľa potreby, najmenej jedenkrát za štvrťrok. Rokovania predstavenstva sa môže zúčastniť člen dozornej rady, ak o to dozorná rada požiada. Rokovanie predstavenstva vedie predseda, v prípade jeho neprítomnosti iný člen predstavenstva určený prítomnými členmi predstavenstva.

6) Členovia predstavenstva sú povinní vykonávať svoju pôsobnosť s náležitou starostlivosťou, ktorá zahŕňa povinnosť vykonávať ju s odbornou starostlivosťou, v súlade s právnymi predpismi, týmito stanovami, štatútom predstavenstva a v súlade so záujmami spoločnosti a všetkých jej akcionárov. 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 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.

7) Predstavenstvo je uznášaniaschopné, ak sú prítomní aspoň traja jeho členovia. ~~Rokovania predstavenstva sa môžu konať aj prostredníctvom telefónu alebo videotelefónu.~~ Rozhodnutie predstavenstva je prijaté, ak zaň hlasovala viac ako polovica prítomných členov predstavenstva. V prípade rovnosti hlasov ~~sa je rozhodujúci hlas predsedu predstavenstva počítá ako dva hlasy.~~ Rozhodnutie predstavenstva môže byť ~~v prípadoch, ktoré nespĺňajú odklad,~~ nahradené písomným prehlásením všetkých členov predstavenstva, ~~že s navrhovaným opatrením súhlasia.~~ Za písomnú formu sa považujú aj ~~telegrafické, ďalekopisné a telefaxové a elektronické~~ prejavy po ich telefonickom overení.

8) Z rokovania predstavenstva sa vyhotovuje zápisnica, podpísaná predsedom predstavenstva a zapisovateľom, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania a presného znenia všetkých rozhodnutí. Zápisnica musí byť doručená každému členovi predstavenstva. Zápisnica musí obsahovať aj všetky rozhodnutia prijaté písomným prehlásením všetkých členov predstavenstva v čase od predchádzajúceho rokovania predstavenstva. Každý člen predstavenstva má právo, aby bol v zápisnici uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť. Ak v predstavenstve spoločnosti má svojho zástupcu zahraničný akcionár, zápisnica sa vyhotovuje aj v anglickom jazyku a toto vyhotovenie podpisujú zástupcovia zahraničného akcionára. V prípade nejasností v obsahu zápisnice, má voči tretím osobám prednosť slovenská verzia pred anglickou.

9) Konať v mene spoločnosti sú oprávnení všetci členovia predstavenstva. Spoločnosť zaväzujú súhlasným prejavom vôle dvaja členovia predstavenstva spôsobom uvedeným v čl. XXIII týchto stanov.

10) Výkon funkcie člena predstavenstva je nezastupiteľný.

11) Uznesenia valného zhromaždenia alebo dozornej rady môžu obmedziť právo člena predstavenstva konať v mene spoločnosti. Toto obmedzenie alebo pozastavenie výkonu funkcie nie je však právne účinné voči tretím osobám.

12) Členovia predstavenstva, ktorí porušili svoje povinnosti pri výkone svojej pôsobnosti, sú povinní spoločne a nerozdielne nahradiť škodu, ktorú tým spoločnosti spôsobili. Členov predstavenstva nezaväzuje zodpovednosť, ani ak ich konanie schválila dozorná rada.

Čl. X DOZORNÁ RADA

1) Dozorná rada je 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 alebo ak to vyžadujú iné záujmy spoločnosti, dozorná rada zvolá valné zhromaždenie.

2) Dozorná rada vykonáva svoje práva vyplývajúce zo stanov spoločnosti a právnych predpisov spoločne alebo prostredníctvom svojich členov. Vykonávanie kontroly môže dozorná rada i natrvalo rozdeliť medzi svojich členov. Rozdelením kontrolných činností však nie je dotknutá zodpovednosť člena dozornej rady ani jeho právo vykonávať inú kontrolnú činnosť.

3) Dozorná rada je oprávnená zriaďovať si poradné orgány, napríklad pre otázky odmeňovania v spoločnosti môže zriadiť výbor pre odmeňovanie. Súčasne so zriadením poradného orgánu, dozorná rada štatútom upraví jeho zloženie a pôsobnosť.

4) Dozornou radou poverený člen dozornej rady zastupuje spoločnosť proti členovi predstavenstva v akýchkoľvek sporoch, v konaní pred súdmi a inými orgánmi.

5) Dozorná rada má šesť členov. Člen dozornej rady môže byť len fyzická osoba.

6) Člen dozornej rady nesmie byť zároveň členom predstavenstva alebo prokuristom, ani osobou oprávnenou konať za spoločnosť podľa zápisu v obchodnom registri.

7) Členov dozornej rady volí a odvoláva valné zhromaždenie z osôb navrhnutých akcionármi. Ak má spoločnosť v čase voľby viac ako 50 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere, dvoch členov dozornej rady volia zamestnanci spoločnosti. Návrh na voľbu alebo odvolanie členov dozornej rady volených zamestnancami je oprávnená podať predstavenstvu odborová organizácia, zriadená v spoločnosti, alebo spoločne aspoň 10% zamestnancov spoločnosti. Voľby členov dozornej rady zamestnancami spoločnosti organizuje predstavenstvo v spolupráci s odborovou organizáciou podľa platných právnych predpisov.

8) Funkčné obdobie členov dozornej rady je tri roky. Funkčné obdobie člena dozornej rady môže skončiť skôr aj vzdaním sa funkcie člena dozornej rady, a to najskôr dňom, kedy je písomné oznámenie o vzdaní sa doručené spoločnosti, príp. iným neskorším dňom uvedeným v oznámení o vzdaní sa funkcie, alebo dňom odvolania z funkcie člena dozornej rady, alebo dňom smrti člena dozornej rady.

9) Ak by sa počet členov dozornej rady znížil pod troch, je predstavenstvo povinné bez zbytočného odkladu zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ktoré zvolí nových členov dozornej rady.

10) Predsedu dozornej rady určí valné zhromaždenie. V prípade, ak skončí funkčné obdobie predsedu dozornej rady, zvolia členovia dozornej rady predsedu do najbližšieho konania valného zhromaždenia, pričom navrhnutá osoba nehlasuje.

11) Dozornú radu zvoláva jej predseda najmenej raz za kalendárny štvrtrok. Pre rokovanie dozornej rady a spôsob jej rozhodovania platia ustanovenia čl. IX bod 6) a 7) primerane. Predstavenstvo je povinné zaslať materiály na rokovanie dozornej rady členom dozornej rady minimálne sedem dní pred konaním dozornej rady; túto lehotu nie je potrebné dodržať v prípade, ak s tým súhlasia všetci členovia dozornej rady. Lehotu na predloženie materiálov na rokovanie dozornej rady nie je potrebné dodržať ani v prípade, ak neprerokovanie materiálu na dozornej rade by mohlo mať zásadný negatívny dopad na spoločnosť alebo na akcionárov alebo na osoby, v ktorých majú osoby majúce kontrolu nad spoločnosťou kvalifikovanú účasť alebo kontrolu.

12) Rokovanie dozornej rady vedie predseda, v prípade jeho neprítomnosti iný člen dozornej rady určený prítomnými členmi dozornej rady. O zasadnutí dozornej rady sa vyhotovuje zápisnica v slovenskom jazyku; pokiaľ v dozornej rade sú zástupcovia zahraničného akcionára, zápisnica sa vyhotovuje aj v anglickom jazyku. V prípade nejasností v obsahu zápisnice, má voči tretím osobám prednosť slovenská verzia pred anglickou. Zápisnica musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti z rokovania, presné znenia všetkých rozhodnutí a všetky rozhodnutia prijaté písomným prehlásením všetkých členov dozornej rady v čase od predchádzajúceho rokovania dozornej rady. Každý člen dozornej rady má právo, aby bol v zápisnici uvedený jeho odlišný názor na prerokúvanú záležitosť. Predseda dozornej rady je povinný zabezpečiť, aby zápisnica bola spísaná do siedmych dní po konaní dozornej rady, a zároveň zaslaná všetkým členom dozornej rady. Zápisnica z dozornej rady musí byť podpísaná jej predsedom a zapisovateľom. Zápisnica bude schválená na nasledujúcom rokovaní dozornej rady.

13) Náklady spojené s výkonom činnosti dozornej rady uhrádza spoločnosť.

Čl. XI

POSTAVENIE DOZORNEJ RADY

1) Dozorná rada overuje postupy vo veciach spoločnosti a je oprávnená kedykoľvek nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti. Pritom kontroluje a valnému zhromaždeniu predkladá závery a odporúčania týkajúce sa najmä:

- a) plnenia úloh uložených valným zhromaždením predstavenstvu,
- b) dodržiavania stanov spoločnosti a právnych predpisov v činnosti spoločnosti,
- c) hospodárskej a finančnej činnosti spoločnosti, účtovníctva, dokladov, účtov, stavu majetku spoločnosti, jej záväzkov a pohľadávok.

2) Dozorná rada volí a odvoláva členov predstavenstva. Dozorná rada zároveň schvaľuje zmluvu o výkone funkcie člena predstavenstva vrátane pravidiel odmeňovania členov predstavenstva spoločnosti a všetkých návrhov zvyšujúcich materiálne postavenie členov predstavenstva a osôb s osobitným vzťahom k členom predstavenstva. Dozorná rada schvaľuje štatút predstavenstva, ktorý je vnútornou normou spoločnosti, a bližšie upravuje postavenie predstavenstva vo vzťahu k orgánom spoločnosti.

3) Dozorná rada preskúmava:

- a) individuálnu účtovnú závierku a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku, konsolidovanú ročnú účtovnú závierku, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- c) návrh na rozhodnutie o vyplatení dividend a tantiém, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- d) návrh na zvýšenie základného imania, návrh na poverenie predstavenstva zvýšiť základné imanie, pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- e) zmluvu o prevode podniku alebo zmluvu o prevode časti podniku. pričom o výsledku preskúmania podá vždy správu valnému zhromaždeniu,
- f) dodržiavanie pravidiel a zásad odmeňovania v spoločnosti,
- g) plán činnosti audítora alebo auditorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok.

4) Dozorná rada formou uznesenia schvaľuje::

- a) obchodný plán a akékoľvek zásadné zmeny v obchodnom pláne; súčasťou obchodného plánu sú finančný rozpočet na nasledujúci rok, viacročný finančný plán, investičný plán, plán na vyplatenie dividend a tantiém, plán na zvýšenie základného imania, obchodná stratégia, stratégia a pravidlá pre externú komunikáciu a riadenie obchodnej značky spoločnosti, marketingová stratégia, plán zmien organizačnej štruktúry, stratégia vývoja produktov a stratégia riadenia ľudských zdrojov, zaistný plán,
- b) akékoľvek zásadné zmeny v obchodnom pláne,
- c) dokument o hodnotení riadenia rizík a kontrolného prostredia v spoločnosti (ICS),
- d) plán činnosti útvaru vnútorného auditu,
- e) pravidlá vedenia účtovníctva,
- f) aktuárske metódy,
- g) odmenu audítora alebo auditorskej spoločnosti, ktorý bude poverený overením účtovných závierok,
- h) návrh na vymenovanie prokuristu a rozsah jeho prokúry,
- i) zaistný plán,
- j) významné odchýlky od schváleného zaistného plánu,
- k) stratégiu upisovania poisťného a zaistného rizika a odchýlky od schválenej stratégie,
- l) stratégiu spôsobu likvidácie poisťných udalostí a odchýlky od schválenej stratégie,
- m) pravidlá pre riadenie rizík a odchýlky od schválených pravidiel,
- n) stratégiu rozvoja informačných technológií a odchýlky od schválenej stratégie,
- o) úroveň rizika, ktoré je spoločnosť ochotná akceptovať v podnikaní (rizikový apetít) a jej zásadné zmeny, pokiaľ tieto neboli schválené v obchodnom pláne,

pf) zásadnú zmenu v podnikaní spoločnosti, ak nie je výslovne zahrnutá v obchodnom pláne, ktorá sa týka začatia alebo skončenia vykonávania poisťovacej činnosti v poisťnom odvetví životného poistenia alebo v poisťnom odvetví neživotného poistenia alebo zaistovacej činnosti, alebo sa týka začatia alebo skončenia predaja cez niektorý distribučný kanál,

qg) pravidlá odmeňovania zamestnancov, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva, a všetky návrhy zvýhodňujúce ich materiálne postavenie,

rh) pravidlá a zásady odmeňovania zamestnancov spoločnosti,

si) menovanie a odvolanie generálneho riaditeľa spoločnosti.

5) Dozorná rada formou uznesenia udeľuje predchádzajúci súhlas s:

a) uzavretím zmluvy o pôžičke alebo o úvere (na strane dlžníka aj na strane veriteľa), s výnimkou vkladov v bankách a úverových inštitúciách, investícií povolených investičným plánom, pôžičiek poskytnutých zamestnancom spoločnosti a poisteným v spoločnosti, ak suma poskytnutých peňažných prostriedkov prekročí 2% ~~ale neprekročí 10%~~, z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 500.000,00 EUR, ~~ale neprekročí výšku 1.000.000,00 EUR,~~

b) schvaľuje rozhodnutie o vstupe do spoločenstva s inou právnickou osobou na časovo obmedzenú dobu (joint venture) alebo akákoľvek iná obdobná spolupráca s inou právnickou osobou,

bc) vydaním cenných papierov, ak hodnota vydaných cenných papierov prekročí 2%, ale neprekročí 10%, z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 500.000,00 EUR, ale neprekročí výšku 1.000.000,00 EUR,

d) schvaľuje rozhodnutie o kúpe, založení alebo scudzení podielu v inej spoločnosti alebo o nadobudnutí alebo strate kontroly nad inou spoločnosťou, s výnimkou scudzenia alebo nadobudnutia podielu v zhode so schválenými pravidlami pre investovanie,

eg) udelením splnomocnenia pre ~~člena predstavenstva~~ tretej osobe na zastupovanie spoločnosti (vrátane práva hlasovať alebo prijímať rozhodnutia) v orgánoch inej právnickej osoby, v ktorej má spoločnosť kvalifikovanú účasť alebo nad ktorou má spoločnosť kontrolu,

f) akýmkoľvek rozhodnutím predstavenstva vo veciach uvedených v tomto odseku a článku VI týchto stanov, pokiaľ predstavenstvo vykonáva práva spoločníka alebo akcionára v právnickej osobe, v ktorej má spoločnosť kvalifikovanú účasť alebo nad ktorou má spoločnosť kontrolu, v prípade že predstavenstvo je podľa právnych predpisov oprávnené vykonávať tieto práva,

dg) začatím a urovnaním správneho alebo súdneho sporu, (s výnimkou sporov o plnenie z poisťnej alebo zaistnej zmluvy) – pokiaľ je predmetom sporu peňažné plnenie vo výške istiny vyššej ako 2% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky alebo vyššej ako 500.000,00 EUR,

eh) prevzatím ručenia alebo prevzatie sľubu odškodnenia za tretiu osobu, s výnimkou ak takýto záväzok bol prevzatý ako súčasť poisťného alebo zaistného produktu spoločnosti,

fi) zriadením záložného práva, zádržného práva alebo akejkoľvek inej formy zábezpeky na majetok spoločnosti,

gj) uzatvorením zmluvy na dobu určitú dlhšiu ako jeden rok, bez možnosti predčasného zrušenia tejto zmluvy zo strany spoločnosti, z ktorej vyplýva spoločnosti povinnosť dodať alebo odobrať tovar alebo služby v prospech/od druhej zmluvnej strany, s výnimkou ak takýto záväzok bol prevzatý ako súčasť poisťného alebo zaistného produktu spoločnosti, ak hodnota tohto obchodu je vyššia ako 2% z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky alebo 500.000,00 EUR,

hk) prevodom vlastníctva k nehnuteľnému majetku spoločnosti, jeho zaťaženiu a nájmu na dobu dlhšiu ako jeden rok,

il) zmenou grafickej značky spoločnosti (logo),

jm) využívaním alebo zmenou spôsobu využívania obchodnej značky osôb, ktoré majú kontrolu nad spoločnosťou,

kn) poskytnutím, zmenou alebo vzdaním sa práv týkajúcich sa duševného vlastníctva (vrátane grafickej značky spoločnosti - loga),

lo) uzavretím, zmenou alebo ukončením obchodu, predmetom ktorého je spolupráca s bankou alebo úverovou inštitúciou, alebo predmetom ktorého je sprostredkovanie prostredníctvom samostatných finančných agentov, ak hodnota takéhoto obchodu v priebehu kalendárneho roka (mimo poisťného a zaistného) prekročí 2% ~~ale neprekročí 10%~~, z čistého obchodného imania spoločnosti podľa poslednej účtovnej závierky, alebo ak prekročí výšku 500.000,00 EUR, ~~ale neprekročí výšku 1.000.000,00 EUR,~~

mp) zriadením a zrušením pobočky v inom členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru,

ng) uzavretím obchodu týkajúceho sa zlúčenia, rozdelenia alebo splynutia spoločnosti, nadobudnutia podielu v inej spoločnosti, alebo kúpy alebo scudzenia poisťného alebo zaistného kmeňa s osobou s osobitným vzťahom k spoločnosti,

oj) skončením pracovného pomeru s najmenej desiatimi zamestnancami spoločnosti z dôvodu, ktorý nespochýva v osobe zamestnanca, počas jedného mesiaca ~~hromadným prepúšťaním zamestnancov,~~

ps) zásadnými zmenami v pracovno-právnych podmienkach u najmenej dvadsiatich zamestnancov spoločnosti počas jedného mesiaca, s výnimkou pravidelných ročných úprav platiev zamestnancov.

6) Dozorná rada dohoduje:

a) podmienky podľa § 43 ods. 1 zákona č. 311/2001 Z.z. Zákonník práce, pracovnú zmluvu a zmeny pracovnej zmluvy (vrátane mzdy a iných výhod zvyšujúcich ich materiálne postavenie) so zamestnancom, ktorý je zároveň členom predstavenstva.

Čl. XII VÝBOR PRE AUDIT

- 1) Výbor pre audit má troch členov. Člen výboru pre audit môže byť len fyzická osoba. Členovia výboru pre audit sú menovaní a odvolaní valným zhromaždením na návrh akcionárov.
- 2) Funkčné obdobie členov výboru pre audit je tri roky. Opätovná voľba členov výboru pre audit je možná.
- 3) Funkčné obdobie člena výboru pre audit môže skončiť skôr aj :
 - vzdaním sa funkcie člena výboru pre audit, a to najskôr dňom, kedy písomné vzdanie sa funkcie je doručené spoločnosti, prípadne iným neskorším dňom uvedeným v oznámení o vzdaní sa funkcie,
 - alebo odvolaním z funkcie člena výboru pre audit,
 - alebo dňom smrti člena výboru pre audit.
- 4) Predsedu výboru pre audit určuje valné zhromaždenie. V prípade, že počet členov výboru pre audit sa zníži pod troch, valné zhromaždenie doplní menovaním nových členov výboru pre audit na najbližšom zasadnutí valného zhromaždenia.
- 5) Výbor pre audit zvoláva jej predseda najmenej raz za kalendárny štvrtrok. Výbor pre audit je uznášaniaschopný, ak sú prítomní aspoň dvaja jej členovia. Pre rokovanie výboru pre audit a spôsob jeho rozhodovania platia primerane ustanovenia čl. IX bod 6) a 7) primerane s výnimkou prvej vety bodu 7). Predstavenstvo je povinné zaslať materiály na rokovanie výboru pre audit členom výboru pre audit minimálne sedem dní pred zasadnutím výboru pre audit; túto lehotu nie je potrebné dodržať v prípade, ak s tým súhlasia všetci členovia výboru pre audit. Lehotu na predloženie materiálov na rokovanie výboru pre audit nie je potrebné dodržať ani v prípade, ak neprerokovanie materiálu na výbore pre audit ráde by mohlo mať zásadný negatívny dopad na spoločnosť alebo na akcionárov alebo na osoby, v ktorých majú osoby majúce kontrolu nad spoločnosťou kvalifikovanú účasť alebo kontrolu.
- 6) Zasadnutia výboru pre audit sa zúčastňujú: vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedný za financie, vedúci zamestnanec v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík a zamestnanec zodpovedný za vykonávanie vnútorného auditu, a najmenej raz ročne aj audítor alebo audítorská spoločnosť poverený overením účtovnej závierky (ďalej len „audítor“). Výbor pre audit môže pozvať na zasadnutie aj iných zamestnancov a tretie osoby, ak to vyžaduje prerokovávaná problematika. Na zasadnutí výboru pre audit sa môže zúčastniť ktorýkoľvek z členov predstavenstva alebo ktorýkoľvek z členov predstavenstvadozornej rady.
- 7) Rozhodnutie výboru pre audit je prijaté ak zaň hlasovala nadpolovičná väčšina prítomných členov výboru.
- 8) Zo zasadnutia výboru sa vyhotovuje zápisnica, podpísaná predsedom výboru pre audit a zapisovateľom, ktorá musí obsahovať všetky zásadné skutočnosti zo zasadnutia, a presného znenia všetkých návrhov rozhodnutí. Zápisnica sa vyhotovuje v slovenskom jazyku, ak je niektorý člen výboru pre audit cudzinec zápisnica sa vyhotovuje aj v anglickom jazyku a toto vyhotovenie podpisuje aj tento člen výboru pre audit. V prípade nejasnosti v obsahu zápisnice, má voči tretím osobám prednosť slovenská verzia pred anglickou. Zápisnica sa doručuje každému členovi výboru pre audit najneskôr do 7 dní od konania zasadnutia výboru pre audit
- 9) Výkon funkcie člena výboru pre audit je nezastupiteľný.

Čl. XIII PRÁVOMOCI VÝBORU PRE AUDIT

- 1) Výbor pre audit
 - a) sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavanie osobitných predpisov (uplatňovanie medzinárodných účtovných noriem a štandardov), a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
 - b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík v spoločnosti,
 - c) sleduje priebeh a výsledky auditu individuálnej účtovnej závierky, konsolidovanej účtovnej závierky a auditu konsolidovanej účtovnej závierky,
 - d) preveruje a sleduje nezávislosť audítora povereného overením účtovnej závierky, predovšetkým vplyv poskytovaných neauditorských služieb na poskytované auditorské služby,
 - e) je zodpovedný za postup výberu audítora a odporúča vymenovanie audítora na výkon auditu,
 - f) určuje termín audítorovi na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
 - g) informuje orgány spoločnosti o výsledku overenia účtovnej závierky a vysvetlí ako štatutárny audit spoločnosti prispel k integrite spoločnosti a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese,
- 2) Pôsobnosť a právomoc výboru pre audit je vymedzená v štatúte výboru pre audit, ktorý je schvaľovaný valným zhromaždením.

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 9 b

Formátované: Zarážka: Vľavo: 0 cm, Prvý riadok: 0 cm, Nepridávať medzeru medzi odsekmi s rovnakým štýlom, Číslované + Úroveň: 1 + Štýl číslovaní: 1, 2, 3, ... + Číslovať od: 1 + Zarovnanie: Vľavo + Zarovnať na: 1,24 cm + Zarážka: 1,88 cm

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 9 b

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 9 b

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 9 b

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 9 b

Formátované: Písmo: (predvolené) Arial, 9 b

Formátované: Odsek zoznamu, Zarážka: Vľavo: 0 cm, Prvý riadok: 0 cm, Číslované + Úroveň: 1 + Štýl číslovaní: 1, 2, 3, ... + Číslovať od: 2 + Zarovnanie: Vľavo + Zarovnať na: 1,24 cm + Zarážka: 1,88 cm

1) Výbor pre audit:

1.1. sleduje efektivitu vnútornej kontroly v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje zistenia útvaru vnútorného auditu a audítora o úrovni vnútornej kontroly v spoločnosti;
- b) sleduje vhodnosť prijatých opatrení k závažným zisteniam a odporúčaniam útvaru vnútorného auditu a audítora a sleduje plnenie týchto opatrení;
- c) sleduje, spoločne s útvarom vnútorného auditu a audítormi, plnenie prijatých opatrení k zisteným prípadom závažného podvodného konania a protiprávneho konania na spoločnosti, vrátane súvisiacich nedostatkov v systéme vnútornej kontroly, a tiež k zisteniam v oblastiach uvedených v odsekoch 1.2 až 1.7;
- d) napomáha pri pochopení významu a dôležitosti vnútornej kontroly a riadenia rizík v spoločnosti;

1.2. sleduje efektivitu vnútorného auditu v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje plnenie plánu činnosti útvaru vnútorného auditu;
- b) sleduje efektivitu činnosti útvaru vnútorného auditu;
- c) sleduje dodržiavanie pravidiel nezávislosti postavenia osôb vykonávajúcich vnútorný audit;
- d) sleduje, či útvar vnútorného auditu má zabezpečený prístup k všetkým informáciám o spoločnosti;
- e) sleduje, či osoby vykonávajúce vnútorný audit spĺňajú požiadavky na výkon týchto činností a či je zabezpečené dostatočné personálne obsadenie útvaru vykonávajúceho vnútorný audit;
- f) udeľuje predchádzajúci súhlas na uzavretie pracovnej zmluvy a na ukončenie pracovnej zmluvy zo strany spoločnosti s vedúcim útvaru vnútorného auditu;
- g) sleduje spoluprácu medzi útvarom vnútorného auditu a audítormi;

1.3. sleduje efektivitu auditu vykonávaného audítormi:

- a) sleduje rozsah auditu vykonávaného audítormi a sleduje, že v ňom nebudú žiadne neodôvodnené obmedzenia, ktoré by mohli viesť k zúženiu rozsahu dohodnutých auditorských služieb;
- b) preveruje a sleduje nezávislosť audítora, najmä vplyv poskytovaných neauditorských služieb na poskytované auditorské služby;
- c) odporúča na schválenie alebo odvolanie audítora na výkon auditu;
- d) určuje termín audítormi na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti;
- e) sleduje zostavovanie a audit účtovnej závierky, najmä posudzuje kvalitu výkonu činností audítora;

1.4. sleduje efektivitu vypracovávania a predkladania správ o solventnosti a finančnom stave spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) sleduje štvrťročné a ročné finančné výsledky spoločnosti, vrátane jasnosti a úplnosti poskytnutých finančných informácií;
- b) sleduje a prerokováva spôsob používania a dodržiavanie pravidiel vedenia účtovníctva a úroveň a kvalitu finančného vykazovania, vrátane zistení audítora v tejto oblasti;
- c) posudzuje a prerokováva návrhy na zmenu v pravidlách vedenia účtovníctva;
- d) sleduje a prerokováva zrozumiteľnosť finančných výkazov;
- e) posudzuje a prerokováva výsledky analýzy vyváženosti aktív a pasív, investičný plán a správu o investičných činnostiach spoločnosti;
- f) posudzuje a prerokováva Embedded Value správu a iné správy aktúarov spoločnosti;
- g) posudzuje a prerokováva správu zodpovedného aktuára o primeranosti technických rezerv, ako aj splnení podmienok stanovených zákonom pre ich výšku;
- h) posudzuje akúkoľvek finančnú transakciu, ktorá môže mať podstatný vplyv na súvahu spoločnosti;
- i) sleduje mieru solventnosti spoločnosti;
- j) sleduje a prerokováva návrhy na rozdelenie zisku a návrhy na výplatu dividend alebo tantiém;
- k) sleduje vplyv podstatných zmien v účtovníctve a vo vykazovaní;
- l) sleduje plnenie daňových povinností spoločnosti a jej daňové plánovanie, ktoré má podstatný vplyv na finančné výsledky spoločnosti;

1.5. sleduje efektivitu systému riadenia rizík v spoločnosti nasledovným spôsobom:

- a) prerokováva správu o zmenách v produktoch spoločnosti;
- b) posudzuje a prerokováva správu o vlastnom posúdení rizika a solventnosti spoločnosti (ORSA);
- c) sleduje vhodnosť organizačnej štruktúry spoločnosti;
- d) posudzuje správu o riadení rizík, najmä spôsob a periodicitu hodnotenia rizík a opatrenia prijaté na riadenie rizík;
- e) prerokováva dôsledky finančných rizík a rizík riadenia, ktoré môžu mať negatívny vplyv na pokračovanie činnosti spoločnosti a jej ziskovosť;

1.6. sleduje dodržiavanie súladu činnosti spoločnosti s právnymi predpismi

- a) sleduje efektivitu systému kontroly súladu činnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi, odporúčaniami orgánu dohľadu nad činnosťou spoločnosti a zmluvnými záväzkami spoločnosti;
- b) sleduje výsledky šetrenia nesúladu činnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi a podvodného konania zo strany zamestnancov spoločnosti, a prijaté opatrenia na zmenšenie následkov škody a na zamedzenie opakovaniu takéhoto konania (vrátane sankcií);
- c) sleduje dodržiavanie súladu činnosti spoločnosti so všeobecne záväznými právnymi predpismi;

d) sleduje priebeh kontrol vykonávaných v spoločnosti so strany orgánov verejnej správy;

1.7. plní ďalšie úlohy, ako napr.

- a) posudzuje výkazy manažérskeho účtovníctva, zamerané najmä na plnenie obchodného plánu;
- b) má právo posúdiť akýkoľvek obchod, ktorý spoločnosť uzavrela s jej akcionárom alebo členom predstavenstva alebo členom dozornej rady;
- c) sleduje oprávnenosť nákladov spoločnosti vynaložených zamestnancami, ktorí sú zároveň členmi predstavenstva;
- d) má právo začať vyšetrovanie na preskúmanie konania alebo nekonania poškodzujúceho záujmy spoločnosti;
- e) má povinnosť pravidelne hodnotiť svoju činnosť.

Čl. XIV

VZŤAHY MEDZI ORGÁNMI SPOLOČNOSTI, VEDÚCIMI ZAMESTNANCAMI A ÚTVAROM VNÚTORNÉHO AUDITU

1) Vzťahy medzi dozornou radou, výborom pre audit a predstavenstvom upravuje Obchodný zákonník, tieto stanovy a štatút predstavenstva schválený dozornou radou spoločnosti. Dozorná rada dohliada na výkon činnosti predstavenstva. Člen dozornej rady nesmie byť súčasne člen predstavenstva a naopak.

2) Útvár vnútorného auditu dohliada na dodržiavanie zákonov, iných záväzných právnych predpisov a vnútorných aktov riadenia v činnosti jednotlivých útvarov poisťovne. Jeho právomoci a zodpovednosť sú dané zákonom o poisťovníctve a organizačným poriadkom spoločnosti. Útvár vnútorného auditu je povinný informovať dozornú radu o zistených skutočnostiach, svedčiacich o porušení zákonných povinností s negatívnym dopadom na vykonávanie poisťovacej činnosti. Zamestnanec zodpovedný za vykonávanie vnútorného auditu nesmie byť členom predstavenstva, členom dozornej rady ani prokuristom poisťovne, v ktorej je zamestnaný.

3) Právomoci a zodpovednosť vedúcich zamestnancov jednotlivých organizačných útvarov spoločnosti je upravená v organizačnom a kompetenčnom poriadku spoločnosti.

4) Organizačný a kompetenčný poriadok spoločnosti schvaľuje predstavenstvo spoločnosti.

Čl. XV

ZÁKAZ KONKURENCIE, KONFLIKT ZÁUJMOV

1) Na členov predstavenstva a dozornej rady sa vzťahuje zákaz konkurencie uvedený v Obchodnom zákonníku č.513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov.

2) Predstavenstvo musí zabezpečiť zavedenie, uplatňovanie a dodržiavanie účinných opatrení na zamedzenie konfliktu záujmov. Tieto opatrenia sú vypracované vo forme interného predpisu.

V. ČASŤ

ZVYŠOVANIE A ZNIŽOVANIE ZÁKLADNÉHO IMANIA A ZMENA STANOV

Čl. XVI

SPÔSOB ZVYŠOVANIA A ZNIŽOVANIA ZÁKLADNÉHO IMANIA

1) O zvýšení alebo znížení základného imania spoločnosti rozhoduje valné zhromaždenie dvojtrietinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Ak bolo vydaných viac druhov akcií, vyžaduje sa táto väčšina hlasov prítomných akcionárov každého druhu akcií. Uznesenie o zvýšení alebo znížení základného imania musí mať formu notárskej zápisnice.

2) Zvýšenie základného imania môže byť vykonané upísaním nových akcií, zvýšením základného imania z majetku spoločnosti prevyšujúceho základné imanie alebo kombinovaním upísovania nových akcií a splatenia časti emisného kurzu z vlastných zdrojov vykázaných v účtovnej závierke vo vlastnom imaní spoločnosti alebo súčasne s vydaním vymeniteľných alebo prioritných dlhopisov. Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím časti akcií z obehu.

3) Valné zhromaždenie pri rozhodovaní o zvýšení alebo znížení základného imania stanoví všetky podmienky realizácie tohto aktu, ktoré sú vyžadované právnymi predpismi a ktoré musia byť uvedené v uznesení valného zhromaždenia.

4) Dočasné listy vydáva predstavenstvo upisovateľovi po upísaní akcií a po zapísaní zvýšenia základného imania v obchodnom registri v prípade, že upisovateľ nesplatil celý emisný kurz akcií. Po ich úplnom splatení vymení predstavenstvo dočasné listy za akcie.

5) Upisovateľ je povinný splatiť emisný kurz akcií, ktoré upísal, takto:

- a) 30 % v deň upísania akcií,
- b) zostatok menovitej hodnoty splatí v lehotách podľa emisných podmienok,
- c) emisné ážio je upisovateľ povinný splatiť celé v deň upísania akcií.

Nepeňažné vklady je upisovateľ povinný odovzdať spoločnosti bezodkladne v deň upísania akcií.

6) Pri porušení povinnosti splatiť celý emisný kurz akcií alebo jeho časti v lehote stanovenej v bode 5) tohto článku je upisovateľ povinný zaplatiť úroky z omeškania vo výške 20 % p.a. zo sumy, s platením ktorej je v omeškaní. Ak upisovateľ nesplatiť splatnú sumu ani v náhradnej lehote do 60 dní odo dňa, kedy ho predstavenstvo písomne vyzvalo k splneniu tejto povinnosti, je predstavenstvo povinné požadovať vrátenie dočasného listu.

7) Predstavenstvo spoločnosti môže samostatne rozhodnúť o zvýšení základného imania na základe poverenia valného zhromaždenia a za podmienok stanovených v poverení.

Čl. XVII **ZMENA STANOV**

1) O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie.

2) Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie alebo oznámenie o jeho konaní musí obsahovať aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmien stanov musí byť akcionárom poskytnutý na nahliadnutie v sídle spoločnosti v lehote určenej na zvolanie valného zhromaždenia.

3) Pre prijatie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina prítomných akcionárov a o rozhodnutí sa musí vyhotoviť notárska zápisnica.

4) Po každej zmene stanov je predstavenstvo povinné vyhotoviť ich úplné znenie a uložiť ho do Zbierky listín a splniť oznamovacie povinnosti vyplývajúce z príslušných právnych predpisov upravujúcich činnosť poisťovne.

VI. ČASŤ **HOSPODÁRENIE SPOLOČNOSTI**

Čl. XVIII **ÚČTOVNÉ OBDOBIE**

Účtovným obdobím spoločnosti je kalendárny rok, začínajúci 1. januárom a končiaci 31. decembrom. Prvé účtovné obdobie začína dňom vzniku spoločnosti a končí 31. decembrom roku, v ktorom spoločnosť vznikla.

Čl. XIX **ROČNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

1) Akciová spoločnosť vedie predpísaným spôsobom a v súlade s právnymi predpismi účtovníctvo. Za riadne vedenie účtovníctva zodpovedá predstavenstvo.

2) Účtovné závierky spoločnosti musia byť overené audítorom.

3) Spoločnosť vytvára sústavu informácií predpísanú právnymi predpismi a poskytuje údaje o svojej činnosti orgánom ustanoveným týmito predpismi.

4) Akciová spoločnosť je povinná, po schválení valným zhromaždením, zverejniť výročnú ročnú správu, obsahom ktorej je aj riadna individuálna alebo mimoriadna individuálna účtovná závierka a konsolidovaná účtovná závierka schválené audítorom alebo audítorskou spoločnosťou.

Čl. XX **TVORBA A POUŽITIE REZERVNÉHO FONDU**

1) Rezervný fond spoločnosti slúži na krytie strát alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti.

2) Spoločnosť mala pri svojom založení vytvorený rezervný fond vo výške 1 083 000,- Sk (35 949, 01 EUR) . Spoločnosť je povinná prideliť do rezervného fondu najmenej 10 % z čistého zisku v každom roku, a to až do výšky rezervného fondu, ktorý predstavuje 20 %-ný podiel zo základného imania.

3) O prípadnom ďalšom dopĺňaní rezervného fondu, nad túto hranicu, rozhoduje valné zhromaždenie. O použití rezervného fondu rozhoduje predstavenstvo. Pravidlá použitia rezervného fondu schvaľuje dozorná rada, pričom dbá na záujmy spoločnosti.

ČI. XXI ROZDEĽOVANIE ZISKU

- 1) Z čistého zisku sa prednostne vykoná povinné doplnenie rezervného fondu.
- 2) O ďalšom rozdelení čistého zisku rozhoduje valné zhromaždenie, a to so zreteľom na dostatočné tvorenie rezerv a s ohľadom na plánovaný obchodný rozvoj spoločnosti.
- 3) Ak vykazuje spoločnosť čistý zisk po povinnom prídiele do rezervného fondu rozhodne valné zhromaždenie najmä o:
 - a) výške tantiém pre členov orgánov spoločnosti, vyjadrenej percentuálnym podielom na čistom zisku,
 - b) výške časti čistého zisku - dividendy, ktorá má byť rozdelená medzi akcionárov, pričom dividendu vyjadrí v percentách z menovitej hodnoty akcií.

ČI. XXII VYTVÁRANIE ĎALŠÍCH FONDOV

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

VII. ČASŤ VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

ČI. XXIII PODPISOVANIE ZA SPOLOČNOSŤ

- 1) Vo všetkých veciach zaväzujúcich spoločnosť sú oprávnení podpisovať všetci členovia predstavenstva, pričom za spoločnosť podpisujú predseda predstavenstva sám alebo spoločne dvaja členovia predstavenstva.
- 2) Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, menu a priezvisku a funkcie podpisujúci pripoja svoje podpisy.
- 3) Predstavenstvo môže poveriť zamestnancov spoločnosti podpisovať určité písomnosti, zaväzujúce spoločnosť s jednoznačným vymedzením ich kompetencie. Toto splnomocnenie nezbavuje predstavenstvo zodpovednosti voči akcionárom.

ČI. XXIV UVEREJŇOVANIE SKUTOČNOSTÍ USTANOVENÝCH PRÁVNymi PREDPISMI A STANOVAMI

Oznámenia určené verejnosti a skutočnosti ustanovené právnymi predpismi a týmito stanovami sa uverejňujú najmenej v jednom denníku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcou burzové správy. V Obchodnom vestníku sa uverejňujú len skutočnosti taxatívne určené v právnych predpisoch.

ČI. XXV ZRUŠENIE A ZÁNIK SPOLOČNOSTI

- 1) Zrušenie spoločnosti sa môže vykonať s likvidáciou alebo bez likvidácie. Pre zrušenie spoločnosti platia ustanovenia Obchodného zákonníka a zákona o poisťovníctve.
- 2) Spoločnosť zaniká ku dňu výmazu z obchodného registra.

ČI. XXVI

OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

- 1) Výkon ochranných opatrení pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu je organizovaný podľa interného predpisu, ktorý podrobne určuje právomoc a zodpovednosť zamestnancov spoločnosti v tejto oblasti. Útvárom zodpovedným za prijímanie, evidovanie a ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a za styk s orgánmi finančnej polície je úsek právny a compliance, s výnimkou postupu pri výkone oprávnenia uvedeného v bode 4 tohto článku. Písomnosti, týkajúce sa ohlasovania neobvyklej obchodnej operácie podpisujú štatutárni zástupcovia spoločnosti v zmysle čl. XXIII týchto stanov, pokiaľ interným predpisom nepoveria na podpisovanie inú osobu.
- 2) Povinnosť identifikácie účastníkov obchodu majú všetky osoby, ktoré sú oprávnené uzavierať poisťné zmluvy, zaistovacie zmluvy a osoby, ktoré realizujú predaj a nákup cenných papierov. Povinnosť identifikácie pri uzavieraní zmlúv v životnom poistení sa spravuje aj podľa úpravy v zákone o poisťovníctve.
- 3) Povinnosť oznámiť neobvyklú obchodnú operáciu alebo podozrenie z nej má každý zamestnanec. Za preverenie opodstatnenosti oznámenia zodpovedá vedúci zamestnanec, ktorý priamo riadi útvar, v ktorom sa neobvyklá obchodná operácia uskutočnila.
- 4) Oprávnenie zdržať neobvyklú obchodnú operáciu má vedúci zamestnanec, ktorý priamo riadi útvar, v ktorom sa neobvyklá obchodná operácia má uskutočniť.
- 5) Povinnosť zachovávať mlčanlivosť o ohlásení neobvyklej obchodnej operácie a o opatreniach vykonávaných finančnou políciou majú všetci zamestnanci poisťovne. Táto povinnosť vzniká okamžikom zistenia neobvyklej obchodnej operácie a trvá aj po skončení pracovného pomeru.
- 6) Povinnosť zabezpečovať každoročne školenie tých zamestnancov, ktorí vykonávajú identifikáciu a tých, ktorí sa vo svojej činnosti môžu stretnúť s neobvyklou obchodnou operáciou, má úsek riadenia ľudských zdrojov.
- 7) Zásady uvedené v tomto článku musí mať spoločnosť podrobne rozpracované v osobitnom internom dokumente v súlade s právnou úpravou v danej oblasti.

**VIII. ČASŤ
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA****Čl. XXVII
ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE**

- 1) Pokiaľ niektoré ustanovenia stanov sa stanú neplatnými v dôsledku zmeny právnych predpisov predstavenstvo je povinné predložiť zmeny, ktoré zosúladia stanovy s právnymi predpismi, valnému zhromaždeniu. V prípade, že do času schválenia týchto zmien dôjde k sporu, môže o ňom rozhodnúť výlučne obchodný súd.
- 2) Zrušujú sa stanovy spoločnosti schválené valným zhromaždením dňa 08.06.1994 vrátane ich dodatku č. 1 zo dňa 10.02.1995.
- 3) Pokiaľ valné zhromaždenie schváli zmenu dĺžky funkčného obdobia členov predstavenstva alebo dozornej rady, zmenené nové funkčné obdobie sa vzťahuje na všetkých členov predstavenstva alebo dozornej rady, ktorých funkčné obdobie začína v deň účinnosti tejto zmeny alebo neskôr.
- 4) Tieto stanovy nadobúdajú účinnosť dňom schválenia valným zhromaždením.

Toto vyhotovenie stanov je ich úplným znením, platným dňom 11.1.2018~~24.1.2017~~. Vyhotovené predstavenstvom spoločnosti v zmysle § 173 ods. 3 Obchodného zákonníka.

V Bratislave 11.1.2018~~24.1.2017~~

Formátované: Nie je Zvýraznenie

Mgr. Michal Špaňár, MBA
predseda predstavenstva

Ing. Jozef Koma, PhD.
člen predstavenstva